



**A BIZOTTSÁG 680/2014/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE****(2014. április 16.)****az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról****(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 <sup>(1)</sup> és különösen annak 99. cikke (5) bekezdésének negyedik albekezdésére, 99. cikke (6) bekezdésének negyedik albekezdésére, 101. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére, 394. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére, 415. cikke (3) bekezdésének negyedik albekezdésére, valamint 430. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az illetékes hatóságok 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(2)</sup> 104. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerinti felügyeleti hatásköreinek sérelme nélkül, a hatékonyság javítása és az adminisztratív terhek csökkentése érdekében harmonizált standardok alapján koherens adatszolgáltatási rendszert kell kialakítani.
- (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 hozzáférhesenek azokhoz, az 575/2013/EU rendelet által előírt végrehajtás-technikai standardokat célszerű egyetlen rendeletbe foglalni.
- (3) Az intézmények tevékenységeinek jellege és összetettsége, mint a kereskedési könyv vagy nem kereskedési könyv, valamint a hitelkockázatra alkalmazott módszerek meghatározzák az intézmények tényleges adatszolgáltatási kötelezettségeinek terjedelmét, ezen kívül, valamint az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdésével összhangban, az intézmények adatszolgáltatási terheinek arányosnak kell lenniük és indokolt annak bevezetése, hogy

<sup>(1)</sup> HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről 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.).

## ▼B

egyes táblákhoz kapcsolódó adatszolgáltatásra ritkábban kerüljön sor. Ezen túlmenően az intézmények jellegének, méretének és összetettségének figyelembevétele érdekében bizonyos adatszolgáltatási követelmények megállapítása előtt tábla-specifikus lényegességi küszöbértékeket kell bevezetni.

- (4) Amennyiben az adatszolgáltatási követelmények mennyiségi küszöbértékeken alapulnak, a közös felügyeleti adatszolgáltatásra való zökkenőmentes átmenet érdekében tábla-specifikus belépési és kilépési kritériumokat kell bevezetni.
- (5) A naptári évtől eltérő üzleti évet alkalmazó intézmények számára lehetővé kell tenni, hogy módosíthassák a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás vonatkozási időpontjait és beküldési határidejét, annak érdekében, hogy ezen intézmények esetében mérséklődjön a két különböző időszakra vonatkozó beszámolók készítése miatti teher.
- (6) A pénzügyi információk magukban foglalják az intézmények pénzügyi helyzetére és az esetleges rendszerszintű kockázataira vonatkozó információkat. A pénzügyi helyzetre vonatkozó alapvető információkat részletesebb bontások egészítik ki azért, hogy a felügyeleti hatóságok tájékoztatást kapjanak a különböző tevékenységek kockázatairól. Az intézményeknek ezért részletes és egységes adatokat kell szolgáltatniuk különösen a kitétségek és a forrásellátottság földrajzi és szektor szerinti megoszlásáról és a jelentős partnerekről annak érdekében, hogy tájékoztassák a felügyeleti hatóságokat a rendszerszintű kockázatok esetleges koncentrációjáról és kialakulásáról.
- (7) Az információk következetességének és összehasonlíthatóságának biztosítása érdekében, amennyiben az illetékes hatóságok előírják az intézmények számára, hogy – az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet <sup>(1)</sup> értelmében – a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) alkalmazásával szolgáltatassanak adatokat a szavatoló tőkéről, és a rendelet ezt az adatszolgáltatási követelményt a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatásra is kiterjeszti, az intézményeknek a pénzügyi információkat hasonló módon kell jelenteniük, mint azoknak az intézményeknek, amelyek konszolidált beszámolójukat az 1606/2002/EK rendelet értelmében nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok alkalmazásával készítik.
- (8) Hasonlóképpen, az információk következetességének és összehasonlíthatóságának biztosítása érdekében, amennyiben az illetékes hatóságok előírják a nemzeti számviteli standardokat alkalmazó intézmények számára, hogy a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatást a 99. cikk (6) bekezdése értelmében teljesítsék, ezeknek az intézményeknek a pénzügyi információkra vonatkozó a nemzeti számviteli standardokon alapuló, módosított adatszolgáltatást hasonló módon kell teljesíteniük, mint azoknak az intézményeknek, amelyek az 1606/2002/EK rendelet értelmében – nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat alkalmaznak.

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

## ▼B

- (9) Mivel nemzeti és uniós szinten számos különböző adatszolgáltatási követelmény létezik az 575/2013/EU rendeletben előírtaktól eltérő célokra (például statisztikai adatok, monetáris adatok, II. pillér szerinti adatok), a közös felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó szabályok a teljes adatszolgáltatási rendszernek csak egy részét képezhetik. A teljes adatszolgáltatási rendszerre vonatkozó egyetlen informatikai megoldás alkalmazása költséghatékonyabb, mint különböző informatikai megoldások meghatározása az említett teljes adatszolgáltatási rendszer egyes részeihez. Annak elkerülése érdekében, hogy elő kelljen írni az intézmények számára, hogy a szükséges adatokat egy konkrét informatikai megoldás keretében szolgáltatassák, miközben más adatszolgáltatási követelményekhez más informatikai megoldásokat alkalmaznak, valamint az indokolatlan végrehajtási és működési költségek elkerülése érdekében adatmodellt és meghatározott minimális pontossági követelményeket kell kidolgozni annak biztosítása érdekében, hogy a különböző alkalmazott informatikai megoldások harmonizált adatokat és megbízható adatminőséget eredményezzenek. Ezen túlmenően az intézmények adatszolgáltatási terheinek csökkentése érdekében – a szükséges követelmények maradéktalan teljesülése esetén – lehetővé kell tenni az illetékes hatóságok számára, hogy továbbra is meghatározhassanak alternatív adatmegjelenítési lehetőségeket és olyan adatcsere-formátumokat, amelyeket jelenleg más adatszolgáltatási célokra is használnak. Ehhez kapcsolódóan lehetővé kell tenni az illetékes hatóságok számára, hogy ne írjanak elő olyan adatpontokat, amelyek az ebben az adatmodellben foglalt más adatpontokból is levezethetők, illetve ne írjanak elő olyan adatpontokat, amelyek az általuk már összegyűjtött információkra vonatkoznak.
- (10) Tekintettel arra, hogy egyes jogrendszerekben a pénzügyi információkra és a likviditásra vonatkozó adatszolgáltatás új adatszolgáltatási követelmény, továbbá annak érdekében, hogy az intézményeknek megfelelő idő álljon rendelkezésére ezen követelmények oly módon történő végrehajtására, hogy kiváló minőségű adatok jöjjenek létre, ezen adatszolgáltatási követelmények tekintetében későbbi alkalmazási időpontot kell alkalmazni.
- (11) Mivel az Európai Unióban először alkalmazzák a közös felügyeleti adatszolgáltatást, és szükséges, hogy az intézmények adatszolgáltatási és informatikai rendszereiket hozzáigazítsák a közös felügyeleti adatszolgáltatási követelményekhez, az intézmények számára indokolt, hogy hosszabb beküldési határidő álljon rendelkezésre, a havi adatszolgáltatás esetében, a közös felügyeleti adatszolgáltatás alkalmazásának első évében.
- (12) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (13) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációkat bonyolított le az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetokről, költség-haszon elemzést végzett, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselői csoport véleményét,

<sup>(1)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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**

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

## 1. FEJEZET

**TÁRGY ÉS HATÁLY***1. cikk***Tárgy és hatály**

Ez a rendelet egységes követelményeket állapít meg az alábbi területek vonatkozásában az illetékes hatóságok felé teljesítendő felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatban:

- a) tőkekövetelmények és pénzügyi információk, az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően;
- b) ingatlanfedezetű hitelekből származó veszteségek, az 575/2013/EU rendelet 101. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően;
- c) nagykockázat-vállalás és más legnagyobb kitettségek, az 575/2013/EU rendelet 394. cikkének (1) bekezdésének megfelelően;
- d) tőkeáttételi mutató, az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének megfelelően;
- e) likviditásfedezeti követelmények és nettó stabil forrásellátottsági követelmények, az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének megfelelően;

**▼M1**

- f) megterhelt eszközök az 575/2013/EU rendelet 100. cikkének megfelelően.

**▼B**

## 2. FEJEZET

**ADATSZOLGÁLTATÁSI VONATKOZÁSI IDŐPONTOK ÉS BEKÜLDÉSI HATÁRIDŐK, VALAMINT ADATSZOLGÁLTATÁSI KÜSZÖBÉRTÉKEK***2. cikk***Adatszolgáltatási vonatkozási időpontok**

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

- a) havi adatszolgáltatás: minden hónap utolsó napján;
- 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.

**▼B**

(2) Az V. melléklet útmutatója szerint a III. és a IV. mellékletben foglalt táblákban egy adott időszakra vonatkozó 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 az üzleti évük végétől számított három, hat, illetve tizenkét havonta sor kerülhessen.

*3. cikk***Adatszolgáltatás-beküldési határidők**

(1) Az intézmények az alábbi beküldési határidőkig szolgáltatnak információt az illetékes hatóságoknak:

- a) havi adatszolgáltatás: az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő 15. naptári nap;
- 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 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 intézmények attól az adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg a küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatást, ahol két egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átlépték a küszöbértéket.

**▼B**

(2) Az e rendeletben foglalt követelmények intézmények általi teljesítésére előírt első két adatszolgáltatási vonatkozási időpont esetében az intézmények attól a vonatkozási időponttól kezdődően teljesítik a küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatást, amely vonatkozási időpontban átlépték a vonatkozó küszöbértékeket.

(3) Az intézmények attól az adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdődően megszüntethetik a küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatást, amennyiben három egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban nem érték el a vonatkozó küszöbértékeket.

## 3. FEJEZET

**A SZAVATOLÓ TŐKÉRE, A TŐKEKÖVETELMÉNYEKRE ÉS A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS GYAKORISÁGA**

## 1. SZAKASZ

***A szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága***

## 5. cikk

**A szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan – az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások kivételével – az intézmények által egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

Annak érdekében, hogy az intézmények egyedi alapon teljesítsék a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően, az a) és b) pontban felsorolt információkat kötelesek benyújtani:

a) Az intézmények az alábbi információkat negyedévente nyújtják be:

- (1) a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan az I. melléklet 1–5. tábláiban meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (2) a sztenderd módszer alapján kezelt hitelkockázati kitettségre és a partnerkockázati kitettségre vonatkozóan az I. melléklet 7. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (3) a belső minősítésen alapuló módszer alapján kezelt hitelkockázati kitettségre és a partnerkockázati kitettségre vonatkozóan az I. melléklet 8. táblacsoportjában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.3. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (4) a kitettségek országonként megadott földrajzi megoszlására vonatkozóan az I. melléklet 9. táblacsoportjában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.4. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően, amennyiben az összes külföldi országban valamennyi kitettségi osztályban felmerült, az I. melléklet 4. táblájának 850. sorában jelentett, nem hazai eredeti kitettségek értéke az I. melléklet 4. táblájának 860. sorában jelentett összes hazai és nem hazai eredeti kitettségnek legalább 10 %-a. E célból a kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő ügyfelekkel szembeni kitettségek. Alkalmazni kell a 4. cikk belépési és kilépési kritériumait.

**▼B**

- (5) a belső minősítésen alapuló módszer alapján kezelt részvényjellegű kitettségekre vonatkozóan az I. melléklet 10. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.5. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (6) az elszámolási kockázatra vonatkozóan az I. melléklet 11. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.6. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (7) a sztenderd módszer alapján kezelt értékpapírosítási kitettségekre vonatkozóan az I. melléklet 12. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.7. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (8) a belső minősítésen alapuló módszer alapján kezelt értékpapírosítási kitettségekre vonatkozóan az I. melléklet 13. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.8. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (9) a működési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményekre és a veszteségekre vonatkozóan az I. melléklet 16. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 4.1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- (10) a piaci kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményekre vonatkozóan az I. melléklet 18–24. tábláiban meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 5.1–5.7. pontokban foglalt útmutatónak megfelelően;
- (11) a hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményekre vonatkozóan az I. melléklet 25. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 5.8. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

b) Az intézmények az alábbi információkat félévente nyújtják be:

**▼M2**

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

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

**▼B**

- (2) a működési kockázatra vonatkozó jelentős veszteségekkel kapcsolatos információkat a következő módon:
  - a) azok az intézmények, amelyek a működési kockázatra vonatkozó tőkekövetelményeket az 575/2013/EU rendelet 3. része III. címének 3. vagy 4. fejezete szerint számítják ki, ezeket az információkat az I. melléklet 17. táblájában meghatározottak szerint kötelesek bejelenteni a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;

**▼B**

- b) azok az intézmények, amelyek a működési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményeket az 575/2013/EU rendelet 3. része III. címének 3. fejezete szerint számítják ki, és amelyek mérlegfőösszegének az ugyanazon tagállamon belüli összes intézmény összesített mérlegfőösszegéhez viszonyított aránya 1 % alatt van, elegendő csak az I. melléklet 17. táblájában meghatározott információkat jelenteni a II. melléklet II. részének 124. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően. A mérlegfőösszeg-adatoknak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző év végi adatokon kell alapulniuk. Alkalmazni kell a 4. cikk –belépési és kilépési kritériumait;
- c) azok az intézmények, amelyek a működési kockázatra vonatkozó tőkekövetelményeket az 575/2013/EU rendelet 3. része III. címének 2. fejezete szerint számítják ki, teljes mértékben mentesülnek az I. melléklet 17. táblájában és a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában említett információk bejelentése alól.

*6. cikk*

**A szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan – a kizárólag az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból álló csoportok kivételével – összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

Annak érdekében, hogy valamely tagállam intézményei összevont alapon teljesítsék a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően, kötelesek benyújtani:

- a) az 5. cikkben meghatározott információkat az ott megállapított gyakorisággal, de összevont alapon;
- b) az I. melléklet 6. táblájában meghatározott információkat félévente, a konszolidáció körébe bevont szervezetekre vonatkozó II. melléklet II. része 2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

*7. cikk*

**A szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások által egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

(1) Annak érdekében, hogy az 575/2013/EU rendelet 95. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások egyedi alapon teljesítsék a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően, az I. melléklet 1–5. tábláiban meghatározott információkat a II. melléklet II. részének 1. pontjában foglalt útmutató szerint negyedévente kötelesek benyújtani.

(2) Annak érdekében, hogy az 575/2013/EU rendelet 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások egyedi alapon teljesítsék a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően, az e rendelet 5. cikke a) pontjában és b) pontjának 1. alpontjában meghatározott információkat az ott meghatározott gyakorisággal kötelesek benyújtani.



8. cikk

**A szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan a kizárólag az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból álló csoportok által összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

(1) Annak érdekében, hogy a kizárólag az 575/2013/EU rendelet 95. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból álló csoportok összevont alapon teljesítsék a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően, a következő információkat összevont alapon kötelesek benyújtani:

- a) a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan az I. melléklet 1–5. tábláiban meghatározott információkat negyedévente, a II. melléklet II. részének 1. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;
- b) a konszolidáció körébe bevont szervezetek tekintetében a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozóan az I. melléklet 6. táblájában meghatározott információkat félévente, a II. melléklet II. részének 2. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

(2) Annak érdekében, hogy az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá egyaránt tartozó befektetési vállalkozásokból álló csoportok, valamint a kizárólag az 575/2013/EU rendelet 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból álló csoportok összevont alapon teljesítsék a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének megfelelően, összevont alapon kötelesek benyújtani:

- a) az 5. cikk a) pontjában és b) pontjának 1. alpontjában meghatározott információkat az ott megállapított gyakorisággal;
- b) a konszolidáció körébe bevont szervezetek tekintetében az I. melléklet 6. táblájában meghatározott információkat félévente, a II. melléklet II. része 2. pontjának megfelelően.

2. SZAKASZ

**A pénzügyi információkra vonatkozó összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

9. cikk

**A pénzügyi információkra vonatkozó az 1606/2002/EK rendelet 4. cikkének hatálya alá tartozó intézmények és az 1606/2002/EK rendeletet alkalmazó egyéb hitelintézetek által összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

(1) Annak érdekében, hogy valamely tagállamban letelepedett intézmények összevont alapon teljesítsék a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatást az 575/2013/EU rendelet 99. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a III. mellékletben meghatározott információkat az V. mellékletben foglalt útmutató szerint összevont alapon, valamint a VIII. mellékletben meghatározott információkat az IX. mellékletben foglalt útmutató szerint összevont alapon kötelesek benyújtani.

**▼B**

- (2) Az (1) bekezdésben említett információkat a következő előírásokkal összhangban 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;
  - d) negyedévenkénti gyakorisággal, az 5. cikk a) pontjának 4. alpontjában előírt módon a III. melléklet 2. részében található 20. táblacsoportban meghatározott információkat. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;
  - e) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részében található 21. táblában meghatározott információkat, amennyiben az operatív lízing körébe vont tárgyi eszközök értéke a III. melléklet 1. részében található 1.1. táblában jelentett összes tárgyi eszköz értékének legalább 10 %-a. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;
  - f) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részében található 22. táblacsoportban meghatározott információkat, amennyiben a nettó díj- és jutalékbevétel a III. melléklet 1. részében található 2. táblában jelentett nettó díj- és jutalékbevétel és nettó kamatbevétel összegének legalább 10 %-a. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;
  - g) negyedéves gyakorisággal a VIII. mellékletben meghatározott információkat azon kitettségekre vonatkozóan, amelyek kitettséértéke 300 millió EUR vagy annál nagyobb, de kisebb, mint az intézmény figyelembe vehető tőkéjének 10 %-a.

*10. cikk*

**A pénzügyi információkra vonatkozóan az 1606/2002/EK rendelet alkalmazó hitelintézetek által az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (3) bekezdése értelmében összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

Amennyiben az illetékes hatóság a pénzügyi információkra vonatkozóan összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségeket az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiterjeszti valamely tagállam intézményeire, az intézmények a pénzügyi információkat a 9. cikknek megfelelően kötelesek benyújtani.

*11. cikk*

**A pénzügyi információkra vonatkozóan a 86/635/EGK irányelv alapján kidolgozott nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó intézmények által összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

(1) Amennyiben az illetékes hatóság a pénzügyi információkra vonatkozóan összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségeket az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdésével összhangban kiterjeszti valamely tagállamban letelepedett intézményekre, az intézmények a IV. mellékletben meghatározott információkat az V. mellékletben foglalt útmutató szerint összevont alapon, valamint a VIII. mellékletben meghatározott információkat az IX. mellékletben foglalt útmutató szerint összevont alapon kötelesek benyújtani.

**▼B**

- (2) Az 1. bekezdésben említett információkat a következő előírásokkal összhangban 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;
  - d) negyedévenkénti gyakorisággal, az 5. cikk a) pontjának 4. alpontjában előírt módon a IV. melléklet 2. részében található 20. táblacsoportjában meghatározott információkat. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;
  - e) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részében található 21. táblában meghatározott információkat, amennyiben az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök értéke a IV. melléklet 1. részében található 1.1. táblában jelentett összes tárgyi eszköz értékének legalább 10 %-a. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;
  - f) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részében található 22. táblacsoportban meghatározott információkat, amennyiben a nettó díj- és jutalékbevételek a IV. melléklet 1. részében található 2. táblában bejelentett nettó díj- és jutalékbevételek és nettó kamatbevételek összegének legalább 10 %-a. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;
  - g) negyedéves gyakorisággal a VIII. mellékletben meghatározott információkat azon kitételekre vonatkozóan, amelyek kitételértéke 300 millió EUR vagy annál nagyobb, de kisebb, mint az intézmény figyelembe vehető tőkéjének 10 %-a

## 4. FEJEZET

**AZ INGATLANFEDEZETŰ HITELEKBŐL SZÁRMAZÓ  
VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓAN AZ 575/2013/EU RENDELET  
101. CIKKE SZERINT TELJESÍTENDŐ EGYEDI  
ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGEK FORMÁTUMA ÉS  
GYAKORISÁGA**

*12. cikk*

- (1) Az intézmények a VI. mellékletben meghatározott információkat – a VII. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően – összevont alapon félévente nyújtják be.
- (2) Az intézmények a VI. mellékletben meghatározott információkat – a VII. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően – egyedi alapon félévente nyújtják be.
- (3) A más tagállamban lévő fióktelepek a VI. mellékletben meghatározott, rájuk vonatkozó információkat – a VII. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően – szintén félévente nyújtják be a fogadó tagállam illetékes hatóságának.





## 5. FEJEZET

**A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA VONATKOZÓAN EGYEDI ÉS ÖSSZEVONT ALAPON TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS GYAKORISÁGA***13. cikk*

(1) Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat-vállalásra vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 394. cikkének (1) bekezdése szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények a VIII. mellékletben meghatározott információkat a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint negyedévente nyújtják be.

(2) Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni hús legnagyobb kitettségre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 394. cikke (1) bekezdésének utolsó mondata szerint összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének hatálya alá tartozó intézmények a VIII. mellékletben meghatározott információkat a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint negyedévente nyújtják be.

(3) Az intézményekkel szembeni tíz legnagyobb kitettségre vonatkozóan és a nem szabályozott pénzügyi vállalkozásokkal szembeni tíz legnagyobb kitettségre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 394. cikkének (2) bekezdése szerint összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények a VIII. mellékletben meghatározott információkat a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint negyedévente nyújtják be.

## 6. FEJEZET

**A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓAN EGYEDI ÉS ÖSSZEVONT ALAPON TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS GYAKORISÁGA***14. cikk*

(1) A tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (1) bekezdése szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények a X. mellékletben meghatározott információkat a XI. mellékletben foglalt útmutató szerint negyedévente nyújtják be.

(2) Ennek az adatszolgáltatásnak a tőkeáttételi mutató kiszámítására alkalmazandó módszertant kell tükröznie; ez a mutató vagy az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlaga az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (2) bekezdése szerint, vagy negyedév végi tőkeáttételi mutató, ha az illetékes hatóságok alkalmazták az 575/2013/EU rendelet 499. cikkének (3) bekezdésében foglalt eltérést.

(3) Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszaktól kezdve jelentik a XI. melléklet II. részének 22. pontjában említett információkat, ha a következő feltételek valamelyike teljesül:

- a) a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. része 15. pontjában említett kitettségértéken belüli részesedése 1,5 % feletti;
- b) a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. része 15. pontjában említett kitettségértéken belüli részesedése meghaladja a 2,0 %-ot.

**▼B**

A 4. cikkben foglalt belépési 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 átlépték a küszöbértéket.

(4) Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. része 17. pontjában meghatározott teljes névértéke meghaladja a 10 milliárd EUR-t, akkor is kötelesek a XI. melléklet II. rész 22. pontjában említett információkat bejelenteni, ha származtatott eszközök kiterjedésén belül részesezésére nem teljesülnek a (3) bekezdésben előírt feltételek.

A 4. cikk 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.

(5) Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszaktól kezdve jelentik a XI. melléklet II. részének 23. pontjában említett információkat, amennyiben a következő feltételek valamelyike teljesül:

- a) a hitelderivatíváknak a XI. melléklet II. része 18. pontjában említett értéke meghaladja a 300 millió EUR-t;
- b) a hitelderivatíváknak a XI. melléklet II. része 18. pontjában említett értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

A 4. cikkben foglalt belépési kritériumokat alkalmazni kell a b) pont kivételével, amely esetében az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átlépték a küszöbértéket.

(6) Amennyiben a XI. melléklet II. része 39. pontjában meghatározott küszöbérték egy esetben sem teljesül, az intézmények mentesülnek a XI. melléklet II. részének 40. pontjában meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség alól.

## 7. FEJEZET

**A LIKVIDITÁSRA ÉS A STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGRA  
VONATKOZÓAN EGYEDI ÉS ÖSSZEVONT ALAPON  
TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS  
GYAKORISÁGA**

*15. cikk*

**A likviditásfedezeti követelményre vonatkozóan teljesítendő  
adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

(1) A likviditásfedezeti követelményre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 415. cikke szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények a XII. mellékletben meghatározott információkat a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint havonta nyújtják be.

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

**▼B***16. cikk***A stabil forrásellátottságra vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

A stabil forrásellátottságra vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 415. cikke szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények a XII. mellékletben meghatározott információkat a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint negyedévente nyújtják be.

**▼M1**

## 7a. FEJEZET

**A MEGTERHELTEK ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓAN EGYEDI ÉS ÖSSZEVONT ALAPON TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS GYAKORISÁGA***16a. cikk***A megterhelt eszközökre vonatkozóan egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága**

(1) A megterhelt eszközökre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 100. cikke szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézmények az e rendelet XVI. mellékletében meghatározott információkat az e rendelet XVII. mellékletében foglalt útmutató szerint nyújtják be.

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

- a) a XVI. melléklet A., B., és D. részében meghatározott információkat negyedévente;
- b) a XVI. melléklet C. részében meghatározott információkat évente;
- c) a XVI. melléklet E. részében meghatározott információkat félévente.

(3) Az intézményeknek nem kell benyújtaniuk a XVI. melléklet B., C. vagy E. részében meghatározott információkat, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) az intézmény XVII. melléklet 1.6. pontjának 10. alpontja szerint számított összes eszköze kevesebb mint 30 milliárd EUR;
- b) az intézmény XVII. melléklet 1.6. pontjának 9. alpontja szerint számított eszközterhelésének szintje 15 % alatt van.

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

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

**▼B**

## 8. FEJEZET

**AZ INTÉZMÉNYEK ÁLTAL AZ ILLETÉKES HATÓSÁGOK RÉSZÉRE  
TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ  
INFORMATIKAI MEGOLDÁSOK***17. cikk***▼M1**

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

- a) a nem szükséges vagy nem alkalmazandó információkat nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban;
- b) a numerikus értékeket tényként kell közölni a következők szerint:
  - 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.

**▼B**

(2) Az intézmények által benyújtott adatokkal együtt a következő információkat kell bejelenteni:

- a) adatszolgáltatási vonatkozási időpont és vonatkozási időszak;
- b) adatszolgáltatás pénzneme;
- c) számviteli standard;
- d) az adatszolgáltató intézmény azonosítója;
- e) alkalmazás szintje: egyedi vagy összevont.

## 9. FEJEZET

**ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK***18. cikk***Átmeneti időszak**

A 2014. március 31-i adatszolgáltatási vonatkozási időpontra vonatkozó negyedévenkénti adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, jelentendő információk legkésőbbi beküldési határideje 2014. június 30.

**▼ B**

A 2014. március 31-től 2014. április 30-ig terjedő időszakra – a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjától eltérve – a havi adatszolgáltatáshoz kapcsolódó adatszolgáltatási beküldési határidő 2014. június 30.

A 2014. május 31-től 2014. december 31-ig terjedő időszakra – a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjától eltérve – a havi adatszolgáltatáshoz kapcsolódó adatszolgáltatási beküldési határidő az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő harmincadik naptári nap.

**▼ M1**

A 16a. cikknek megfelelően közlendő információ tekintetében az első adatszolgáltatási vonatkozási időpont 2014. december 31.

**▼ M2**

A 2. cikk sérelme nélkül a III. melléklet 18. és 19. táblájának első beküldési határideje 2014. december 31.. A III. melléklet 6., 9.1., 20.4., 20.5. és 20.7. tábláinak az átstrukturált kitettségekre és a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó sorait és oszlopait a 2014. december 31-i beküldési határidőig kell kitölteni.

**▼ B***19. cikk***Hatálybalépés**

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

Ezt a rendeletet 2014. január 1-jétől kell alkalmazni.

A 9., 10. és 11. cikket 2014. július 1-jétől kell alkalmazni.

A 15. cikket 2014. március 1-jétől kell alkalmazni.

**▼ M1**

A 16a. cikk 2014. december 1-jétől alkalmazandó.

**▼ B**

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

## A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
		<b>TŐKEMEGFELELÉS</b>	<b>CA</b>
1	C 01.00	SZAVATOLÓ TŐKE	CA1
2	C 02.00	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CA2
3	C 03.00	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	CA3
4	C 04.00	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	CA4
		<b>ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK</b>	<b>CA5</b>
5.1	C 05.01	<i>ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK</i>	CA5.2
		<b>CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS</b>	<b>GS</b>
6.1	C 06.01	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN	GS Total
6.2	C 06.02	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL	GS
		<b>HITELKOCKÁZAT</b>	<b>CR</b>
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

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
8.1	C 08.01	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB 1
8.2	C 08.02	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ [POOL] SZERINT)	CR IRB 2
		FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS	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
9.3	C 09.03	9.3. tábla – A lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi bontása az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához	CR GB 3
		HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY. A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	CR SETT
12	C 12.00	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CR SEC SA
13	C 13.00	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CR SEC IRB
14	C 14.00	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	CR SEC Details
		<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b>	<b>OPR</b>
16	C 16.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
17	C 17.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT	OPR Details
		<b>PIACI KOCKÁZAT</b>	<b>MKR</b>
18	C 18.00	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)	MKR SA TDI

▼ M2

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
19	C 19.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA SEC
20	C 20.00	PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓ EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA CTP
21	C 21.00	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA EQU
22	C 22.00	PIACI KOCKÁZAT A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA FX
23	C 23.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA COM
24	C 24.00	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK	MKR IM
25	C 25.00	HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA	CVA



▼ M3

C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)			
Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
010	1	<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	
015	1.1	<b>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</b>	
020	1.1.1	<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b>	
030	1.1.1.1	<b>CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b>	
040	1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	
045	1.1.1.1.1.*	<i>Ebből: Sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok</i>	
050	1.1.1.1.2.*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
060	1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázió)	
070	1.1.1.1.4	(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
092	1.1.1.1.5	(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
130	1.1.1.2	<b>Eredménytartalék</b>	
140	1.1.1.2.1	Előző évek eredménytartaléka	
150	1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség/veszteség	
160	1.1.1.2.2.1	Az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	
180	1.1.1.3	<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	
200	1.1.1.4	<b>Egyéb tartalékok</b>	
210	1.1.1.5	<b>Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok</b>	
220	1.1.1.6	<b>CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</b>	
230	1.1.1.7	<b>CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés</b>	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
240	1.1.1.8	<b>Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások</b>	
250	1.1.1.9	<b>Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében</b>	
260	1.1.1.9.1	(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	
270	1.1.1.9.2	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	
280	1.1.1.9.3	Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	
285	1.1.1.9.4	A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	
290	1.1.1.9.5	(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	
300	1.1.1.10	<b>(-) Cégmenték (goodwill)</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	
320	1.1.1.10.2	(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték	
330	1.1.1.10.3	Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
340	1.1.1.11	<b>(-) Egyéb immateriális javak</b>	
350	1.1.1.11.1	(-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt	
360	1.1.1.11.2	Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
370	1.1.1.12	<b>(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül</b>	
380	1.1.1.13	<b>(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva</b>	
390	1.1.1.14	<b>(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</b>	
400	1.1.1.14.1	(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	
410	1.1.1.14.2	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
420	1.1.1.14.3	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	
430	1.1.1.15	<b>(-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</b>	
440	1.1.1.16	<b>(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</b>	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
450	1.1.1.17	(-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
460	1.1.1.18	(-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
470	1.1.1.19	(-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
471	1.1.1.20	(-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
472	1.1.1.21	(-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
480	1.1.1.22	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
490	1.1.1.23	(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
500	1.1.1.24	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
510	1.1.1.25	(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	
520	1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
524	1.1.1.27	(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
529	1.1.1.28	CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	
530	1.1.2	<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>	
540	1.1.2.1	Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
550	1.1.2.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	
560	1.1.2.1.2.*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
570	1.1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázió)	
580	1.1.2.1.4	(-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
622	1.1.2.1.5	(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
660	1.1.2.2	AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	
670	1.1.2.3	Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	
680	1.1.2.4	Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	
690	1.1.2.5	(-) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
700	1.1.2.6	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
710	1.1.2.7	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
720	1.1.2.8	(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	
730	1.1.2.9	AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
740	1.1.2.10	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)	
744	1.1.2.11	(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
748	1.1.2.12	AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	
750	1.2	<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	
760	1.2.1	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
770	1.2.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	
780	1.2.1.2.*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	
790	1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázió)	
800	1.2.1.4	(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	
810	1.2.1.4.1	(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	
840	1.2.1.4.2	(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések	
841	1.2.1.4.3	(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések	
842	1.2.1.5	(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
880	1.2.2	T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	
890	1.2.3	Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	
900	1.2.4	Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	
910	1.2.5	Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	
920	1.2.6	Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)	
930	1.2.7	(-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
940	1.2.8	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
950	1.2.9	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
960	1.2.10	T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
970	1.2.11	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)	
974	1.2.12	(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
978	1.2.13	T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	

▼ M2

<b>C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)</b>			
Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
<b>010</b>	<b>1</b>	<b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b>	
<b>020</b>	1*	<i>Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint</i>	
<b>030</b>	1**	<i>Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint</i>	
<b>040</b>	<b>1.1</b>	<b>HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK</b>	
<b>050</b>	<b>1.1.1.</b>	<b>Sztenderd módszer (SA)</b>	
<b>060</b>	1.1.1.1.	Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	
<b>070</b>	1.1.1.1.01.	Központi kormányzatok vagy központi bankok	
<b>080</b>	1.1.1.1.02.	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	
<b>090</b>	1.1.1.1.03.	Közszektorbeli intézmények	
<b>100</b>	1.1.1.1.04.	Multilaterális fejlesztési bankok	
<b>110</b>	1.1.1.1.05.	Nemzetközi szervezetek	
<b>120</b>	1.1.1.1.06.	Intézmények	
<b>130</b>	1.1.1.1.07.	Vállalkozások	
<b>140</b>	1.1.1.1.08.	Lakosság	
<b>150</b>	1.1.1.1.09.	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	
<b>160</b>	1.1.1.1.10.	Nemteljesítő kitettségek	
<b>170</b>	1.1.1.1.11.	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	
<b>180</b>	1.1.1.1.12.	Fedezett kötvények	
<b>190</b>	1.1.1.1.13.	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	
<b>200</b>	1.1.1.1.14.	Kollektív befektetési formák (KBF)	
<b>210</b>	1.1.1.1.15.	Részvényjellegű kitettségek	
<b>211</b>	1.1.1.1.16.	Egyéb tételek	
<b>220</b>	1.1.1.2.	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	
<b>230</b>	1.1.1.2.*	<i>Ebből: újra-értékpapírosítás</i>	
<b>240</b>	<b>1.1.2.</b>	<b>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</b>	
<b>250</b>	1.1.2.1.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteséggrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	

## ▼ M2

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
260	1.1.2.1.01.	Központi kormányzatok és központi bankok	
270	1.1.2.1.02.	Intézmények	
280	1.1.2.1.03.	Vállalkozások – kkv	
290	1.1.2.1.04.	Vállalkozások – speciális hitelezés	
300	1.1.2.1.05.	Vállalkozások – egyéb	
310	1.1.2.2.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	
320	1.1.2.2.01.	Központi kormányzatok és központi bankok	
330	1.1.2.2.02.	Intézmények	
340	1.1.2.2.03.	Vállalkozások – kkv	
350	1.1.2.2.04.	Vállalkozások – speciális hitelezés	
360	1.1.2.2.05.	Vállalkozások – egyéb	
370	1.1.2.2.06.	Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)	
380	1.1.2.2.07.	Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)	
390	1.1.2.2.08.	Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható	
400	1.1.2.2.09.	Lakosság – egyéb kkv	
410	1.1.2.2.10.	Lakosság – egyéb nem kkv	
420	1.1.2.3.	Részvényjellegű kitétségek (IRB)	
430	1.1.2.4.	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	
440	1.1.2.4.*	<i>Ebből: újra-értékpapírosítás</i>	
450	1.1.2.5.	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	
460	1.1.3.	<b>Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétséértéke</b>	
490	1.2	<b>ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE</b>	
500	1.2.1.	<b>Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat</b>	
510	1.2.2.	<b>Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat</b>	
520	1.3	<b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE</b>	
530	1.3.1.	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitétséértéke</b>	
540	1.3.1.1.	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	

## ▼ M2

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
550	1.3.1.2.	Részvény	
560	1.3.1.3.	Deviza	
570	1.3.1.4.	Áru	
580	1.3.2.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke	
590	1.4	<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>	
600	1.4.1.	Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	
610	1.4.2.	Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	
620	1.4.3.	Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	
630	1.5	<b>FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b>	
640	1.6	<b>A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>	
650	1.6.1.	Fejlett módszer	
660	1.6.2.	Sztenderd módszer	
670	1.6.3.	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	
680	1.7	<b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b>	
690	1.8	<b>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</b>	
710	1.8.2.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	
720	1.8.2.*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	
730	1.8.2.**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszkozbuborekok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	
740	1.8.2.***	Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények	
750	1.8.3.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	
760	1.8.4.	<i>Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettséérték</i>	



▼ **M2**

<b>C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)</b>			
<b>Sorok</b>	<b>Azonosító</b>	<b>Tétel</b>	<b>Összeg</b>
010	<b>1</b>	<b>CET1 tőkemegfelelési mutató</b>	
020	<b>2</b>	<b>A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)</b>	
030	<b>3</b>	<b>T1 tőkemegfelelési mutató</b>	
040	<b>4</b>	<b>A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)</b>	
050	<b>5</b>	<b>Teljes tőkemegfelelési mutató</b>	
060	<b>6</b>	<b>A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)</b>	
<b>Tájékoztató adatok: A II. pillér kiigazításaiból eredő tőkemegfelelési mutatók</b>			
070	<b>7</b>	<b>CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</b>	
080	<b>8</b>	<b>A CET1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</b>	
090	<b>9</b>	<b>T1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</b>	
100	<b>10</b>	<b>A T1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</b>	
110	<b>11</b>	<b>Teljes tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</b>	
120	<b>12</b>	<b>A teljes tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</b>	

## ▼ M3

C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)			
Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
<b>Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek</b>			<b>010</b>
010	1	<b>Halasztott adókövetelések összesen</b>	
020	1.1	Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések	
030	1.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
040	1.3	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
050	2	<b>Halasztott adókötelezettségek összesen</b>	
060	2.1	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek	
070	2.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
080	2.2.1	Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
090	2.2.2	Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
<b>Hitelkockázati kiigazítások és várható veszteség</b>			
100	3	<b>Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitétségek esetén</b>	
110	3.1	A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege	
120	3.1.1	Általános hitelkockázati kiigazítások	
130	3.1.2	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	
131	3.1.3	Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések	
140	3.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
145	4	<b>Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitétségek esetén</b>	
150	4.1	Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók	

## ▼M3

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
155	4.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
160	5	<b>Kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmenték összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához</b>	
170	6	<b>A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen</b>	
180	7	<b>Kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmenték összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés felső határának kiszámításához</b>	
<b>Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások küszöbértékei</b>			
190	8	Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
200	9	<b>A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb</b>	
210	10	<b>A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb</b>	
225	11.1	Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	
226	11.2	Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	
<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b>			
230	12	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b>	
240	12.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
250	12.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
260	12.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
270	12.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
280	12.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
290	12.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
291	12.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
292	12.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
293	12.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

## ▼M3

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
300	13	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b>	
310	13.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
320	13.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
330	13.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
340	13.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
350	13.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
360	13.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
361	13.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
362	13.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
363	13.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
370	14	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b>	
380	14.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
390	14.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
400	14.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
410	14.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
420	14.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
430	14.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
431	14.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
432	14.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
433	14.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b>			
440	15	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b>	
450	15.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
460	15.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
470	15.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
480	15.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
490	15.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
500	15.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
501	15.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
502	15.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
503	15.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
510	16	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b>	
520	16.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
530	16.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
540	16.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
550	16.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
560	16.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
570	16.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
571	16.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
572	16.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
573	16.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
580	17	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b>	
590	17.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
600	17.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
610	17.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
620	17.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
630	17.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
640	17.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
641	17.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
642	17.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
643	17.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
<b>A megfelelő tőkekategóriából le nem vont részesedések teljes kockázati kitétséértéke:</b>			
650	18	<b>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le</b>	

## ▼ M3

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
660	19	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le	
670	20	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le	
<b>A szavatoló tőke levonása alóli átmeneti felmentés</b>			
680	21	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
690	22	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
700	23	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
710	24	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
720	25	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
730	26	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
<b>Tőkepufferek</b>			
740	27	Kombinált pufferkövetelmény	
750		Tőkefenntartási puffer	
760		A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer	
770		Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	
780		Rendszerkockázati tőkepuffer	
790		Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
800		Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
810		Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
<b>II. pillér szerinti követelmények</b>			
820	28	A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények	

▼ **M3**

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
<b>Kiegészítő információk: hitelintézetek és befektetési vállalkozások</b>			
830	29	Induló tőke	
840	30	Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény	
<b>Kiegészítő információk az adatszolgáltatási küszöbök számításához</b>			
850	31	Nem hazai eredeti kitétségek	
860	32	Teljes eredeti kitétség	
<b>Bázel I-es alsó korlát</b>			
870		Szavatoló tőke teljes összegének kiigazítása	
880		A szavatoló tőke Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása	
890		A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény	
900		A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer	



## 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 eszközérté- kekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezők nélkül
			010	020	030	040	050	060
010	1	<b>KIIGAZÍTÁSOK ÖSSZESEN</b>						
020	1.1.	<b>TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK</b>	cella kapcsola- {CA1;r220}	cella kapcsola- {CA1;r660}	cella kapcsola- {CA1;r880}			
030	1.1.1.	<b>Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok: Állami támogatásnak minősülő instrumentumok</b>						
040	1.1.1.1.	A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatoló tőkének minősülő instrumentumok						
050	1.1.1.2.	Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretében kibocsátott instrumentumok						
060	1.1.2.	<b>Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok</b>	cella kapcsola- {CA5.2; r010;c060}	cella kapcsola- {CA5.2; r020;c060}	cella kapcsola- {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2.	<b>KISEBBSÉGI RÉZSESEDÉSEK ÉS AZOK MEGFELELŐI</b>	cella kapcsola- {CA1;r240}	cella kapcsola- {CA1;r680}	cella kapcsola- {CA1;r900}			
080	1.2.1.	<b>Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek</b>						
090	1.2.2.	<b>A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</b>						
091	1.2.3.	Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok		
Kód	Azonosító	Tétel					010	020	030
092	1.2.4.	A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében							
100	1.3.	<b>EGYÉB ÁTMENETI KIIGAZÍTÁSOK</b>	cella kapcsolata {CA1;r520}	cella kapcsolata {CA1;r730}	cella kapcsolata {CA1;r960}				
110	1.3.1.	<b>Nem realizált nyereség és veszteség</b>							
120	1.3.1.1.	Nem realizált nyereség							
130	1.3.1.2.	Nem realizált veszteség							
133	1.3.1.3.	Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitettségek nem realizált nyeresége							
136	1.3.1.4.	A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitettségek nem realizált vesztesége							
138	1.3.1.5.	A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valószínű érték-növekedés és -csökkenés							
140	2.3.1.	<b>Levonások</b>							
150	1.3.2.1.	Folyó üzleti év veszteségei							
160	1.3.2.2.	Immateriális javak							
170	1.3.2.3.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések							

## ▼ M2

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
			010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4.	Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva						
190	1.3.2.5.	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök						
194	1.3.2.5.*	Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel						
198	1.3.2.5.**	Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel						
200	1.3.2.6.	Saját tőkeinstrumentumok						
210	1.3.2.6.1.	Saját CET1 tőkeinstrumentumok						
211	1.3.2.6.1.**	Ebből: Közvetlen részesedés						
212	1.3.2.6.1.*	Ebből: Közvetett részesedés						
220	1.3.2.6.2.	Saját AT1 tőkeinstrumentumok						
221	1.3.2.6.2.**	Ebből: Közvetlen részesedés						
222	1.3.2.6.2.*	Ebből: Közvetett részesedés						
230	1.3.2.6.3.	Saját T2 tőkeinstrumentumok						
231	1.3.2.6.3.*	Ebből: Közvetlen részesedés						
232	1.3.2.6.3.**	Ebből: Közvetett részesedés						
240	1.3.2.7.	Kölcsönös részesedések						
250	1.3.2.7.1.	Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban						

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
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
270	1.3.2.7.1.2.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
280	1.3.2.7.2.	Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban						
290	1.3.2.7.2.1.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
300	1.3.2.7.2.2.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
310	1.3.2.7.3.	Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban						
320	1.3.2.7.3.1.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
330	1.3.2.7.3.2.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
340	1.3.2.8.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
350	1.3.2.8.1.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						

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
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
370	1.3.2.8.3.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban						
380	1.3.2.9.	A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetelekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
390	1.3.2.10.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
400	1.3.2.10.1.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
410	1.3.2.10.2.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
420	1.3.2.10.3.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
425	1.3.2.11.	Mentesség a biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól						
430	1.3.3.	<b>További szűrők és levonások</b>						

## C 05.02 – TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)

CA 5.2 Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok			Az instrumen- tumok kapcsolódó ázióval növelt értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(-) A szerzett jogokkal kapcsola- tos rendelkez- ések hatályának korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogokkal kapcsola- tos rendelkez- ések hatálya alá tartozó teljes összeg
Kód	Azono- sító	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	1.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatoló tőkében figyelembe vehető instrumentumok						cella kapcsolata {CA5.1; r060;c010}
020	2.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vehető instrumentumok, a 489. cikkben rögzített korlát alkalmazásával						cella kapcsolata {CA5.1; r060;c020}
030	2.1.	Visszavásárlásra ösztönzõt, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen						
040	2.2.	Visszavásárlásra ösztönzõt, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján szavatoló tőkébe beszámítható hibrid instrumentumok						
050	2.2.1.	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok						
060	2.2.2.	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						
070	2.2.3.	2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						
080	2.3.	A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték						
090	3.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vehető tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával						cella kapcsolata {CA5.1; r060;c030}
100	3.1.	Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen						

## ▼ M2

CA 5.2 Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok			Az instrumen- tumok kapcsolódó ázióval növelt értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(-) A szerzett jogokkal kapcsolo- latos rendelkezé- sek hatályának korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogokkal kapcsolo- latos rendelkezé- sek hatálya alá tartozó teljes összeg
Kód	Azono- sító	Tétel	010	020	030	040	050	060
110	3.2.	Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó tételek						
120	3.2.1.	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek						
130	3.2.2.	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek						
140	3.2.3.	2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						
150	3.3.	A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték						

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

		AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK					
		TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, VALAMINT ELSZÁMLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAMKOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE
010	ÖSSZESEN						

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

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



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

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

## SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

SZAVATOLÓ TŐKE	EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK	T1 TŐKE ÖSSZESEN		CET1 TŐKE		AT1 TŐKE		T2 TŐKE			
			EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK	EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESÉDESEK	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ				
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK												
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉ- GÉRTÉK	HITELKOCKÁ- ZAT; PARTNER- KOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁL- LÍTÁSOK, VALAMINT ELSZÁMOLÁSI/ TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓ- KOCKÁ- ZAT, DEVIZA- ÁRFO- LYAM- KOCKÁZ- AT ÉS ÁRUKOC- KÁZAT	MŰKÖ- DÉSI KOCKÁZ- AT	EGYÉB KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉR- TÉKEK	A KONSZOLI- DÁLT SZAVA- TOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ TŐKE	A KONSZOLI- DÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ INST- RUMENTUMOK	A KONSZOLI- DÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ INST- RUMENTUMOK		A KONSZOLI- DÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ INST- RUMENTUMOK	TÁJÉKOZ- TATÓ ADAT: (-) CÉGÉR- TÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRT- ÉK	KONSZOLI- DÁLT SZAVA- TOLÓ TŐKE	EBBŐL: CET1 TŐKE
							A KONSZO- LIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESE- DÉSEK	A KONSZOLI- DÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ INST- RUMENTUMOK				
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370

AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORT- SZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK			TŐKEPUFFEREK									
EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁ- RULÁS A KONSZOLI- DÁLT ERED- MÉNYHEZ	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK/ (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KOMBINÁLT PUFFERKÖVE- TELMÉNYEK	TŐKEFENN- TARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPE- CIFIKUS ANTI- CIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDEN- CIÁLIS VAGY RENDSZERKOC- KÁZATOKRA KÉPZETT FENN- TARTÁSI PUFFER	RENDSZER- KOCKÁZATI TŐKEPUFFER	RENDSZER- SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉ- NYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN RENDSZER- SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉ- NYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB REND- SZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉ- NYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER		
											380	390

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

SA kitettségi osztály

--

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK	
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	
					(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK
		010	030	040	050	060
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>					
020	Ebből: KKV					
030	Ebből: Kitettség a kvv-szorzó alkalmazásával					
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan					
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek					
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek					

## A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek					
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek					

## ▼ M3

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK	
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	
					(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK
		010	030	040	050	060
	<b>Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek</b>					
090	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b>					
100	<i>Ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>					
110	<b>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</b>					
120	<i>Ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>					
130	<b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</b>					

**TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT**

140	<b>0 %</b>					
150	<b>2 %</b>					
160	<b>4 %</b>					
170	<b>10 %</b>					
180	<b>20 %</b>					
190	<b>35 %</b>					

## ▼ M3

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK	
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	
					(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Egyéb kockázati súlyok					

## TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

## ▼ M3

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
		070	080	090	100	
010	TELJES KITETTSÉG					
020	Ebből: KKV					
030	Ebből: Kitettség a kvv-szorzó alkalmazásával					
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan					
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek					
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek					

## A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek					
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek					
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek					
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					

## ▼ M3

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</i>					
110	<b>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</b>					
120	<i>Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</i>					
130	<b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</b>					

## TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	<b>0 %</b>					
150	<b>2 %</b>					
160	<b>4 %</b>					
170	<b>10 %</b>					
180	<b>20 %</b>					
190	<b>35 %</b>					
200	<b>50 %</b>					
210	<b>70 %</b>					

## ▼ M3

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Egyéb kockázati súlyok					

## TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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



## ▼ M3

		A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			
		A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>								
020	<b>Ebből: KKV</b>								
030	<b>Ebből: Kitettség a kvv-szorzó alkalmazásával</b>								
040	<b>Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan</b>								
050	<b>Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</b>								
060	<b>Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</b>								

## A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek								
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek								
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek								
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek								

## ▼M3

		A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			
		A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
100	<i>Ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>								
110	<b>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</b>								
120	<i>Ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>								
130	<b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</b>								

## TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	<b>0 %</b>								
150	<b>2 %</b>								
160	<b>4 %</b>								
170	<b>10 %</b>								
180	<b>20 %</b>								
190	<b>35 %</b>								
200	<b>50 %</b>								
210	<b>70 %</b>								

## ▼ M3

		A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			
		A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
220	75 %								
230	100 %								
240	150 %								
250	250 %								
260	370 %								
270	1 250 %								
280	Egyéb kockázati súlyok								

## TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

## ▼ M3

		KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PART- NERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁR- MAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: KIJE- LŐLT KHMI ÁLTAL KÉSZÍ- TETT HITELMI- NÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNY- ZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍ- TÉSSEL
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>				Cella kapcsola- lata: CA		
020	<b>Ebből: KKV</b>						
030	<b>Ebből: Kitettség a kvv-szorzó alkalmazásával</b>						
040	<b>Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan</b>						
050	<b>Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</b>						
060	<b>Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</b>						

## A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	<b>Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek</b>						
080	<b>Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek</b>						
	<b>Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek</b>						

▼ **M3**

		KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PART- NERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁR- MAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: KIJE- LŐLT KHMI ÁLTAL KÉSZÍ- TETT HITELMI- NÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNY- ZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINOSÍ- TÉSSEL
090	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b>						
▼ <b>C1</b>							
100	<i>Ebből: minősített központi szerződő félen keresztül közpon- tilag elszámolt</i>						
110	<b>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</b>						
120	<i>Ebből: minősített központi szerződő félen keresztül közpon- tilag elszámolt</i>						
▼ <b>M3</b>							
130	<b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerző- dékes megállapodásból</b>						

**TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT**

140	<b>0 %</b>						
150	<b>2 %</b>						
160	<b>4 %</b>						
170	<b>10 %</b>						
180	<b>20 %</b>						
190	<b>35 %</b>						
200	<b>50 %</b>						
210	<b>70 %</b>						

## ▼ M3

		KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PART- NERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁR- MAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: KIJE- LŐLT KHMI ÁLTAL KÉSZÍ- TETT HITELMI- NÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNY- ZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINOSÍ- TÉSSEL
		200	210	215	220	230	240
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Egyéb kockázati súlyok						

## TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

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

IRB kitétségi osztály:

--

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

--

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITÉTTSÉG	A KITÉTTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITÉTTSÉG		
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITÉTTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				
				AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK		(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	<b>TELJES KITÉTTSÉG</b>										
15	<i>Ebből: Kitétség a kvv-szorzó alkalmazásával</i>										
	<b>A TELJES KITÉTTSÉG MEGOSZLÁSA KITÉTTSÉGTÍPUS SZERINT:</b>										
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek										
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek										

▼ M3

	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG		EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK
				ELŐRE NEM RENDEL-KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOC-KÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOC-KÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				
				(-) GARAN-CIÁK	(-) HITEL-DERIVA-TÍVÁK		(-) KIÁRAM-LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAM-LÁSOK ÖSSZESEN (+)			
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRI-ÁHOZ VAGY -HAL-MAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJE-SÍTÉSI VALÓSZÍNŰ-SÉG (PD) (%)	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Partnerkockázattal érintett kitett-ségek/ügyletek										
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek										
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek										
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból										
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN										
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETT-SÉGEK: ÖSSZESEN										



▼ M3

	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK		(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)		
	AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK								
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
<b>A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:</b>										
090	<b>KOCKÁZATI SÚLY: 0 %</b>									
100	<b>50 %</b>									
110	<b>70 %</b>									
120	<b>Ebből: az 1. kategóriában</b>									
130	<b>90 %</b>									
140	<b>115 %</b>									
150	<b>250 %</b>									

## ▼M3

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG		
				ELŐRE NEM RENDEL-KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOC-KÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOC-KÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				
				AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRI-ÁHOZ VAGY -HAL-MAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJE-SÍTÉSI VALÓSZÍNŰ-SÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉ-RETŰ PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVE-ZETEK ÉS NEM SZABÁ-LYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLA-LATOK		(-) GARAN-CIÁK	(-) HITEL-DERIVA-TÍVÁK	(-) KIÁRAM-LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAM-LÁSOK ÖSSZESEN (+)	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGAT-LANNAL FEDEZETT										
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALA-MINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK										
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN										

		AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST										
		KITETTSÉG- GÉRTÉK					SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET			
			EBBŐL: MÉRLEG- EN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁ- ZATBÓL SZÁR- MAZÓ	EBBŐL: NAGY- MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYO- ZOTT PÉNZ- ÜGYI VÁLLA- LATOK	GARAN- CIÁK	HITELDE- RIVATÍVÁK	SAJÁT LGD- BECSLÉS ALKALMA- ZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOC- KÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍ- TÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
										INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍ- TÉKOK	KÖVETE- LÉSEK
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>											
15	<i>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</i>											
<b>A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:</b>												
020	Hitelkockázattal érintett mérleg-tételek											
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek											
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek											

		KITETTSÉ- GÉRTÉK				AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST						
						SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET				
						GARAN- CIÁK	HITELDE- RIVATÍVÁK	SAJÁT LGD- BECSLÉS ALKALMA- ZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOC- KÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍ- TÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
										INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍ- TÉKOK	KÖVETE- LÉSEK
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek											
050	Származtatott és hosszú teljesi- tési idejű ügyletek											
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból											
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN											
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN											

		KITETTSÉGÉRTÉK				AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST						
						SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET				
						GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
										INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
<b>A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:</b>												
090	<b>KOCKÁZATI SÚLY: 0 %</b>											
100	<b>50 %</b>											
110	<b>70 %</b>											
120	<b>Ebből: az 1. kategóriában</b>											
130	<b>90 %</b>											
140	<b>115 %</b>											
150	<b>250 %</b>											

		KITETTSÉ- GÉRTÉK				AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST						
						SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET				
						GARAN- CIÁK	HITELDE- RIVATÍVÁK	SAJÁT LGD- BECSLÉS ALKALMA- ZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOC- KÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍ- TÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
										INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍ- TÉKOK	KÖVETE- LÉSEK
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT											
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALA- MINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK											
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN											

		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉKNAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:						
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK				(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETEK SZÁMA					
		220								230	240	250	255	260
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						Cella kapcsolata: CA							
15	<i>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</i>													
<b>A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:</b>														
020	Hitelkockázattal érintett mérleg-tételek													
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek													
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek													

		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉKNAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:												
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK				(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETEK SZÁMA											
										220	230	240	250	255	260	270	280	290	300	
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek																			
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek																			
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból																			
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY HALMAZOKBA (POOLOKBAN) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN																			
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN																			



		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉKNAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK				TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:		
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETEK SZÁMA						
		220		230	240	250	255	260	270	280	290	300	
<b>A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:</b>													
090	<b>KOCKÁZATI SÚLY: 0 %</b>												
100	<b>50 %</b>												
110	<b>70 %</b>												
120	<b>Ebből: az 1. kategóriában</b>												
130	<b>90 %</b>												
140	<b>115 %</b>												
150	<b>250 %</b>												

		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉKNAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:					
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK				(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETEK SZÁMA				
		220								230	240	250	255
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT												
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK												
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN												

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

IRB kitettségi osztály:

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

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

HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK
090	100	110	120	130	140

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 HITELKOCKÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
				INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK
150	160	170	180	190	200	210

▼ **M2**

EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK	
ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET					EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	
220	230	240	250	255	260	270

## TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:

VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETTEK SZÁMA
280	290	300

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

Ország:

		HITEL- EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemteljesi- tések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitel- kockázati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállá- pított új nemteljesítések utáni hitelkoc- kázati kiigazi- tások/leírások	KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok										
020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok										
030	Közszektorbeli intézmények										
040	Multilaterális fejlesztési bankok										
050	Nemzetközi szervezetek										
060	Intézmények										
070	Vállalkozások										
075	Ebből: kkv										
080	Lakosság										
085	Ebből: kkv										

## ▼ M3

		HITEL- EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemteljesi- tések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitel- kockázati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállá- pított új nemteljesítések utáni hitelkoc- kázati kiigazi- tások/leírások	KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
090	Ingatlanra bejegyzett zálog- joggal fedezett kitettségek										
095	Ebből: kkv										
100	Nemteljesítő kitettségek										
110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek										
120	Fedezett kötvények										
130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések										
140	Kollektív befektetési formák (KBF)										
150	Részvényjellegű kitettségek										
160	Egyéb kitettségek										
	<b>TELJES KITETTSÉG</b>										

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

Ország:

		HITEL-EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Ebből: nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkockázati külgazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/ leírások	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD)  (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok								
020	Intézmények								
030	Vállalkozások								
040	Ebből: Speciális hitelezés								
050	Ebből: kkv								
060	Lakosság								
070	Lakosság – ingatlannal fedezett								
080	Kkv								
090	Nem kkv								
100	A rulirozó állományba beszámítható								

## ▼ M3

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Ebből: nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Egyéb lakosság								
120	Kkv								
130	Nem kkv								
140	Részvény								
	<b>TELJES KITETTSÉG</b>								



## ▼ M3

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	Ebből: nemteljesítő kitettségek	KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	Ebből: nemteljesítő kitettségek	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	VÁRHATÓ VESZ- TESÉGÉRTÉK
		090	100	105	110	120	125	130
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok							
020	Intézmények							
030	Vállalkozások							
040	Ebből: Speciális hitelezés							
050	Ebből: kkv							
060	Lakosság							
070	Lakosság – ingatlannal fedezett							
080	Kkv							
090	Nem kkv							
100	A rülirozó állományba beszámítható							
110	Egyéb lakosság							
120	Kkv							
130	Nem kkv							
140	Részvény							
	<b>TELJES KITETTSÉG</b>							

▼ **M3****C 09.03 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA AZ INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER KISZÁMÍTÁSÁHOZ (CR GB 3)**

Ország:

		Összeg
		010
010	Szavatolótőke-követelmény	

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

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉGÉRTÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK
				(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				
				010	020	030				
010	<b>IRB RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>								Cella kapcsolata: CA	
020	<b>PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN</b>									
050	<b>EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN</b>									
060	<b>A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:</b>									
070	KOCKÁZATI SÚLY: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	<b>BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER</b>									
110	<b>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK</b>									

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

## C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)

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

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

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

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

## ▼ M2

		ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI,
			HITEL-EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
		CQS 1					CQS 2
010	020	090	100	110	120	130	140
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍ- TÁS						
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
120	MÉRLEGTÉTELEK						
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						



		ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI,  CQS 3
			HITEL-EGYENÉRTÉ- KESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
		CQS 1					
010	020	090	100	110	120	130	140
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
180	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

## ▼ M2

		(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT			
				0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %
				130	140	150	160
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
120	MÉRLEGTÉTELEK						
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						

▼ M2

		(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT			
				0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %
				130	140	150	160
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
180	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

## ▼ M2

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA				
			(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
			190	200	210	220	230
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
120	MÉRLEGTÉTELEK						
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						

## ▼ M2

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA		
					MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
180	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA			
		MINÓSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		1 250 %	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		CQS 4	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	NEM MINÓSÍTETT		EBBŐL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA	EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		250	260	270	280	290	300	310
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>							
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
040	MÉRLEGTÉTELEK							
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS							
110	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
120	MÉRLEGTÉTELEK							
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							

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

## ▼ M2

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



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

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

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK
			(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKE- SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
				(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)		
		010	020	030	040	050
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>					
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS					
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>					
040	MÉRLEGTÉTELEK					
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A				
060		B				
070		C				
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D				
090		E				
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK					
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A				
120		B				
130		C				
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D				
150		E				
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS					
170	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>					

## ▼ M2

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK
			(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKE- SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
				(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)		
		010	020	030	040	050
180	MÉRLEGTÉTELEK					
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A				
200		B				
210		C				
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D				
230		E				
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK					
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A				
260		B				
270		C				
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D				
290		E				
300	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>					
310	MÉRLEGTÉTELEK					
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A				
330		B				
340		C				
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D				
360		E				

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK
			(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
				(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)		
		010	020	030	040	050
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK					
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A				
390		B				
400		C				
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D				
420		E				
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>						
430	CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1					
440	CQS 2					
450	CQS 3					
460	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2					
470	CQS 5					
480	CQS 6					
490	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3					
500	CQS 8					
510	CQS 9					
520	CQS 10					
530	CQS 11					
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT					

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)
		(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		060	070	080	090	100	110
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
060		B					
070		C					
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
090		E					
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
120		B					
130		C					
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
150		E					
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
170	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)
		(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		060	070	080	090	100	110
180	MÉRLEGTÉTELEK						
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
200		B					
210		C					
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
230		E					
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
260		B					
270		C					
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
290		E					
300	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>						
310	MÉRLEGTÉTELEK						
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
330		B					
340		C					
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
360		E					

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)
		(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		060	070	080	090	100	110
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
390		B					
400		C					
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
420		E					
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>							
430	CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

## ▼ M2

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉ- GÉRTÉK
			0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
060		B					
070		C					
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
090		E					
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
120		B					
130		C					
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
150		E					
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
170	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						



## ▼ M2

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉ- GÉRTÉK
			0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %	
			120	130	140	150	
180	MÉRLEGTÉTELEK						
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
200		B					
210		C					
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
230		E					
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
260		B					
270		C					
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
290		E					
300	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>						
310	MÉRLEGTÉTELEK						
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
330		B					
340		C					
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
360		E					

## ▼M2

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉ- GÉRTÉK
			0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A					
390		B					
400		C					
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D					
420		E					
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>							
430	CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA													
		(-) SZAVATOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)											MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS
				CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>														
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>														
040	MÉRLEGTÉTELEK														
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
060		B													
070		C													
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
090		E													
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK														
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
120		B													
130		C													
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
150		E													
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS														
170	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>														

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA													
		(-) SZAVATOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)											MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS
				CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
180	MÉRLEGTÉTELEK														
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
200		B													
210		C													
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
230		E													
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK														
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
260		B													
270		C													
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
290		E													
300	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>														
310	MÉRLEGTÉTELEK														
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
330		B													
340		C													
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
360		E													

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA													
		(-) SZAVATOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)											MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS
				CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK														
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
390		B													
400		C													
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
420		E													
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>															
430	CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1														
440	CQS 2														
450	CQS 3														
460	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2														
470	CQS 5														
480	CQS 6														
490	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3														
500	CQS 8														
510	CQS 9														
520	CQS 10														
530	CQS 11														
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT														

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA						(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	
		1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		
		NEM MINOSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>								
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>								
040	MÉRLEGTÉTELEK								
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
060		B							
070		C							
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
090		E							
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
120		B							
130		C							
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
150		E							
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS								
170	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>								

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA						(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	
		1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		
		NEM MINÓSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	MÉRLEGTÉTELEK								
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
200		B							
210		C							
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
230		E							
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
260		B							
270		C							
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
290		E							
300	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>								
310	MÉRLEGTÉTELEK								
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
330		B							
340		C							
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
360		E							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA						(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE	
		1 250 %	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		
		NEM MINÓSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
390		B							
400		C							
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
420		E							
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>									
430	CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINÓSÍTETT								



## ▼ M2

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGALATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		400	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS 410			420	430	
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>							Cella kapcsolata: CA
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							Cella kapcsolata: CA
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
040	MÉRLEGTÉTELEK							
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
060		B						
070		C						
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
090		E						
100	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
110	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
120		B						
130		C						
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
150		E						
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS							
170	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							

## ▼ M2

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGALATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		400	EBBÓL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS 410			420	430	
180	MÉRLEGTÉTELEK							
190	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
200		B						
210		C						
220	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
230		E						
240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
250	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
260		B						
270		C						
280	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
290		E						
300	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>							
310	MÉRLEGTÉTELEK							
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
330		B						
340		C						
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
360		E						

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		AZ ELŐZETES VIZSGALATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		400	EBBÓL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS 410			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT 440	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN 450	
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
390		B						
400		C						
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
420		E						
<b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b>								
430	CQS 1 és RÖVID TÁVÚ CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 és RÖVID TÁVÚ CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 és RÖVID TÁVÚ CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

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

SOR SZÁMA	BELSŐ KÓD	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS / SZINETIKUS)	ELSZÁMOLÁSI MÓD: Az értékpapírosított kitettségek a mérlegben maradnak, vagy kivételre kerülnek?	A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: Az értékpapírosítási pozíciókra szavatolótoke-követelmény vonatkozik?	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?
005	010	020	030	040	050	060	070

MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK			AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ / SZPONZOR / EREDETI HITELEZŐ / BEFEKTETŐ)	NEM ABCP-PROGRAMOK	
AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJÁ	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?		KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN
080	090	100	110	120	130

ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK								
ÖSSZÉRTÉK	AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDÉSE (%)	TÍPUS	ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES)	A KITETTSÉGEK SZÁMA	ORSZÁG	ELGD (%)	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTOKE-KÖVETELMÉNY (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

ÉRTÉKPÁPIROSÍTÁSI STRUKTÚRA							
MÉRLEGTÉTELEK			MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK			LEJÁRAT	
ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA	JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT
230	240	250	260	270	280	290	300

ÉRTÉKPÁPIROSÍTÁSI POZÍCIÓK										
HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG						TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK				GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS
MÉRLEGTÉTELEK			MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK			KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK	IRS / CRS	ELISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEK	EGYÉB (az el nem ismert likviditási hitelkeretekkel együtt)	ALKALMAZOTT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ
ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	ELŐRE SOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

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

C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)									
BANKI TEVÉKENYSÉGEK		IRÁNYADÓ MUTATÓ			KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)			SZAVATOLÓTÖKE -KÖVETEMÉNY	Teljes működési kockázati kitettségérték
		3 ÉVVEL EZEELŐTT	2 ÉVVEL EZEELŐTT	ELŐZŐ ÉV	3 ÉVVEL EZEELŐTT	2 ÉVVEL EZEELŐTT	ELŐZŐ ÉV		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								Cella kapcsolata: CA2
020	2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								Cella kapcsolata: CA2
	<i>A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:</i>								
030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)								
040	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)								
050	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)								
060	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)								
070	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)								
080	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)								
090	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)								
100	VAGYONKEZELÉS (AM)								
	<i>AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:</i>								
110	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)								
120	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)								
130	3. A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								Cella kapcsolata: CA2

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

## C 17.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR Details)

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS		LEGALA- CSONYABB	LEGMA- GASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK [CF]	Események száma									
020		Teljes veszteségérték									
030		Legnagyobb egyedi veszteség									
040		Az öt legnagyobb veszteség összege									
050		Teljes megtérült veszteség									
110	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS [TS]	Események száma									
120		Teljes veszteségérték									
130		Legnagyobb egyedi veszteség									
140		Az öt legnagyobb veszteség összege									
150		Teljes megtérült veszteség									



A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS		LEGALA- CSONYABB	LEGMA- GASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	<b>LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG [RBr]</b>	Események száma									
220		Teljes veszteségérték									
230		Legnagyobb egyedi veszteség									
240		Az öt legnagyobb veszteség összege									
250		Teljes megtérült veszteség									
310	<b>KERESKEDELMI BANKI TEVÉ- KENYSÉG [CB]</b>	Események száma									
320		Teljes veszteségérték									
330		Legnagyobb egyedi veszteség									
340		Az öt legnagyobb veszteség összege									
350		Teljes megtérült veszteség									

## ▼M3

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS		LEGALA- CSONYABB	LEGMA- GASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	<b>LAKOSSÁGI BANKI TEVÉ- KENYSÉG [RB]</b>	Események száma									
420		Teljes veszteségérték									
430		Legnagyobb egyedi veszteség									
440		Az öt legnagyobb veszteség összege									
450		Teljes megtérült veszteség									
510	<b>FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTÁ- TÁSOK [PS]</b>	Események száma									
520		Teljes veszteségérték									
530		Legnagyobb egyedi veszteség									
540		Az öt legnagyobb veszteség összege									
550		Teljes megtérült veszteség									

## ▼M3

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS		LEGALA- CSONYABB	LEGMA- GASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	ÜGYNÖKI SZOL- GÁLTATÁSOK [AS]	Események száma									
620		Teljes veszteségérték									
630		Legnagyobb egyedi veszteség									
640		Az öt legnagyobb veszteség összege									
650		Teljes megtérült veszteség									
710	VAGYONKE- ZELÉS [AM]	Események száma									
720		Teljes veszteségérték									
730		Legnagyobb egyedi veszteség									
740		Az öt legnagyobb veszteség összege									
750		Teljes megtérült veszteség									

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS		LEGALA- CSONYABB	LEGMA- GASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	<b>VÁLLALATI SZINTŰ TÉTELEK [CI]</b>	Események száma									
820		Teljes veszteségérték									
830		Legnagyobb egyedi veszteség									
840		Az öt legnagyobb vesz- teség összege									
850		Teljes megtérült vesz- teség									
910	<b>ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN</b>	Események száma. Ebből:									
911		≥ 10 000 és < 20 000									
912		≥ 20 000 és < 100 000									
913		≥ 100 000 és < 1 000 000									
914		≥ 100 000 és < 1 000 000									

## ▼M3

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS		LEGALA- CSONYABB	LEGMA- GASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Teljes veszteségérték. Ebből:										
921	≥ 10 000 és < 20 000										
922	≥ 20 000 és < 100 000										
923	≥ 100 000 és < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Legnagyobb egyedi veszteség										
940	Az öt legnagyobb vesz- teség összege										
950	Teljes megtérült vesz- teség										

## ▼M2

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

Deviza:

		POZÍCIÓK				SZAVATOLÓTÓKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK				TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
010	<b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b>						Cella kapcsolata: CA2	
011	<b>Általános kockázat</b>							
012	Származtatott ügyletek							
013	Egyéb eszközök és kötelezettségek							
020	Lejáraton alapuló módszer							
030	1. zóna							
040	0 ≤ 1 hónap							
050	> 1 ≤ 3 hónap							
060	> 3 ≤ 6 hónap							
070	> 6 ≤ 12 hónap							
080	2. zóna							
090	> 1 ≤ 2 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében 1,9) év							
100	> 2 ≤ 3 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 1,9 ≤ 2,8) év							
110	> 3 ≤ 4 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 2,8 ≤ 3,6) év							
120	3. zóna							

## ▼ M2

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
130	> 4 ≤ 5 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 3,6 ≤ 4,3) év							
140	> 5 ≤ 7 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 4,3 ≤ 5,7) év							
150	> 7 ≤ 10 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 5,7 ≤ 7,3) év							
160	> 10 ≤ 15 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 7,3 ≤ 9,3) év							
170	> 15 ≤ 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 9,3 ≤ 10,6) év							
180	> 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 10,6 ≤ 12,0) év							
190	(3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 12,0 ≤ 20,0) év							
200	(3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 20) év							
210	Az átlagos hátralévő futamidőn alapuló módszer							
220	1. zóna							
230	2. zóna							
240	3. zóna							
250	<b>Egyedi kockázat</b>							
251	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye							
260	Az 1. táblázat első kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							

## ▼ M2

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
270	Az 1. táblázat második kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
280	Hátralévő futamidő ≤ 6 hónap							
290	Hátralévő futamidő > 6 hónap és ≤ 24 hónap							
300	Hátralévő futamidő > 24 hónap							
310	Az 1. táblázat harmadik kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
320	Az 1. táblázat negyedik kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
321	Fedezett n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák							
325	Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye							
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye							
340	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára							
350	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
360	Egyszerűsített módszer							
370	Delta plusz módszer - a gammakockázat kiegészítő követelményei							
380	Delta plusz módszer - a vegakockázat kiegészítő követelményei							
390	Forgatókönyvmátrix módszer							



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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>						
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>						
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>						
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
<b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b>							
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog						
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog						
140	3. Hitelkártya-követelés						
150	4. Lízing						
160	5. Vállalatoknak és kvk-knak nyújtott hitel						
170	6. Fogyasztási hitel						
180	7. Vevőkövetelések						
190	8. Egyéb eszközök						
200	9. Fedezett kötvények						
210	10. Egyéb kötelezettségek						

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA															
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>																
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>																
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
060	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>																
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
090	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>																
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
<b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b>																	
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog																
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog																
140	3. Hitelkártya-követelés																
150	4. Lízing																
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel																
170	6. Fogyasztási hitel																
180	7. Vevőkövetelések																
190	8. Egyéb eszközök																
200	9. Fedezett kötvények																
210	10. Egyéb kötelezettségek																

## ▼ M2

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA						
		1 250 %		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		MINÓSÍTETT	NEM MINÓSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>							
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>							
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
		<b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b>						
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog							
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog							
140	3. Hitelkártya-követelés							
150	4. Lízing							
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel							
170	6. Fogyasztási hitel							
180	7. Vevőkövetelések							
190	8. Egyéb eszközök							
200	9. Fedezett kötvények							
210	10. Egyéb kötelezettségek							

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA															
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>																
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>																
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
060	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>																
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
090	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>																
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
<b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b>																	
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog																
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog																
140	3. Hitelkártya-követelés																
150	4. Lízing																
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel																
170	6. Fogyasztási hitel																
180	7. Vevőkövetelések																
190	8. Egyéb eszközök																
200	9. Fedezett kötvények																
210	10. Egyéb kötelezettségek																

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA						AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)		
		1 250 %		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT RÖVID POZÍCIÓK
		MINŐSÍTETT	NEM MINŐSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>									
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>									
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
060	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>									
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
090	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>									
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
<b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b>										
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog									
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog									
140	3. Hitelkártya-követelés									
150	4. Lízing									
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel									
170	6. Fogyasztási hitel									
180	7. Vevőkövetelések									
190	8. Egyéb eszközök									
200	9. Fedezett kötvények									
210	10. Egyéb kötelezettségek									

		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN			TELJES SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETEL-MÉNY
		SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT RÖVID POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT RÖVID POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE	
		550	560	570	580	590	600	
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>							Cella kapcsolata: MKR SA TDI {325:060}
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>							
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>							
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
<b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b>								
120	1. Lakóingatlant terhelő jelzálog							
130	2. Kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog							
140	3. Hitelkártya-követelés							
150	4. Lízing							
160	5. Vállalatoknak és kkv-knak nyújtott hitel							
170	6. Fogyasztási hitel							
180	7. Vevőkövetelések							
190	8. Egyéb eszközök							
200	9. Fedezett kötvények							
210	10. Egyéb kötelezettségek							

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

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





		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA														
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %										1 250 %		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Egyéb	MINŐSÍTETT	NEM MINŐSÍTETT	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		360	370
010	TELJES KITETTSÉG															
<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:</b>																
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG															
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS															
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK															
050	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>															
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS															
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK															
080	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>															
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS															
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK															
<b>N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK</b>																
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK															
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK															

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN		TELJES SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY
		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT RÖVID POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT RÖVID POZÍCIÓK	
			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>								Cella kapcsolata: MKR SA TDI {330:060}
<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:</b>									
020	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b>								
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								
050	<b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b>								
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								
080	<b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b>								
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								
<b>N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK</b>									
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK								
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								

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

Nemzeti piac:

		POZÍCIÓK				SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK	
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK				TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
010	<b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYIL- VÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK</b>						Cella kapcsolata: CA	
020	Általános kockázat							
021	Származtatott ügyletek							
022	Egyéb eszközök és kötelezettségek							
030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfele- lően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvé- nyindex-ügyletek							
040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős rész- vényindex-ügyleteken kívüli részvények							
050	Egyedi kockázat							
080	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára							

▼ **M3**

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040		050	060
090	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
100	Egyszerűsített módszer							
110	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei							
120	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei							
130	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTÉSGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	<b>A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉN KÍVÜLI POZÍCIÓK ÖSSZESEN</b>									Cella kapcsolata: CA
020	Egymással nagy mértékben korreláló pénznemek									
030	Minden egyéb pénznem (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve)									
040	Arany									
050	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)									
060	Egyszerűsített módszer									
070	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei									
080	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei									
090	Forgatókönyvmátrix módszer									

## ▼M3

	ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
	020	030	040	050	060	070	080		

## A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉVEL EGYÜTT SZÁMÍTOTT ÖSSZES POZÍCIÓ MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

100	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek									
110	Mérlegen kívüli tételek									
120	Származtatott ügyletek									

## Tájékoztató adatok: DEVIZAPOZÍCIÓK

130	Euró									
140	Lek									
150	Argentín peso									
160	Ausztrál dollár									
170	Brazil real									
180	Bolgár leva									
190	Kanadai dollár									
200	Cseh korona									
210	Dán korona									
220	Egyiptomi font									

## ▼M3

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Font sterling									
240	Forint									
250	Jen									
270	Litván litas									
280	Dinár									
290	Mexikói peso									
300	Zloty									
310	Román lej									
320	Orosz rubel									
330	Szerb dinár									
340	Svéd korona									
350	Svájci frank									
360	Török líra									
370	Hrivnya									
380	USA-dollár									
390	Izlandi korona									

## ▼ M3

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Norvég korona									
410	Hongkongi dollár									
420	Új tajvani dollár									
430	Új-zélandi dollár									
440	Szingapúri dollár									
450	Dél-koreai von									
460	Renminbi jüan									
470	Egyéb									
480	Horvát kuna									



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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
010	<b>ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN</b>							Cella kapcsolata: CA
020	Nemesfémek (az arany kivételével)							
030	Nem nemesfémek							
040	Mezőgazdasági termékek							
050	Egyéb							
060	Ebből energiatermékek (olaj, gáz)							
070	Futamidőtáblás módszer							
080	Kiterjesztett lejáratú táblás módszer							
090	Egyszerűsített módszer: Összes pozíció							
100	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
110	Egyszerűsített módszer							
120	Delta plusz módszer - a gammakockázat kiegészítő követelményei							
130	Delta plusz módszer - a vegakockázat kiegészítő követelményei							
140	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 CTP-RE VONATKOZÓAN		
		SZORZÓ ( $m_c$ ) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA ( $VaR_{avg}$ )	Előző napi ( $VaR_{t-1}$ )	SZORZÓ ( $m_s$ ) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA ( $SVaR_{avg}$ )	LEGFRISSEBB ( $SVaR_{t-1}$ )	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM	ALSÓ KORLÁT	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	<b>POZÍCIÓK ÖSSZESEN</b>									
<b>Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT MEGOSZLÁSA</b>										
020	<b>Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>									
030	<b>TDI - Általános kockázat</b>									
040	<b>TDI - Egyedi kockázat</b>									
050	<b>Részvények</b>									
060	<b>Részvények - Általános kockázat</b>									
070	<b>Részvények - Egyedi kockázat</b>									
080	<b>Devizaárfolyam-kockázat</b>									
090	<b>Árukockázat</b>									
100	<b>Általános kockázat összesen</b>									
110	<b>Egyedi kockázat összesen</b>									

## ▼ M2

		SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK	A túllépések száma az előző 250 munkanap során	VaR szorzó (m <sub>e</sub> )	SVaR szorzó (m <sub>s</sub> )	A CTP-TŐKEKÖVETEL- MÉNY FELTÉTELE- ZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTE- LÉVEL	CTP-TŐKEKÖVETEL- MÉNY FELTÉTELE- ZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTE- LÉVEL
		120	130	140	150	160	170	180
010	<b>POZÍCIÓK ÖSSZESEN</b>		Cella kapcsolata: CA					
<b>Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT MEGOSZLÁSA</b>								
020	<b>Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>							
030	<b>TDI - Általános kockázat</b>							
040	<b>TDI - Egyedi kockázat</b>							
050	<b>Részvények</b>							
060	<b>Részvények - Általános kockázat</b>							
070	<b>Részvények - Egyedi kockázat</b>							
080	<b>Devizaárfolyam-kockázat</b>							
090	<b>Árukockázat</b>							
100	<b>Általános kockázat összesen</b>							
110	<b>Egyedi kockázat összesen</b>							

## C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

		KITETTSÉGÉRTÉK		KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK		STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK	
		Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet	SZORZÓ (m <sub>t</sub> ) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaR <sub>avg</sub> )	ELŐZŐ NAPI (VaR <sub>t-1</sub> )	SZORZÓ (m <sub>t</sub> ) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (SVaR <sub>avg</sub> )	LEGFRISSEBB (SVaR <sub>t-1</sub> )
		010	020	030	040	050	060
010	CVA-kockázat összesen						
020	Fejlett módszer szerint						
030	Sztenderd módszer szerint						
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján						

		SZAVATOLÓTÓKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			CVA KOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ FEDEZETI ÜGYLET NÉVLEGES ÉRTÉKE	
				Partnerek száma	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár	VISELT CVA-KOCKÁZAT	EGY ALAPTERMÉKES CDS	INDEX CDS
				080	090	100	110	120
010	CVA-kockázat összesen		Cella kapcsolata {CA2;r640;c010}					
020	Fejlett módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r650;c010}					
030	Sztenderd módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r660;c010}					
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján		Cella kapcsolata {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***II. MELLÉKLET***A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS***Tartalomjegyzék***I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK
  - 1.1. FELÉPÍTÉS
  - 1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK
  - 1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

**II. RÉSZ: A TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**

1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)
  - 1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)
    - 1.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)
    - 1.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 1.4. C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)
    - 1.4.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)
    - 1.5.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)
    - 1.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)
      - 1.6.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 1.6.3. C 05.02 – TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)
      - 1.6.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL (GS)
  - 2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL
  - 2.3. AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
  - 2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL)

▼ **M3**

- 2.5. C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)
- 3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT
  - 3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 3.1.1. HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK
    - 3.1.2. A PARTNERKOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁS
  - 3.2. C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)
    - 3.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 3.2.2. A CR SA TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE
    - 3.2.3. A KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLYBA SOROLÁSA A SZTENDERD MÓDSZERREL
    - 3.2.4. A CRR 112. CIKKÉBEN EMLÍTETT EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK TERJEDELMÉNEK MAGYARÁZATA
      - 3.2.4.1. AZ „INTÉZMÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY
      - 3.2.4.2. A „FEDEZETT KÖTVÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY
      - 3.2.4.3. A „KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK” KITETTSÉGI OSZTÁLY
    - 3.2.5. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 3.3. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB)
    - 3.3.1. A CR IRB TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE
    - 3.3.2. A CR IRB TÁBLACSOPORT FELOSZTÁSA
    - 3.3.3. C 08.01 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB 1)
      - 3.3.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 3.3.4. C 08.02 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY – ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ (POOL) SZERINT (CR IRB 2 TÁBLA)
  - 3.4. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (CR GB)
    - 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 ELŐÍRÁSOK

▼ **M3**

- 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 ELŐÍRÁSOK
- 3.4.3. C 09.03 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATÁRA VONATKOZÓ TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY BONTÁSA ORSZÁG SZERINT (CR GB 3)
  - 3.4.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 3.4.3.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 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
  - 3.5.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK (CR EQU IRB 1 ÉS CR EQU IRB 2)
- 3.6. C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)
  - 3.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 3.6.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 3.7. C 12.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC SA)
  - 3.7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 3.7.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 3.8. C 13.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)
  - 3.8.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 3.8.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 3.9. C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZELETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)
  - 3.9.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 3.9.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT
  - 4.1. C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)
    - 4.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 4.1.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 4.2. C 17.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI BRUTTÓ VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS)
    - 4.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 4.2.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

**▼M3**

- 5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT
  - 5.1. C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVIZSONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)
    - 5.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.1.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.2. C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)
    - 5.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.2.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.3. C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)
    - 5.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.3.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.4. C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)
    - 5.4.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.4.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.5. C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAMKOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX)
    - 5.5.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.5.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.6. C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM)
    - 5.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.6.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.7. C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT – BELSŐ MODELL (MKR IM)
    - 5.7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 5.7.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)
    - 5.8.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK



▼ **M3****I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK
  - 1.1. FELÉPÍTÉS
    1. Általánosságban a keretrendszer öt táblacsoportból áll:
      - a) tőke megfelelés, a szavatoló tőke áttekintése; teljes kockázati kitettségérték;
      - b) csoportszintű szavatolótőke-megfelelés, áttekintés a tőke megfelelési követelményeknek az adatszolgáltató intézmény konszolidációs körébe bevont valamennyi szervezet általi teljesítéséről;
      - c) hitelkockázat (partner-, felhígulási és elszámolási kockázat);
      - d) piaci kockázat (kereskedési könyvi pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, árukockázat, CVA-kockázat);
      - e) működési kockázat.
    2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblacsoportok felhasználásával történő adatközlés általános szempontjaival kapcsolatos további részletes információkat, a tábla egyes részeire vonatkozó előírásokat, valamint a példákat és validálási szabályokat az egységes adatszolgáltatási keretrendszer (COREP) jelen végrehajtási iránymutatása tartalmazza.
    3. Az intézményeknek kizárólag azokon a táblákon kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatolótőke-követelmények meghatározása során alkalmazott megközelítés szempontjából relevánsak.
  - 1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK
    4. A táblák oszlopa, soraira és celláira való hivatkozáskor a dokumentum a következő táblázatban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezeket a numerikus kódokat kimerítően használják a validálási szabályok.
    5. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop}.
    6. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
    7. Az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik. {Tábla;Sor}.
    8. Csillag jelöli, hogy a validálás a korábban meghatározott sorra vagy oszlopra megtörtént.
  - 1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK
    9. A szavatoló tőkét vagy a tőkekövetelményeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét vagy a tőkekövetelményeket csökkentő bármely összeg előjele negatív. Ha egy tétel megjelölése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tétről nem szolgáltatható pozitív adat.

▼ **M3****II. RÉSZ: A TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**

1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)
  - 1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    10. A CA táblacsoport az I. pillér mutatók számlálóiban szereplő tőketípusokra (szavatoló tőke, alapvető tőke [T1], elsődleges alapvető tőke [CET1]) és nevezőjére (szavatolótőke-követelmény), valamint az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó információkat tartalmazza. A CA táblacsoport öt táblát foglal magában:
      - a) A CA1 tábla az egyes intézmények szavatoló tőkéjének összegét tartalmazza, az összeg meghatározásához szükséges tételek szerinti bontásban. A szavatoló tőke számított értéke magában foglalja az egyes tőkeelemekre vonatkozó átmeneti rendelkezések összesített hatását is.
      - b) A CA2 tábla az 575/2013/EU rendelet (CRR) 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettségmentéket foglalja össze.
      - c) A CA3 tábla egyrészt azokat a mutatókat tartalmazza, amelyek minimális szintjét a CRR rögzíti, másrészt a mutatókhoz és a tőketípusokhoz kapcsolódó egyéb adatokat.
      - d) A CA4 tábla a CA1 elemeinek kiszámításához szükséges tájékoztató adatokat, valamint a CRD szerinti tőkepufferekkel kapcsolatos információkat tartalmazza.
      - e) A CA5 tábla a szavatoló tőkét érintő átmeneti rendelkezések hatásának kiszámításához szükséges adatokat tartalmazza. A CA5 tábla hatálya az átmeneti rendelkezések végső lejárátát követően megszűnik.
    11. A táblákat valamennyi, a CRR szerint adatszolgáltatásra kötelezett intézménynek használnia kell, függetlenül az intézmény nemzeti jog szerint irányadó számvitelére, azonban a számláló egyes elemei kizárólag az IAS/IFRS típusú értékelési szabályokat alkalmazó intézményekre vonatkoznak. A nevezőben foglalt adatok kevés kivételtől eltekintve a teljes kockázati kitettségérték kiszámítására szolgáló, kockázati típusonkénti táblákban meghatározott végeredményekhez kapcsolódnak.
    12. A szavatoló tőke teljes összege különböző típusú tőketípusokból áll: az alapvető tőkéből (T1), amely az elsődleges alapvető tőke (CET1) és a kiegészítő alapvető tőke (AT1) összege, valamint a járulékos tőkéből (T2).
    13. A CA táblák az átmeneti rendelkezéseket az alábbiak szerint kezelik:
      - a) A CA1 elemei általában bruttó módon, az átmeneti kiigazítások előtti értéken szerepelnek. Ez azt jelenti, hogy a CA1-elemek adatait – az átmeneti rendelkezések hatását összesítő elemek adatainak kivételével – a *végleges rendelkezések* alapján úgy kell kiszámítani, mintha nem lennének átmeneti rendelkezések. Mindegyik tőketípus (CET1, AT1 és T2) esetében három olyan különböző elem van, amely magában foglalja az átmeneti rendelkezések miatti kiigazításokat.

▼ **M3**

- 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 többete miatt keletkezik.)
- c) A CA5 tábla kizárólag az átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos adatszolgáltatásra használható.
14. A II. pillér szerinti követelmények kezelése az EU-n belül eltérő lehet (a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdését át kell ültetni a tagállami szabályozásba). A CRR alapján teljesített tőkemegfelelési adatszolgáltatás kizárólag a II. pillérben a szolvenciamutatóra vagy az elérendő arányra vonatkozóan rögzített követelmények hatására terjedhet ki. A II. pillér szerinti követelményekre vonatkozó részletes adatszolgáltatásra a CRR 99. cikkében foglalt előírások nem vonatkoznak.
- a) A CA1, CA2 és CA5 tábla kizárólag az I. pillérrel kapcsolatos kérdésekre vonatkozó adatokat tartalmaz.
- b) A CA3 tábla a II. pillér szolvenciamutatóra vonatkozó egyéb követelményeinek összesített hatását tartalmazza. Az egyik csoport az összegeknek az adott mutatóra kifejtett hatásával, míg a másik csoport magával a mutatóval foglalkozik. Egyik mutatócsoport sem kapcsolódik egyéb módon a CA1, CA2 vagy CA5 táblához.
- c) A CA4 tábla egy cellát tartalmaz a II. pillérhez kapcsolódó pótlólagos szavatolótőke-követelményekre vonatkozóan. A cella nem kapcsolódik validálási szabályokon keresztül a CA3 tábla tőkemegfelelési mutatóihoz, és megfelel a CRD 104. cikke (2) bekezdésének, amely kifejezetten megemlíti a pótlólagos szavatolótőke-követelményeket mint a II. pillérre vonatkozó döntésekkel kapcsolatos lehetőséget.

## 1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)

## 1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p><b>1. Szavatoló tőke</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja, valamint 72. cikke</p> <p>Egy intézmény szavatoló tőkéje alapvető tőkéjének és járulékos tőkéjének összegéből áll.</p>
015	<p><b>1.1. Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)</b></p> <p>A CRR 25. cikke</p> <p>Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege.</p>
020	<p><b>1.1.1. Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke)</b></p> <p>A CRR 50. cikke</p>
030	<p><b>1.1.1.1. CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, 27–30. cikke, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
040	<p>1.1.1.1.1. <b>Befizetett tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–30. cikke</p> <p>Magában foglalja a kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke).</p> <p>Nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót.</p> <p>A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumokat akkor tartalmazza, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.</p>
045	<p>1.1.1.1.1.* <b>Ebből: Sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 31. cikke</p> <p>A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok akkor vehetők figyelembe CET1 tőkeelemként, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.</p>
050	<p>1.1.1.1.2.* <b>Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 28. cikke (1) bekezdésének b), l) és m) 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 ársziót.</p>
060	<p>1.1.1.1.3. <b>Névértéken felüli befizetés (árszió)</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja és 26. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az árszió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
070	<p>1.1.1.1.4. <b>(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkéje az adat-szolgáltatás vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 42. 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 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3. 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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
080	<p>1.1.1.1.4.1. (-) <b>Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p> <p>A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.1.1. tételnél megadott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kereskedési könyvben nyilvántartott, a nettó hosszú pozíció alapján a CRR 42. cikkének a) pontja szerint számított részesedéseket.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2. (-) <b>Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3. (-) <b>Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p>
092	<p>1.1.1.1.5. (-) <b>Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p> <p>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>
130	<p>1.1.1.2. <b>Eredménytartalék</b></p> <p>A CRR 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 26. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.</p>
140	<p>1.1.1.2.1. <b>Előző évek eredménytartaléka</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja és 1. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2. <b>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</b></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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
160	<p>1.1.1.2.2.1. <b>Az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</b></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>
170	<p>1.1.1.2.2.2. (-) <b>Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része</b></p> <p>A CRR 26. cikke (1) bekezdésének 2. pontja</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>
180	<p>1.1.1.3. <b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b></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 13. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.</p>
200	<p>1.1.1.4. <b>Egyéb tartalékok</b></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>
210	<p>1.1.1.5. <b>Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>A 86/635/EGK irányelv 38. cikkének meghatározása szerint az általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok olyan összegek, „amelyeknek elkülönítéséről a hitelintézet a szóban forgó kockázatok fedezetének biztosítása érdekében dönt, amennyiben ezt a banki ügyletekhez kapcsolódó különleges kockázat megköveteli.”</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
220	<p><b>1.1.1.6. CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</b></p> <p>A CRR 483. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg elsődleges alapvető tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
230	<p><b>1.1.1.7. CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja és 84. cikke</p> <p>A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konsolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege.</p>
240	<p><b>1.1.1.8. Kisebbségi részesedések és megfelelők miatti átmeneti kiigazítások</b></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>
250	<p><b>1.1.1.9. Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében</b></p> <p>A CRR 32–35. cikke</p>
260	<p><b>1.1.1.9.1. (-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében</b></p> <p>A CRR 32. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</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>
270	<p><b>1.1.1.9.2. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka</b></p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken veszteség keletkezik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>Az összeg a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
280	<p><b>1.1.1.9.3. Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség</b></p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásaiból veszteség származik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.</p>
285	<p><b>1.1.1.9.4. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés</b></p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 33. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásaiból veszteség származik, és fordítva. Ennélfogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.</p>
290	<p><b>1.1.1.9.5. (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció</b></p> <p>A CRR 34. és 105. cikke</p> <p>A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor.</p>
300	<p><b>1.1.1.10. (-) Cégmenték (goodwill)</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikke</p>
310	<p><b>1.1.1.10.1. (-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A cégmenték jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték azonos a mérlegben szerepeltetett összeggel.</p>
320	<p><b>1.1.1.10.2. (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték</b></p> <p>A CRR 37. cikkének b) pontja, valamint 43. cikke</p>
330	<p><b>1.1.1.10.3. Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</b></p> <p>A CRR 37. cikkének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégmenték értékvesztést szenvedne el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülne.</p>



## ▼M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
340	<p><b>1.1.1.11. (-) Egyéb immateriális javak</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) 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>
350	<p><b>1.1.1.11.1. (-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt</b></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>
360	<p><b>1.1.1.11.2. Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</b></p> <p>A CRR 37. cikkének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnek, ha a cégértéken kívüli immateriális javak értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.</p>
370	<p><b>1.1.1.12. (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke</p>
380	<p><b>1.1.1.13. (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva</b></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>
390	<p><b>1.1.1.14. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint 41. cikke</p>
400	<p><b>1.1.1.14.1. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</b></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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
410	<p><b>1.1.1.14.2. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</b></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>
420	<p><b>1.1.1.14.3. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni</b></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>
430	<p><b>1.1.1.15. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</b></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 mesterséges megemelése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 1. szintű szavatoló tőke-elemeket.</p>
440	<p><b>1.1.1.16. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</b></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 átveteni. Az összeget az CET1 tőkéből kell levonni.</p>
450	<p><b>1.1.1.17. (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</b></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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja szerint az ilyen részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
460	<p><b>1.1.1.18. (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja, 243. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 258. cikke, valamint 266. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Olyan értékpapírosítási pozíciók, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható, vagy amelyek levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.</p>
470	<p><b>1.1.1.19. (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</b></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) bekezdésének k) pontjának iii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.</p>
471	<p><b>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</b></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 ilyen pozíció értéke (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
472	<p><b>1.1.1.21. (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</b></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 az ilyen kitétség értéke (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
480	<p><b>1.1.1.22. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<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>
490	<p><b>1.1.1.23. (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke, valamint 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 rögzített 10 %-os küszöb alkalmazásával le kell vonni.</p>
500	<p><b>1.1.1.24. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43., 45. és 47. cikke, 48. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 49. cikkének (1)–(3) bekezdése és 79. cikke</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) pontja szerinti 10 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik.</p> <p>Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.</p>
510	<p><b>1.1.1.25. (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg</b></p> <p>A CRR 48. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</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 és közvetett intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikke (1) bekezdése szerinti 17,65 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik.</p>
520	<p><b>1.1.1.26. CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</b></p> <p>A CRR 469–472., 478, valamint 481. cikke</p> <p>A levonásokban az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>

▼ **M3**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
524	<p>1.1.1.27. (-) <b>Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</b></p> <p>A CRR 3. cikke</p>
529	<p>1.1.1.28. <b>CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</b></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, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 020–524. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
530	<p>1.1.2. <b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b></p> <p>A CRR 61. cikke</p>
540	<p>1.1.2.1. <b>Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 51. cikkének a) pontja, 52–54. cikke, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
550	<p>1.1.2.1.1. <b>Befizetett tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 51. cikkének a) pontja, valamint 52–54. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársíót.</p>
560	<p>1.1.2.1.2. (*) <b>Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</b></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 ársíót.</p>
570	<p>1.1.2.1.3. <b>Névértéken felüli befizetés (ársíó)</b></p> <p>A CRR 51. cikkének b) pontja</p> <p>Az ársíó jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
580	<p><b>1.1.2.1.4. (-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok</b></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 adat-szolgáltatás 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 ársziót.</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>
590	<p><b>1.1.2.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. 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>
620	<p><b>1.1.2.1.4.2. (-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
621	<p><b>1.1.2.1.4.3. (-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
622	<p><b>1.1.2.1.5. (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</b></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>
660	<p><b>1.1.2.2. AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</b></p> <p>A CRR 483. cikkének (4) és (5) bekezdése, valamint 484–487., 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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
670	<p><b>1.1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok</b></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>
680	<p><b>1.1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</b></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>
690	<p><b>1.1.2.5. (-) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</b></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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói AT1 szavatolótőke-elemeket.</p>
700	<p><b>1.1.2.6. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének c) pontja, valamint 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 az AT1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.</p>
710	<p><b>1.1.2.7. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének d) pontja, valamint 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>

▼ **M3**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
720	<p>1.1.2.8. (-) <b>T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete</b></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>
730	<p>1.1.2.9. <b>AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</b></p> <p>A CRR 474., 475., 478. és 481. cikke</p> <p>Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
740	<p>1.1.2.10. <b>AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</b></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. Így ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.1.16. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.</p>
744	<p>1.1.2.11. (-) <b>Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</b></p> <p>A CRR 3. cikke</p>
748	<p>1.1.2.12. <b>AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</b></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, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 530–744. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>



## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
750	<p><b>1.2. JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b></p> <p>A CRR 71. cikke</p>
760	<p><b>1.2.1. T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőke-instrumentumok</b></p> <p>A CRR 62. cikkének a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>
770	<p><b>1.2.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</b></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>
780	<p><b>1.2.1.2. (*) Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</b></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 időszakban figyelembe vehető lehet.</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót.</p>
790	<p><b>1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (árszió)</b></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 ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
800	<p><b>1.2.1.4. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</b></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 adat-szolgáltatás vonatkozási dátumának 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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
810	<p>1.2.1.4.1. (-) <b>T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések</b></p> <p>A CRR 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.2.1.1. tételnél megadott T2 tőkeinstrumentumok.</p>
840	<p>1.2.1.4.2. (-) <b>T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>
841	<p>1.2.1.4.3. (-) <b>T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>
842	<p>1.2.1.5. (-) <b>Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</b></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>
880	<p>1.2.2. <b>T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</b></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>
890	<p>1.2.3. <b>Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok</b></p> <p>A CRR 83., 87. és 88. cikke</p> <p>A leányvállalatok szavatoló tőkéjébe 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>
900	<p>1.2.4. <b>Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</b></p> <p>A CRR 480. cikke</p> <p>A szavatoló tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált T2 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
910	<p><b>1.2.5. Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva</b></p> <p>A CRR 62. cikkének d) pontja</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettség értékét IRB-módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel a céltartalékok és a T2 tőkeként figyelembe vehető várható veszteségek összehasonlításából adódó pozitív összeget tartalmazza.</p>
920	<p><b>1.2.6. Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)</b></p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettség értékét sztenderd módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel az általános hitelkockázati kiigazításoknak a T2 tőkeként figyelembe vehető összegét tartalmazza.</p>
930	<p><b>1.2.7. (-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</b></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 szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatoló tőkeelemeket.</p>
940	<p><b>1.2.8. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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>
950	<p><b>1.2.9. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének d) pontja, valamint 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>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
960	<p>1.2.10. <b>T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</b></p> <p>A CRR 476–478., valamint 481. cikke</p> <p>Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
970	<p>1.2.11. <b>T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)</b></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 árszió 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>
974	<p>1.2.12. <b>(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</b></p> <p>A CRR 3. cikke</p>
978	<p>1.2.13. <b>T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</b></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, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 750–974. sorok egyikében sem.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>

## 1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

## 1.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p>1. <b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikkének (3) bekezdése, valamint 95. 96. és 98. cikke</p>
020	<p>1.* <b>Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint</b></p> <p>A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások</p>
030	<p>1.** <b>Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint</b></p> <p>A CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerinti befektetési vállalkozások</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
040	<b>1.1. HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK</b> A CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) és f) pontja
050	<b>1.1.1. Sztenderd módszer (SA)</b> CR SA és SEC SA tábla az összesített kitettség szintjén.
060	<b>1.1.1.1. Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül</b> CR SA tábla az összesített kitettség szintjén. A sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályok közé a CRR 112. cikkében felsoroltak tartoznak, az értékpapírosítási pozíciók kivételével.
070	<b>1.1.1.1.01. Központi kormányzatok vagy központi bankok</b> Lásd a CR SA táblát
080	<b>1.1.1.1.02. Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</b> Lásd a CR SA táblát
090	<b>1.1.1.1.03. Közszektorbeli intézmények</b> Lásd a CR SA táblát
100	<b>1.1.1.1.04. Multilaterális fejlesztési bankok</b> Lásd a CR SA táblát
110	<b>1.1.1.1.05. Nemzetközi szervezetek</b> Lásd a CR SA táblát
120	<b>1.1.1.1.06. Intézmények</b> Lásd a CR SA táblát
130	<b>1.1.1.1.07. Vállalkozások</b> Lásd a CR SA táblát
140	<b>1.1.1.1.08. Lakosság</b> Lásd a CR SA táblát
150	<b>1.1.1.1.09. Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek</b> Lásd a CR SA táblát
160	<b>1.1.1.1.10. Nemteljesítő kitettségek</b> Lásd a CR SA táblát
170	<b>1.1.1.1.11. Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek</b> Lásd a CR SA táblát
180	<b>1.1.1.1.12. Fedezett kötvények</b> Lásd a CR SA táblát
190	<b>1.1.1.1.13. Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések</b> Lásd a CR SA táblát
200	<b>1.1.1.1.14. Kollektív befektetési formák (KBF)</b> Lásd a CR SA táblát

▼ **M3**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
210	1.1.1.1.15. <b>részvényjellegű kitettségek</b> Lásd a CR SA táblát
211	1.1.1.1.16. <b>Egyéb tételek</b> Lásd a CR SA táblát
220	1.1.1.2. <b>Értékpapírosítási pozíciók (SA)</b> CR SEC SA tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
230	1.1.1.2. * <b>Ebből: újra-értékpapírosítás</b> CR SEC SA tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
240	1.1.2. <b>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</b>
250	1.1.2.1. <b>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</b> CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF mellőzésével)
260	1.1.2.1.01. <b>Központi kormányzatok és központi bankok</b> Lásd a CR IRB táblát
270	1.1.2.1.02. <b>Intézmények</b> Lásd a CR IRB táblát
280	1.1.2.1.03. <b>Vállalkozások – kkv</b> Lásd a CR IRB táblát
290	1.1.2.1.04. <b>Vállalkozások – speciális hitelezés</b> Lásd a CR IRB táblát
300	1.1.2.1.05. <b>Vállalkozások – egyéb</b> Lásd a CR IRB táblát
310	1.1.2.2. <b>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor</b> CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF alkalmazásával)
320	1.1.2.2.01. <b>Központi kormányzatok és központi bankok</b> Lásd a CR IRB táblát
330	1.1.2.2.02. <b>Intézmények</b> Lásd a CR IRB táblát
340	1.1.2.2.03. <b>Vállalkozások – kkv</b> Lásd a CR IRB táblát

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
350	1.1.2.2.04. <b>Vállalkozások – speciális hitelezés</b> Lásd a CR IRB táblát
360	1.1.2.2.05. <b>Vállalkozások – egyéb</b> Lásd a CR IRB táblát
370	1.1.2.2.06. <b>Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)</b> Lásd a CR IRB táblát
380	1.1.2.2.07. <b>Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)</b> Lásd a CR IRB táblát
390	1.1.2.2.08. <b>Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható</b> Lásd a CR IRB táblát
400	1.1.2.2.09. <b>Lakosság – egyéb kkv</b> Lásd a CR IRB táblát
410	1.1.2.2.10. <b>Lakosság – egyéb nem kkv</b> Lásd a CR IRB táblát
420	1.1.2.3. <b>részvényjellegű kitettségek (IRB)</b> Lásd a CR EQU IRB táblát
430	1.1.2.4. <b>Értékpapírosítási pozíciók (IRB)</b> CR SEC IRB tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
440	1.1.2.4.* <b>Ebből: újra-értékpapírosítás</b> CR SEC IRB tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
450	1.1.2.5. <b>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</b> A feltüntetendő érték a CRR 156. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.
460	1.1.3. <b>Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke</b> A CRR 307–309. cikke
490	<b>1.2. ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b> A CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja
500	1.2.1. <b>Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat</b> Lásd a CR SETT táblát
510	1.2.2. <b>Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat</b> Lásd a CR SETT táblát

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
520	<p><b>1.3. POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b></p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, c) pontjának i. és iii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja</p>
530	<p><b>1.3.1. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke</b></p>
540	<p><b>1.3.1.1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>MKR SA TDI tábla az összesített devizanemek szintjén.</p>
550	<p><b>1.3.1.2. részvény</b></p> <p>MKR SA EQU tábla az összesített nemzeti piacok szintjén.</p>
560	<p><b>1.3.1.3. Deviza</b></p> <p>Lásd az MKR SA FX táblát</p>
570	<p><b>1.3.1.4. Áru</b></p> <p>Lásd az MKR SA COM táblát</p>
580	<p><b>1.3.2. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke</b></p> <p>Lásd az MKR IM táblát</p>
590	<p><b>1.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b></p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja, 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja</p> <p>A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében a tétel értéke nulla.</p>
600	<p><b>1.4.1. Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)</b></p> <p>Lásd az OPR táblát</p>
610	<p><b>1.4.2. Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (TSA)/alternatív sztenderd módszer (ASA)</b></p> <p>Lásd az OPR táblát</p>
620	<p><b>1.4.3. Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)</b></p> <p>Lásd az OPR táblát</p>
630	<p><b>1.5. FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Kizárólag a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében. Lásd még a CRR 97. cikkét.</p> <p>A CRR 96. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak a 97. cikkben meghatározott összeg 12,5-szeresét kell feltüntetniük.</p>



## ▼M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>A CRR 95. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak az alábbi összeget kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték az első és a második összeg különbözete.</li> </ul>
640	<p><b>1.6. A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b></p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja Lásd a CVA táblát.</p>
650	<p><b>1.6.1. Fejlett módszer</b></p> <p>A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 383. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
660	<p><b>1.6.2. Sztenderd módszer</b></p> <p>A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 384. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
670	<p><b>1.6.3. Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján</b></p> <p>A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 385. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
680	<p><b>1.7. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGY-KOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</b></p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 395–401. cikke</p>
690	<p><b>1.8. EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</b></p> <p>A CRR 3., 458. és 459. cikke szerint, valamint az olyan kockázati kitettségértékek, amelyek az 1.1–1.7. tételek egyikébe sem sorolhatók.</p> <p>Az intézményeknek az alábbi követelmények teljesítéséhez szükséges összegeket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a Bizottság által előírt szigorúbb prudenciális követelmények, a CRR 458. és 459. cikkével összhangban;</li> <li>a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték</li> </ul> <p>A tétel nem kapcsolódik részletes kockázati táblához.</p>
710	<p><b>1.8.2. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján</b></p> <p>A CRR 458. cikke</p>
720	<p><b>1.8.2.* Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények</b></p> <p>A CRR 458. cikke</p>
730	<p><b>1.8.2.** Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacon jelentkező esztribuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények</b></p> <p>A CRR 458. cikke</p>
740	<p><b>1.8.2.*** Ebből: Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények</b></p> <p>A CRR 458. cikke</p>
750	<p><b>1.8.3. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján</b></p> <p>A CRR 459. cikke</p>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
760	<p>1.8.4. <b>Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték</b></p> <p>A CRR 3. cikke</p> <p>A feltüntetett pótlólagos kockázati kitettségérték csak a pótlólagos értéket foglalhatja magában (pl. ha 100 egységnyi kitettség kockázati súlya 20 % és az intézmény a CRR 3. alapján 50 %-os kockázati súlyt alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték 30).</p>

## 1.4. C 03.00 – TÖKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)

## 1.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sorok	
010	<p><b>1. CET1 tőke megfelelési mutató</b></p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>A CET1 tőke megfelelési mutató az intézmény CET1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.</p>
020	<p><b>2. A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (-)</b></p> <p>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.</p>
030	<p><b>3. T1 tőke megfelelési mutató</b></p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az T1 tőke megfelelési mutató az intézmény T1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.</p>
040	<p><b>4. A T1 tőke többlete (+)/hiánya (-)</b></p> <p>A tétel abszolút értéken jeleníti meg az 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.</p>
050	<p><b>5. Teljes tőke megfelelési mutató</b></p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja</p> <p>a teljes tőke megfelelési mutató az intézmény szavatoló tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.</p>
060	<p><b>6. A teljes tőke többlete (+)/hiánya (-)</b></p> <p>A tétel abszolút értéken jeleníti meg a szavatoló tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített követelményhez (8 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.</p>

## ▼ M3

Sorok	
070	<p><b>CET1 tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</b></p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja a CET1 tőke megfelelési mutatót.</p>
080	<p><b>A CET1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</b></p> <p>A CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb CET1 tőke megfelelési mutatót kell elérnie.</p>
090	<p><b>T1 tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</b></p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja az T1 tőke megfelelési mutatót.</p>
100	<p><b>A T1 tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</b></p> <p>A CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb T1 tőke megfelelési mutatót kell elérnie.</p>
110	<p><b>Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</b></p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja a teljes tőke megfelelési mutatót.</p>
120	<p><b>A teljes tőke megfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</b></p> <p>A CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb teljes tőke megfelelési mutatót kell elérnie.</p>

## 1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

## 1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	
010	<p><b>1. Halasztott adókövetelések összesen</b></p> <p>Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.</p>

## ▼ M3

Sor	
020	<p><b>1.1. Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések</b></p> <p>A CRR 39. cikke</p> <p>Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyekre kockázati súlyt kell alkalmazni.</p>
030	<p><b>1.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</b></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 határérték nem vonatkozik rájuk, vagyis a CET1 tőkéből teljes összegben levonandók.</p>
040	<p><b>1.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke, valamint 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>
050	<p><b>2. Halasztott adókötelezettségek összesen</b></p> <p>Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.</p>
060	<p><b>2.1. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek</b></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>
070	<p><b>2.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</b></p> <p>A CRR 38. cikke</p>
080	<p><b>2.2.1. Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</b></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>

## ▼M3

Sor	
090	<p><b>2.2.2. Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</b></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>
100	<p><b>3. Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótoke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 62. cikkének d) pontja, valamint 158. és 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
110	<p><b>3.1. A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótoke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege</b></p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
120	<p><b>3.1.1. Általános hitelkockázati kiigazítások</b></p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
130	<p><b>3.1.2. Egyedi hitelkockázati kiigazítások</b></p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
131	<p><b>3.1.3. Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótoke-csökkentések</b></p> <p>A CRR 34., 110. és 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
140	<p><b>3.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen</b></p> <p>A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a teljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.</p>
145	<p><b>4. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 62. cikkének d) pontja, valamint 158. és 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>

## ▼ M3

Sor	
150	<p><b>4.1. Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók</b></p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
155	<p><b>4.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen</b></p> <p>A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a nemteljesítő kitétségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.</p>
160	<p><b>5. Kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentes értékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához</b></p> <p>A CRR 62. cikkének d) pontja</p> <p>A CRR 62. cikkének d) pontja alapján az IRB-módszert alkalmazó intézmények esetében a céltartalékoknak a várható veszteségek feletti összege az IRB-módszettel kiszámított kockázattal súlyozott kitétségmentes értékek legfeljebb 0,6 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe.</p> <p>Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitétségmentes érték (a 0,6 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.</p>
170	<p><b>6. A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen</b></p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja</p> <p>A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyeknek a felső határ alatti része beszámítható a T2 tőkébe.</p> <p>A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is.</p>
180	<p><b>7. Kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentes értékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés felső határának kiszámításához</b></p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja</p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja alapján a hitelkockázati kiigazítások a kockázattal súlyozott kitétségmentes értékek legfeljebb 1,25 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe.</p> <p>Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitétségmentes érték (a 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.</p>
190	<p><b>8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 46. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>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>

## ▼ M3

Sor	
200	<p><b>9. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb</b></p> <p>A CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja</p> <p>A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözeteiből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 10 %-os küszöböt tartalmazza.</p> <p>Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.</p>
210	<p><b>10. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb</b></p> <p>A CRR 48. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p> <p>A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözeteiből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 17,65 %-os küszöböt tartalmazza, amelyet a 10 %-os küszöb után kell alkalmazni.</p> <p>A küszöböt úgy kell kiszámítani, hogy a két megjelenített tétel összege nem haladhatja meg az összes levonás után, az átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazítások nélkül számított CET1 tőke 15 %-át.</p>
225	<p><b>11.1. Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának a) alpontja</p>
226	<p><b>11.2. Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának b) alpontja</p>
230	<p><b>12. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül.</b></p> <p>A CRR 44–46. és 49. cikke.</p>
240	<p><b>12.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke</p>
250	<p><b>12.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók;</p> <p>b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá</p> <p>c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>

## ▼ M3

Sor	
260	<p><b>12.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikke megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
270	<p><b>12.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban.</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
280	<p><b>12.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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 értékpapírokból álló 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>
290	<p><b>12.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja és 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 lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
291	<p><b>12.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
292	<p><b>12.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
293	<p><b>12.3.3. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 45. cikke</p>
300	<p><b>13. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b></p> <p>A CRR 58–60. cikke</p>



## ▼ M3

Sor	
310	<p><b>13.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 58. és 59. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése</p>
320	<p><b>13.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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 garanciaállalásból eredő pozíciók; továbbá</p> <p>b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
330	<p><b>13.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 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 lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
340	<p><b>13.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
350	<p><b>13.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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>
360	<p><b>13.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></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 lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
361	<p><b>13.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>

## ▼ M3

Sor	
362	<p><b>13.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
363	<p><b>13.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 59. cikke</p>
370	<p><b>14. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b></p> <p>A CRR 68–70. cikke</p>
380	<p><b>14.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 68. és 69. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése</p>
390	<p><b>14.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 68. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos 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 garanciaavállalásból eredő pozíciók; továbbá</p> <p>b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
400	<p><b>14.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
410	<p><b>14.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
420	<p><b>14.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></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 kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>

## ▼ M3

Sor	
430	<p><b>14.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></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 kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
431	<p><b>14.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
432	<p><b>14.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
433	<p><b>14.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 69. cikke</p>
440	<p><b>15. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b></p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p>
450	<p><b>15.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p>
460	<p><b>15.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók;</li> <li>b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá</li> <li>c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</li> </ul>
470	<p><b>15.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 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 lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>

## ▼ M3

Sor	
480	<p><b>15.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
490	<p><b>15.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></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>
500	<p><b>15.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja és 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 lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
501	<p><b>15.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
502	<p><b>15.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
503	<p><b>15.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 45. cikke</p>
510	<p><b>16. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b></p> <p>A CRR 58. és 59. cikke</p>
520	<p><b>16.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 58. és 59. cikke</p>

## ▼M3

Sor	
530	<p><b>16.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 58. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 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 (56. cikk, d) pont); továbbá</p> <p>b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
540	<p><b>16.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 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 illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
550	<p><b>16.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
560	<p><b>16.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></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>
570	<p><b>16.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></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 illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
571	<p><b>16.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
572	<p><b>16.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>

## ▼ M3

Sor	
573	<p><b>16.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 59. cikke</p>
580	<p><b>17. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</b></p> <p>A CRR 68. és 69. cikke</p>
590	<p><b>17.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 68. és 69. cikke</p>
600	<p><b>17.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></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 garanciaállásból eredő pozíciók (66. cikk, d) pont); továbbá</p> <p>b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
610	<p><b>17.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
620	<p><b>17.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
630	<p><b>17.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></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 kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>

## ▼ M3

Sor	
640	<p><b>17.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></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 kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
641	<p><b>17.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
642	<p><b>17.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
643	<p><b>17.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 69. cikke</p>
650	<p><b>18. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le</b></p> <p>A CRR 46. cikkének (4) bekezdése, 48. cikkének (4) bekezdése és 49. cikkének (4) bekezdése</p>
660	<p><b>19. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le</b></p> <p>A CRR 60. cikkének (4) bekezdése</p>
670	<p><b>20. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le</b></p> <p>A CRR 70. cikkének (4) bekezdése</p>
680	<p><b>21. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>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>

## ▼ M3

Sor	
690	<p><b>22. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>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 15.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
700	<p><b>23. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 13.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
710	<p><b>24. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 16.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
720	<p><b>25. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 14.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>



## ▼ M3

Sor	
730	<p><b>26. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 17.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
740	<p><b>27. Kombinált pufferkövetelmény</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 6. pontja</p>
750	<p><b>Tőkefenntartási puffer</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 1. pontja, valamint 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 cellában összeget kell feltüntetni.</p>
760	<p><b>A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer</b></p> <p>A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja</p> <p>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.</p>
770	<p><b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke</p>
780	<p><b>Rendszerkockázati tőkepuffer</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke</p>
790	<p><b>Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</b></p> <p>A CRD 131. cikke</p> <p>Az intézményeknek a rendszerszinten jelentős intézményi puffer konszolidált alapon alkalmazandó összegét kell megadniuk.</p>
800	<p><b>Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 3. pontja, valamint 131. cikke</p>
810	<p><b>Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 4. pontja, valamint 131. cikke</p>

## ▼ M3

Sor	
820	<p><b>28. A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények</b></p> <p>A CRD 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból pótlólagos szavatolótőke-követelményt kell számíttania, akkor a pótlólagos szavatolótőke-követelményt ebben a cellában kell megadni.</p>
830	<p><b>29. Induló tőke</b></p> <p>A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke</p>
840	<p><b>30. Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény</b></p> <p>A CRR 96. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>
850	<p><b>31. Nem hazai eredeti kitétségek</b></p> <p>A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az ITS 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség alapján kell kiszámítani.</p> <p>A kitétségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitétségek.</p>
860	<p><b>32. Teljes eredeti kitétség</b></p> <p>A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az ITS 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség alapján kell kiszámítani.</p> <p>A kitétségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitétségek.</p>
870	<p><b>Szavatoló tőke teljes összegének kiigazítása</b></p> <p>A CRR 500. cikke (1) bekezdésének 4. pontja</p>
880	<p><b>A szavatoló tőke Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása</b></p> <p>A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 500. cikkének (4) bekezdése</p>
890	<p><b>A Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény</b></p> <p>A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
900	<p><b>A Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer</b></p> <p>A CRR 500. cikkének (2) és (3) bekezdése</p>

1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)

1.6.1. Általános megjegyzések

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

## ▼ M3

16. A CA5 az alábbi szerkezetet követi:
- a) Az 5.1. tábla azokat a kiigazításokat foglalja össze, amelyeket a végleges rendelkezésekkel összhangban a CA1 táblán megadott szavatolótőke-elemeket érintően az átmeneti rendelkezések alkalmazása miatt kell végrehajtani. E táblázat elemei a CA1 táblán szereplő különböző tőkeelemek „kiigazításaként” jelennek meg annak érdekében, hogy tükrözzék az átmeneti rendelkezések hatását a szavatoló tőke elemeire.
  - b) Az 5.2. tábla a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok kiszámítását mutatja be részletesen.
17. Az intézményeknek az első négy oszlopban a CET1 tőke, az AT1 tőke és a T2 tőke kiigazításait, valamint a teljes kockázati kitettséértéket kell megadni. Az intézményeknek ezenkívül meg kell adniuk az átmeneti rendelkezés szerint alkalmazandó százalékos arányt (050. oszlop), valamint az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül figyelembe vehető összeget (060. oszlop).
18. Az intézmények a CA5. táblán kizárólag abban az időszakban szolgáltatnak adatot a tőkeelemekről, amelynek során a CRR tizedik részében foglalt átmeneti rendelkezéseket alkalmazni kell.
19. Egyes átmeneti rendelkezések a T1 tőkét érintő levonást írnak elő. Ilyenkor a T1 tőkét érintő levonásnak vagy levonásoknak az AT1 tőkén felüli maradványösszegét a CET1 tőkéből kell levonni.

## 1.6.2. C 05.01 – Átmeneti rendelkezések (CA5.1)

20. Az intézményeknek az 5.1. táblában a CRR 465–491. cikkében előírt átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőke-elemeket érintő alkalmazásáról kell adatot szolgáltatniuk a CRR második része II. címében foglalt végleges rendelkezésekhez képest.
21. Az intézmények a 020–060. sorban a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot. A CA 5.1. tábla 060. sorának 010–030. oszlopaiban feltüntetendő értékek, amelyek a CA 5.2. tábla megfelelő részeiből vezethetők le.
22. Az intézmények a 070–092. sorban a kisebbségi részesedésekre, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 és T2 tőkeinstrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos adatokat szolgáltatnak a CRR 479. és 480. cikke szerint.
23. A 100. sortól kezdődően az intézmények a nem realizált nyereségre és veszteségre, a levonásokra, valamint a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot.
24. Egyes esetekben a CET1 tőke, az AT1 tőke vagy a T2 tőke átmeneti levonásai meghaladják az adott intézmény CET1 tőkéjét, AT1 tőkéjét vagy T2 tőkéjét. Ezt a hatást – ha átmeneti rendelkezések eredménye – a CA1 tábla megfelelő celláiban kell

▼ **M3**

kimutatni. Következésképpen a CA5 tábla oszlopaiban megadott kiigazítások nem foglalnak magukban áttételes hatásokat akkor, ha a rendelkezésre álló tőke mennyisége nem elégséges.

## 1.6.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<b>A CET1 tőke kiigazításai</b>
020	<b>Az AT1 tőke kiigazításai</b>
030	<b>A T2 tőke kiigazításai</b>
040	<p><b>A kockázati súlyozás alá tartozó eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások</b></p> <p>Az 050. oszlop tartalmazza a megfelelő maradványösszeget, azaz a CRR harmadik részének 2. vagy 3. fejezetében foglalt rendelkezések alkalmazása előtti értéket.</p> <p>Míg a 010–030. oszlop közvetlenül kapcsolódik a CA1 táblához, a kockázattal súlyozott eszközértékben foglalt kiigazítások nem kapcsolódnak közvetlenül a megfelelő hitelkockázati táblákhoz. A kockázattal súlyozott eszközértékre vonatkozó átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazításokat közvetlenül a CR SA, CR IRB, illetve CR EQU IRB tartalmazza. Ezenkívül e hatásokat a CA5.1 040. oszlopában is fel kell tüntetni. Ebből adódóan az ilyen értékek kizárólag tájékoztató adatok.</p>
050	<b>Alkalmazandó százalékos arány</b>
060	<p><b>Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül</b></p> <p>A 060. oszlop az egyes instrumentumoknak az átmeneti rendelkezések alkalmazása előtti értékét tartalmazza. Az itt megadott érték alapján számíthatók a kiigazítások.</p>

Sor	
010	<p><b>1. Kiigazítások összesen</b></p> <p>Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül, valamint a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.</p>
020	<p><b>1.1. Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok</b></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>
030	<p><b>1.1.1. Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok: Állami támogatásnak minősülő instrumentumok</b></p> <p>A CRR 483. cikke</p>
040	<p><b>1.1.1.1. A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatoló tőkének minősülő instrumentumok</b></p> <p>A CRR 483. cikkének (1), (2), (4) és (6) bekezdése</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretében kibocsátott instrumentumok</b></p> <p>A CRR 483. cikkének (1), (3), (5), (7) és (8) bekezdése</p>

## ▼ M3

Sor	
060	<p><b>1.1.2. Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok</b></p> <p>A feltüntetendő értékeket a CA5.2. tábla 60-as sorából kell átvezetni.</p>
070	<p><b>1.2. Kisebbségi részesedések és azok megfelelői</b></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 szavatoló tőkébe beszámítható tőkeelemekben.</p>
080	<p><b>1.2.1. Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek</b></p> <p>A CRR 479. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a korábbi szabályozás szerint konszolidált tartaléknak minősülő összeg.</p>
090	<p><b>1.2.2. A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</b></p> <p>A CRR 84. és 480. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
091	<p><b>1.2.3. Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</b></p> <p>A CRR 85. és 480. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
092	<p><b>1.2.4. A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</b></p> <p>A CRR 87. és 480. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
100	<p><b>1.3. Egyéb átmeneti kiigazítások</b></p> <p>A CRR 467–478., 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>
110	<p><b>1.3.1. Nem realizált nyereség és veszteség</b></p> <p>A CRR 467. és 468. cikke</p> <p>Ez a sor a valós értéken értékelt nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.</p>
120	<p><b>1.3.1.1. Nem realizált nyereség</b></p> <p>A CRR 468. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p>
130	<p><b>1.3.1.2. Nem realizált veszteség</b></p> <p>A CRR 467. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p>

## ▼ M3

Sor	
133	<p>1.3.1.3. Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitétségek nem realizált nyeresége</p> <p>A CRR 468. cikke</p>
136	<p>1.3.1.4. A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitétségek nem realizált vesztesége</p> <p>A CRR 467. cikke</p>
138	<p>1.3.1.5. A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés</p> <p>A CRR 468. cikke</p>
140	<p><b>1.3.2. Levonások</b></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>
150	<p><b>1.3.2.1. Folyó üzleti év veszteségei</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti eredeti levonás.</p> <p>Akkor, ha a vállalkozásoknak csak a jelentős veszteségeket kell levonniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ha a teljes nettó évközi veszteség jelentős, akkor a teljes maradványösszeget a T1 tőkéből kell levonni; vagy</li> <li>— ha a teljes nettó évközi veszteség nem jelentős, akkor maradványösszeg levonására nem kerül sor.</li> </ul>
160	<p><b>1.3.2.2. Immateriális javak</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>Az immateriális javak levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 37. cikkének rendelkezéseit.</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
170	<p><b>1.3.2.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</b></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 060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 469. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti teljes érték.</p>

## ▼ M3

Sor	
180	<p><b>1.3.2.4. Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (6) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A céltartalékoknak a várható veszteséghez viszonyítva IRB-módszerrel számított hiányként levonandó összeg meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 40. cikkének rendelkezéseit.</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
190	<p><b>1.3.2.5. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</b></p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének e) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (7) bekezdése, valamint 473. és 478. cikke</p> <p>A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 41. cikkének rendelkezéseit.</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
194	<p><b>1.3.2.5.* Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel</b></p> <p>A CRR 473. cikke</p>
198	<p><b>1.3.2.5.** Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel</b></p> <p>A CRR 473. cikke</p>
200	<p><b>1.3.2.6. Saját tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
210	<p><b>1.3.2.6.1. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A saját CET1 tőkeinstrumentumok levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 42. cikkének rendelkezéseit.</p> <p>Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik, az intézményeknek a saját CET1 tőkeinstrumentumokban meglévő részesedéseiket közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk.</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.</p>

## ▼ M3

Sor	
211	<p><b>1.3.2.6.1.** Ebből: Közvetlen részesedés</b></p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének a) pontja.</p>
212	<p><b>1.3.2.6.1.* Ebből: Közvetett részesedés</b></p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének b) pontja.</p>
220	<p><b>1.3.2.6.2. (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 56. cikkének a) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A fenti részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 57. cikkének rendelkezéseit.</p> <p>Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 475. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját AT1 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk.</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
221	<p><b>1.3.2.6.2.** Ebből: Közvetlen részesedés</b></p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének a) pontja.</p>
222	<p><b>1.3.2.6.2.* Ebből: Közvetett részesedés</b></p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének b) pontja.</p>
230	<p><b>1.3.2.6.3. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 66. cikkének a) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 67. cikkének rendelkezéseit.</p> <p>Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 477. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját T2 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk.</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.</p>



## ▼ M3

Sor	
231	<p><b>Ebből: Közvetlen részesedés</b></p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének a) pontja.</p>
232	<p><b>Ebből: Közvetett részesedés</b></p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének b) pontja.</p>
240	<p><b>1.3.2.7. Kölcsönös részesedések</b></p> <p>Mivel a maradványösszeg kezelése attól függően változik, hogy a pénzügyi ágazatbeli szervezet CET1 tőkéjében, AT1 tőkéjében vagy járulékos tőkéjében lévő részesedés jelentősnek minősül-e vagy sem (a CRR 472. cikkének (9) bekezdése, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 477. cikkének (3) bekezdése), az intézményeknek a kölcsönös részesedéseiket jelentős részesedésre és nem jelentős részesedésre kell lebontaniuk.</p>
250	<p><b>1.3.2.7.1. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (9) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
260	<p><b>1.3.2.7.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.</p>
270	<p><b>1.3.2.7.1.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.</p>
280	<p><b>1.3.2.7.2. Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.</p>

## ▼ M3

Sor	
290	<p><b>1.3.2.7.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
300	<p><b>1.3.2.7.2.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
310	<p><b>1.3.2.7.3. Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</b></p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
320	<p><b>1.3.2.7.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
330	<p><b>1.3.2.7.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
340	<p><b>1.3.2.8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatoló-tőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p>
350	<p><b>1.3.2.8.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (10) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
360	<p><b>1.3.2.8.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 56. cikkének c) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.</p>

## ▼ M3

Sor	
370	<p><b>1.3.2.8.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 66. cikkének c) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
380	<p><b>1.3.2.9. A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözeteiből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 470. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 470. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p>
390	<p><b>1.3.2.10. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatoló-tőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p>
400	<p><b>1.3.2.10.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (11) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
410	<p><b>1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 56. cikkének d) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
420	<p><b>1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</b></p> <p>A CRR 66. cikkének d) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
425	<p><b>1.3.2.11. Mentesség a biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól</b></p> <p>A CRR 471. cikke</p>
430	<p><b>1.3.3. További szűrők és levonások</b></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, CRR második része szerint azonban elő nem írt szűrőkről és levonásokról.</p>

▼ **M3**

1.6.3. C 05.02 – Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok: állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok (CA5.2)

25. Az intézmények a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot (a CRR 484–491. cikke).

1.6.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<b>Az instrumentumok kapcsolódó ázsióval növelt értéke</b> A CRR 484. cikkének (3)–(5) bekezdése Az egyes sorokban figyelembe vehető instrumentumok a kapcsolódó ázsióval együtt.
020	<b>A korlátszámítás alapja</b> A CRR 486. cikkének (2)–(4) bekezdése
030	<b>Alkalmazandó százalékos arány</b> A CRR 486. cikke (1) bekezdésének 5. pontja
040	<b>Határérték</b> A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése
050	<b>(-) A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatályának korlátját meghaladó összeg</b> A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése
060	<b>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó teljes összeg</b> A feltüntetendő értékek megegyeznek a CA5.1. tábla 060. sorának megfelelő oszlopaiban megadott összegekkel.

Sorok	
010	<b>1. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatoló tőkében figyelembe vehető instrumentumok</b> A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 3. pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
020	<b>2. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vehető instrumentumok, a 489. cikkben rögzített korlát alkalmazásával</b> A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 4. pontja
030	<b>2.1. Visszavásárlásra ösztönzőt, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen</b> A CRR 489. cikke A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
040	<b>2.2. Visszavásárlásra ösztönzőt, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján szavatoló tőkébe beszámítható hibrid instrumentumok</b> A CRR 489. cikke

## ▼ M3

Sorok	
050	<p><b>2.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok</b></p> <p>A CRR 489. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ársíót.</p>
060	<p><b>2.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok</b></p> <p>A CRR 489. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ársíót.</p>
070	<p><b>2.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok</b></p> <p>A CRR 489. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ársíót.</p>
080	<p><b>2.3. A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték</b></p> <p>A CRR 487. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely az AT1 tőkén belül a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozik.</p>
090	<p><b>3. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vehető tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával</b></p> <p>A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 5. pontja</p>
100	<p><b>3.1. Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen</b></p> <p>A CRR 490. cikke</p>
110	<p><b>3.2. Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó tételek</b></p> <p>A CRR 490. cikke</p>
120	<p><b>3.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek</b></p> <p>A CRR 490. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ársíót.</p>

## ▼ M3

Sorok	
130	<p><b>3.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek</b></p> <p>A CRR 490. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
140	<p><b>3.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek</b></p> <p>A CRR 490. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
150	<p><b>3.3. A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték</b></p> <p>A CRR 487. cikke (1) bekezdésének 2. pontja</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely a T2 tőkén belül a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozik.</p>

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

2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

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

- a) a konszolidáció körébe bevont szervezetek;
- b) Részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről
- c) az egyes szervezeteknek a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk;
- d) a tőkepufferekkel kapcsolatos információk.

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

2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL

28. A tábla második része (részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről, 070–210. oszlop) célja információk gyűjtése azon hitel- és egyéb szabályozott pénzügyi vállalkozásokról, amelyek egyedi alapon ténylegesen konkrét tőke-megfelelési követelmények hatálya alá tartoznak. Az adatszolgáltatás körébe tartozó valamennyi szervezetre vonatkozóan rögzíti az egyes kockázati kategóriák szavatolótőke-követelményeit, valamint a tőke-megfelelés megállapításához szükséges szavatoló tőke mértékét.

▼ **M3**

29. A részesedések arányos konszolidálása esetében a szavatolótőke-követelményekkel és a szavatoló tőkével kapcsolatos adatok az adott arányos összegeknek felelnek meg.

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

30. A tábla harmadik része (a CRR szerinti konszolidációs körbe vont egyes szervezeteknek – ezen belül azoknak, amelyekre egyedi alapon nem vonatkoznak konkrét tőkemegfelelési követelmények – a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk, 250–400. oszlop) meghatározza, hogy a csoporton belül mely szervezetek generálják a kockázatokot és vannak be szavatoló tőkét 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 szavatoló tőkére vonatkozó adatok egyaránt a csoportszintű adatokhoz járulnak hozzá, és nem egyedi alapon számított szolvenciamutató részei, így egymással nem hasonlíthatók össze.
31. A harmadik rész ezenkívül magában foglalja a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe vehető, a kisebbségi részesedésekbe, AT1 tőkébe és T2 tőkébe beszámítható elemek összegét is.
32. 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.
33. A követendő alapelv szerint mind a kockázatok, mind a szavatoló tőke 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.
34. Az intézményeknek meg kell határozniuk a szervezetek közötti legcélszerűbb felosztási módszert a piaci kockázatot és működési kockázatot érintő esetleges diverzifikációs hatások figyelembevétele céljából.
35. Egy konszolidált csoport magában foglalhat egy másik konszolidált csoportot. Ez azt jelenti, hogy a részcsoporthoz tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoporthoz magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Ha a részcsoporthoz adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, a részcsoporthoz is benyújtja a GS táblát a csoportot alkotó minden egyes szervezetre vonatkozóan külön-külön, annak ellenére, hogy ezeket az adatokat tartalmazza a magasabb szinten konszolidált csoportra vonatkozó GS tábla.
36. Az intézmény egy szervezetnek a teljes kockázati kitétségtérképéhez való hozzájárulásáról adatot szolgáltat akkor, ha szervezet teljes kockázati kitétségtérképe meghaladja a csoport teljes kockázati kitétségtérkékének 1 %-át, vagy ha a szervezet teljes szavatoló tőkéje meghaladja a csoport teljes szavatoló tőkéjének 1 %-át. Ez

▼ **M3**

a küszöbérték nem alkalmazandó olyan leányvállalatok vagy alcsoportok esetében, amelyek kisebbségi részesedés vagy a szavato lótoke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavato ló tőkét bocsátanak a csoport rendelkezésére.

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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
250–400	<b>A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK</b> Lásd a 06.02 táblához tartozó útmutatót.
410–480	<b>TŐKEPUFFEREK</b> Lásd a 06.02 táblához tartozó útmutatót.
Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<b>ÖSSZESEN</b> Ebben a sorban a C 06.02 tábla soraiban feltüntetett értékek összegét kell szerepeltetni.

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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010–060	<b>A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK</b> E tábla célja, hogy a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációba bevont valamennyi szervezetről egyedileg gyűjtsön információkat.
010	<b>NÉV</b> A konszolidáció körébe bevont szervezet neve.
020	<b>KÓD</b> Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja. A konszolidáció körébe bevont szervezethez tartozó kód. A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ.
025	<b>LEI KÓD</b> A LEI a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által referenciakódként javasolt, a G20 által elfogadott jogalany-azonosító, amely a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felek egyedi és globális azonosítására szolgál. A LEI-rendszer teljes körű bevezetéséig a tranzakciós partnerekhez előzetes LEI kódot rendel a Szabályozói Felügyeleti Bizottság (ROC) által jóváhagyott Helyi Operatív Egység (LOU) (részletes információk a következő weboldalon találhatóak: <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a> ).



## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	Ha egy adott partner rendelkezik LEI kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.
030	<p><b>INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN/NEM)</b></p> <p>Az IGEN értéket kell megadni akkor, ha a szervezetre a CRD szerinti szavatoló-tőke-követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések vonatkoznak.</p> <p>Egyéb esetben a NEM értéket kell megadni.</p> <p>Kisebbségi részesedések:</p> <p>A 81. cikk (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint a 82. cikk (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja</p> <p>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>
040	<p><b>AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJES KÖRŰEN KONSZOLIDÁLT (SF) VAGY EGYEDI ALAPON RÉSZLEGESEN KONSZOLIDÁLT (SP)</b></p> <p>Az SF értéket teljes körűen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni.</p> <p>Az SP értéket részlegesen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni.</p>
050	<p><b>ORSZÁGKÓD</b></p> <p>Az intézményeknek a kétbetűs országkódot az ISO 3166-2 szabvány szerint kell megadniuk.</p>
060	<p><b>RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)</b></p> <p>Az anyavállalat által a leányvállalatokban birtokolt tényleges tőkerészesedés. Közvetlen leányvállalat teljes körű konszolidálása esetében a tényleges részesedés pl. 70 %. A CRR 4. cikke 16. pontjának megfelelően egy leányvállalat leányvállalatában birtokolt, feltüntetendő részesedés az érintett leányvállalatok közötti részesedések szorzataként adódik.</p>
070–240	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</b></p> <p>A részletes információkat tartalmazó rész (070–240. oszlop) kizárólag az olyan szervezetekről és alcsoportokról gyűjt információkat, amelyekre – mivel a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció körébe tartoznak – a CRR szerinti tőkemegfelelési követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 030. 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>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Az adatokat az intézmény tevékenységének helye szerinti tőke megfelelési szabályokkal összhangban kell megadni (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítást 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><b>Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről:</b></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 szavatolótőke-követelményeket.</p> <p>A teljes kockázati kitettségeknek a fix működési költségekhez kapcsolódó részét e tábla 2. részének 100. oszlopában kell megadni.</p>
070	<p><b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A 080-110. oszlopok összegét kell megadni.</p>
080	<p><b>HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT</b></p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 040. sorában (HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű kockázattal súlyozott kitettségekértékeknek, valamint a 490. sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőkekövetelmény-összegeknek az összege.</p>
090	<p><b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</b></p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 520. sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű tőkekövetelmény-összeg.</p>
100	<p><b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b></p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 590. sorában (MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű kitettségekérték.</p> <p>Ebben az oszlopban kell megadni a fix működési költségeket, ezen belül a CA2 tábla 630. sorának értékét (FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK).</p>
110	<p><b>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</b></p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségekértékeket foglalja magában. A CA2 tábla 640., 680. és 690. sorában megadott értékek összege.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
120–240	<p><b>RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELESRŐL</b></p> <p>Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat a szervezet vagy alcsoport tevékenységi helye szerinti helyi tőke megfelelési szabályok alapján kell megadni.</p>
120	<p><b>SZAVATOLÓ TŐKE</b></p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1 tábla 010. sorában (SZAVATOLÓ TŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőke-összeg.</p>
130	<p><b>EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</b></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, árszó és egyéb tartalékok.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
140	<p><b>KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK</b></p> <p>A CRR 87. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
150	<p><b>T1 TŐKE ÖSSZESEN</b></p> <p>A CRR 25. cikke</p>
160	<p><b>EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</b></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 árszó.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
170	<p><b>KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK</b></p> <p>A CRR 85. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
180	<p><b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b></p> <p>A CRR 50. cikke</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
190	<p><b>EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDESEK</b></p> <p>A CRR 81. cikke</p> <p>Az oszlop kizárólag a teljes körűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 84. cikkének (3a) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 84. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a 84. cikk (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.</p> <p>A CRR és e tábla szempontjából a fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló CET1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és árszió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
200	<p><b>KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK</b></p> <p>A CRR 84. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
210	<p><b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b></p> <p>A CRR 61. cikke</p>
220	<p><b>EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</b></p> <p>A CRR 82. és 83. cikke</p> <p>Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 85. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 85. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a 85. cikk (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.</p> <p>A CRR és e tábla szempontjából a fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló AT1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és árszió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
230	<p><b>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 2 VAGY T1 TŐKE)</b></p> <p>A CRR 71. cikke</p>
240	<p><b>EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</b></p> <p>A CRR 82. és 83. cikke</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 87. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 87. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a CRR 87. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.</p> <p>A CRR és e tábla szempontjából a fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló T2 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és árszió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait, vagyis az az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
250–400	<b>AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</b>
250–290	<b>KOCKÁZATI HOZZÁJÁRULÁS</b> Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőke megfelelési szabályok alapján kell megadni.
250	<b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b> A 260–290. oszlopok összegét kell megadni.
260	<b>HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT</b> A feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségérték, valamint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó, CRR szerinti szavatolótőke-követelmények összege, a más szervezetekkel bonyolított ügyletekhez kapcsolódó, a csoportszintű konszolidált szolvenciamutató kiszámításakor figyelembe vett összegek nélkül.
270	<b>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</b> A piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettségértékeket az egyes szervezetek szintjén a CRR szerint kell kiszámítani. A szervezeteknek a pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat csoportszintű teljes kockázati kitettségértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konszolidált jelentés 520. sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel.
280	<b>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b> Fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásakor a működési kockázatra vonatkozóan megadott kockázati kitettségértékeknek magukban kell foglalniuk a diverzifikáció hatásait is. A fix működési költségeket ebben az oszlopban kell feltüntetni.
290	<b>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</b> Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségértékeket foglalja magában.

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
300–400	<p><b>HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓ TŐKÉHEZ</b></p> <p>A tábla e része nem írja elő az intézmények számára, hogy az egyes szervezetek szintjén teljes körűen kiszámítsák a tőkemegfelelési mutatót.</p> <p>A 300–350. oszlopot azon konszolidált szervezetek esetében kell kitölteni, amelyek a szavatoló tőkéhez kisebbségi részesedéssel járulnak hozzá, míg a 360–400. oszlop valamennyi olyan egyéb szervezet adatait tartalmazza, amelyek a konszolidált szavatoló tőkéhez hozzájárulnak.</p> <p>Egy szervezet számára az adatszolgáltató intézmény körébe vont egyéb szervezetek által biztosított szavatoló tőke nem vehető figyelembe; az oszlopban kizárólag a csoport szavatoló tőkéjéhez való nettó hozzájárulás, vagyis főként a harmadik felektől és a felhalmozott tartalékokból származó szavatoló tőke adható meg.</p> <p>Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.</p>
300–350	<p><b>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE</b></p> <p>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE alatt feltüntetendő érték a CRR második részének II. címéből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.</p>
300	<p><b>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE</b></p> <p>A CRR 87. cikke</p>
310	<p><b>A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</b></p> <p>A CRR 85. cikke</p>
320	<p><b>A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉZSESEDÉSEK</b></p> <p>A CRR 84. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat kisebbségi részesedésének CRR szerint a konszolidált CET1 tőkébe beszámított összege.</p>
330	<p><b>A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</b></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>
340	<p><b>A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</b></p> <p>A CRR 89. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat szavatoló tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált T2 tőkébe beszámított összege.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
350	<b>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (-) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK</b>
360–400	<b>KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE</b> A CRR 18. cikke A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.
360	<b>KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE</b>
370	<b>EBBŐL: CET1 TŐKE</b>
380	<b>EBBŐL: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE</b>
390	<b>EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ</b> Itt az egyes szervezeteknek a konszolidált eredményhez való hozzájárulását (nyereség vagy (-) veszteség) kell feltüntetni. Ez magában foglalja a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható eredményt is.
400	<b>EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK</b> Itt az adatszolgáltató intézménynek a leányvállalatban meglévő cégértékét vagy negatív cégértékét kell feltüntetni.
410–480	<b>TŐKEPUFFEREK</b> A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatban történő adatszolgáltatás szerkezete a CA4 tábla általános felépítését követi, és azzal azonos adatszolgáltatási fogalmakat alkalmaz. A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatban történő adatszolgáltatás során a megfelelő összegeket a pufferkövetelmények kiszámításával összhangban kell feltüntetni, vagyis attól függően, hogy a követelmények számítása konszolidált, szubkonszolidált vagy egyedi alapon történik-e.
410	<b>KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK</b> A CRD 128. cikkének 2. pontja
420	<b>TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER</b> A CRD 128. cikkének 1. pontja, valamint 129. cikke A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.
430	<b>INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER</b> A CRD 128. cikkének 7. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke Ebben a cellában az anticiklikus puffer konkrét összegét kell megadni.

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
440	<p><b>A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER</b></p> <p>A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja</p> <p>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.</p>
450	<p><b>RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER</b></p> <p>A CRD 133. és 134. cikke</p> <p>Ebben a cellában a rendszerkockázati tőkepuffer összegét kell megadni.</p>
460	<p><b>RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER</b></p> <p>A CRD 128. cikkének 4. pontja</p> <p>Ebben a cellában a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.</p>
470	<p><b>GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER</b></p> <p>A CRD 131. cikke</p> <p>Ebben a cellában a globális rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.</p>
480	<p><b>EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER</b></p> <p>A CRD 131. cikke</p> <p>Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.</p>

## 3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

## 3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

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

## 3.1.1. Helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák

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

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

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

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



▼ **M3**

42. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet miatt a kitettség típusa nem változik.
43. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettség esetében a fedezett részt kiáramlásként kell figyelembe venni pl. a kötelezett kitettségi osztályában, és beáramlásként a fedezetnyújtó kitettségi osztályában. A kitettség típusa azonban a kitettségi osztály változása következtében nem módosul.
44. A COREP adatszolgáltatási rendszerben megjelenő helyettesítési hatás a kitettség fedezett részére ténylegesen alkalmazandó kockázati súlyozást tükrözi. Így a kitettségek fedezett részének kockázati súlyozása a sztenderd módszer szerint történik, és arról a CR SA táblán kell adatot szolgáltatni.
- 3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás
45. A partnerkockázati pozíciókból eredő kitettségeket a CR SA vagy CR IRB táblákon kell feltüntetni attól függetlenül, hogy azokat a banki könyvben vagy a kereskedési könyvben tartják nyilván.
- 3.2. C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)
- 3.2.1. Általános megjegyzések
46. A CR SA táblák a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének sztenderd módszer szerinti kiszámításához szükséges információkat tartalmazzák. Különösen az alábbiakról tartalmazznak részletes információkat:
- a) a kitettségértékek különböző kitettség típusok, kockázati súlyok és kitettségi osztályok szerinti megoszlása;
- b) a kockázatok mérséklésére alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikák mértéke és típusa.
- 3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre
47. A CRR 112. cikke szerint minden SA kitettséget a 16 SA kitettségi osztály valamelyikébe kell sorolni a szavatolótőke-követelmény kiszámításához.
48. 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.
49. Az alábbi pozíciók azonban nem tartoznak a CR SA alkalmazási körébe:
- a) a CRR 112. cikkének m) pontja szerinti „értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;
- b) a szavatoló tőkéből levont kitettségek.

▼ M3

50. A CR SA tábla alkalmazási köre az alábbi szavatolótőke-követelményekre terjed ki:
- a) a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (Sztenderd módszer) szerinti hitelkockázat, ezen belül a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
  - b) a kereskedési könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
  - c) a CRR 379. cikke szerinti nyitva szállításokból eredő elszámolási kockázat az üzleti tevékenységek teljes körére vonatkozóan.
51. A tábla alkalmazási köre minden olyan kitettségre kiterjed, amelynek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része II. címének 2., valamint 4. és 6. fejezete szerint kell kiszámítani. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezen a táblán kell adatot szolgáltatniuk a kereskedési könyvi pozícióikról is akkor, ha az azokra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (a CRR harmadik része II. címének 2. és 6. fejezete és V. címe) alapján számítják ki. Ebből adódóan a tábla nem csupán a kitettség típusáról nyújt részletes tájékoztatást (pl. mérlegtételek/mérlegen kívüli tételek), hanem a kockázati súlyoknak az adott kitettségi osztályon belüli eloszlásáról is.
52. Ezenkívül a CR SA a 290–320. sorok további tájékoztató adatokat tartalmaznak az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségekről, valamint a nemteljesítő kitettségekről.
53. 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).
54. A tájékoztató adatok megadása sem a CRR 112. cikkének a)–c) és f)–h) pontja szerinti kitettségi osztályok, sem pedig a CR SA táblán feltüntetett, a CRR 112. cikkének i) és j) pontja szerinti kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékének kiszámítását nem érinti.

▼ **M3**

55. A tájékoztató sorok kiegészítő információkat nyújtanak a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kötelezeti struktúrájáról. E sorokban azokat a kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezetteket a CR SA tábla „központi kormányzatok vagy központi bankok”, „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok”, „közszektorbeli intézmények”, „intézmények”, „vállalkozások” és „lakosság” kitettségi osztályaiba kellene sorolni akkor, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő” vagy „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályba tartoznának. Mindazonáltal a megadott számadatoknak meg kell egyezniük a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékeinek számításához használt adatokkal.

56. Pl. egy olyan kitettség esetében, amelynek kitettségértékeit a CRR 127. cikke alapján számítják ki 20 % alatti értékelési korrekció mellett, ezt az információt a CR SA 320. sorában az összesített adatok között, valamint a „nemteljesítő” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Ha ugyanez a kitettség a nemteljesítést megelőzően intézménnyel szembeni kitettség volt, akkor az információt az „intézmények” kitettségi osztály 320. sorában is fel kell tüntetni.

### 3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel

57. A kitettségeknek a CRR 112. cikkében meghatározott különböző kitettségi osztályokba történő következetes besorolása érdekében az alábbi lépcsőzetes módszert kell alkalmazni:

a) az első lépésben a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget a CRR 112. cikkében említettek közül a megfelelő (eredeti) kitettségi osztályba kell sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak;

b) a második lépésben a kitettségek a rájuk helyettesítési hatást kifejtő hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák (garanciák, hitelderivatívák, a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere) be- és kiáramlás formájában történő alkalmazásából eredően átsorolhatók más kitettségi osztályokba.

58. 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.

59. 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

## ▼ M3

magában foglalja, mint a CRR 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály esetében (ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek).

















60. A CRR 112. cikke nem rögzíti a kitettségi osztályok különválasztásának kritériumait. Ez azt jelentheti, hogy egy adott kitettség különböző kitettségi osztályokba lenne esetleg sorolható akkor, ha a besorolásra vonatkozó értékelési kritériumokat nem rangsorolják. Ennek legnyilvánvalóbb esete a rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének n) pontja), illetve az intézményekkel szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének f) pontja) vagy vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének g) pontja) besorolása. Ebben az esetben egyértelmű, hogy a CRR burkoltan rangsorol, mivel először annak értékelésére kerül sor, hogy egy bizonyos kitettség az intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni rövid távú kitettségek közé sorolható-e, és csak ezután értékelhető, hogy a kitettség intézményekkel vagy vállalkozásokkal szemben áll-e fenn. Magától értetődik, hogy egyébként a CRR 112. cikkének n) pontjában említett kitettségi osztályba egyetlen esetben sem lenne sorolható kitettség. A példa a legnyilvánvalóbbak közé tartozik, de nem az egyetlen. Érdemes megjegyezni, hogy a sztenderd módszer keretében a kitettségi osztályok meghatározása különböző kritériumok mentén történik (intézményi besorolás, a kitettség időtartama, késedelmes státus stb.), ezért a besoroláskor alkalmazott csoportok nem különállóak (nem diszjunkt halmazok).
  
61. A homogén és összehasonlítható adatszolgáltatáshoz rangsorolási célú értékelési kritériumok meghatározása szükséges annak érdekében, hogy a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget kitettségi osztályba lehessen sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak. Az alábbiakban bemutatott, döntési fába rendezett rangsorolási kritériumok azon feltételek értékelésére épülnek, amelyeket a CRR egyértelműen rögzít arra vonatkozóan, hogy egy adott kitettség besorolható-e egy bizonyos kitettségi osztályba, és ha igen, akkor az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. Így a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel a CRR rendelkezéseinek. Ez nem zárja ki, hogy az intézmények egyéb olyan belső besorolási eljárásokat alkalmazzanak, amelyek szintén megfelelnek a CRR valamennyi vonatkozó rendelkezésének, valamint a CRR megfelelő fórumokon közzétett értelmezéseinek.
  
62. Egy kitettségi osztály a döntési fán belüli értékelési rangsorban elsőbbséget élvez (tehát először annak értékelésére kerül sor, hogy egy adott kitettség abba az osztályba sorolható-e, függetlenül az értékelés eredményétől), ha egyébként abba az osztályba nem lehetne kitettséget sorolni. Ez lenne a helyzet akkor, ha rangsorolási kritériumok hiányában egy kitettségi osztály egy másiknak a részhalmaza lenne. Ekkor az alábbi döntési fán grafikusán ábrázolt kritériumok lépcsőzetes folyamatot alkotnának.

▼ **M3**

63. Ennek alapján a döntési fán belüli értékelési rangsorolás az alábbi sorrendet követné:
1. értékpapírosítási pozíciók;
  2. kiemelkedően magas kockázatú kitettségek
  3. részvényjellegű kitettségek
  4. nemteljesítő kitettségek;
  5. kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek/fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (diszjunkt kitettségi osztályok);
  6. ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek;
  7. egyéb tételek;
  8. rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek;
  9. valamennyi egyéb kitettségi osztály (diszjunkt kitettségi osztályok): központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek; regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek; közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek; intézményekkel szembeni kitettségek; vállalkozásokkal szembeni kitettségek; lakossággal szembeni kitettségek.
64. A kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek esetében, valamint az alapul szolgáló eszközök vizsgálata esetén (a CRR 132. cikkének (3)–(5) bekezdése) figyelembe kell venni az alapul szolgáló egyedi kitettségeket, majd azokhoz a kezelésüknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni, azonban valamennyi egyedi kitettséget a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek osztályába kell besorolni.
65. 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 kitettséggé kell feltüntetni az „egyéb kockázati súlyok” sorban (az alkalmazott kockázati súly a CRR 134. cikkének (6) bekezdésében megadott összeg).
66. A második lépésben a helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák következtében a kitettségeket a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell átsorolni.

## ▼ M3

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

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

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

Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek

Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek

Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek

Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek

Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek

Intézményekkel szembeni kitettségek

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

Lakossággal szembeni kitettségek

▼ **M3**

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

3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály

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

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

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

3.2.4.2. A „fedezett kötvények” kitettségi osztály

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

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

3.2.4.3. A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály

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

3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<p><b>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></p> <p>Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően:</p>

## ▼ M3

Oszlop	
	<p>A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete, vagy a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontja szerinti származtatott ügyletek, repo-ügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek eredeti kitétséértéke a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitétség.</p> <p>A lízing kitétséértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza.</p> <p>A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitétséértékeket a kapott készpénzbiztosítéknak megfelelően kell feltüntetni.</p> <p>A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti repoügyletekre, értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adására vagy kölcsönbe vételére, illetve egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletekre kiterjedő nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. cikkének (4) bekezdése szerinti nettósítási keretmegállapodás formájában megjelenő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet hatását a 010. oszlopban kell feltüntetni. Emiatt a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti, repoügyletre vonatkozó nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. és 221. cikke szerint számított E* értékét a CR SA tábla 010. oszlopában kell feltüntetni.</p>
030	<p><b>(-) Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok</b></p> <p>A CRR 24. és 110. cikke</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok.</p>
040	<p><b>Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitétség</b></p> <p>A 010. és 030. oszlop összege.</p>
050–100	<p><b>A KITÉTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitétség hitelkockázatát csökkentik a kitétségeknek az alább „A kitétség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével.</p> <p>Ha a kitétséértéket biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitétséérték lehet.</p> <p>Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték;</li> <li>— figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.</li> </ul> <p>Lásd még a 4.1.1. pontban található útmutatást.</p>



## ▼ M3

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

## ▼ M3

Oszlop	
120–140	<p><b>A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE</b></p> <p>A CRR 223., 224., 225., 226., 227. és 228. cikke. Magában foglalja a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is.</p> <p>A CRR 218., illetve 219. cikkében szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.</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., 224., 225., 226., 227. és 228. cikkének megfelelően kell kiszámítani.</p>
120	<p><b>A kitettség volatilitási korrekciós tényezője</b></p> <p>A CRR 223. cikkének (2)–(3) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő értéket a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása adja meg: <math>(E_{va}-E) = E * H_e</math>.</p>
130	<p><b>(-) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (C<sub>vam</sub>)</b></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: <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. A C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T és t* értékek meghatározását a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza.</p>
140	<p><b>(-) Ebből: volatilitási és lejáratkorrekció</b></p> <p>A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték a volatilitási és lejáratkorrekció együttes hatása: <math>(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, ahol a volatilitási korrekció hatása <math>(C_{va} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math>, a lejáratkorrekció hatása pedig <math>(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>
150	<p><b>Teljes mértékben korrigált kitettségérték (E*)</b></p> <p>A CRR 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése, valamint 228. cikkének (1) bekezdése.</p>
160–190	<p><b>A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korrigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban</b></p> <p>A CRR 111. cikkének (1) és 4. cikkének (56) bekezdése. Lásd még a CRR 222. cikkének (3) bekezdését, valamint 228. cikkének (1) bekezdését.</p>
200	<p><b>Kitettségérték</b></p> <p>A CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 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>

▼ **M3**

Oszlop	
210	<p><b>Ebből: Partnerkockázatból származó</b></p> <p>A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapír-ügyletkezeléssel kapcsolódó hitelek esetében a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2., 3., 4. és 5. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitétségmenték.</p>
215	<p><b>A kv-szoró előtti, kockázattal súlyozott kitétségmenték</b></p> <p>A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. cikke szerinti kv-szoró figyelembevétel nélkül.</p>
220	<p><b>A kv-szoró utáni, kockázattal súlyozott kitétségmenték</b></p> <p>A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 500. cikke szerinti kv-szoró figyelembevételével.</p>
230	<p><b>Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel</b></p>
240	<p><b>Ebből: központi kormányzattal megegyező hitelminősítéssel</b></p>

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<b>TELJES KITÉTTSÉG</b>
020	<p><b>Ebből: Kkv</b></p> <p>Itt a kv-kal szembeni összes kitétségeket fel kell tüntetni.</p>
030	<p><b>Ebből: Kitétség a kv-szoró alkalmazásával</b></p> <p>Itt csak azokat a kv-kal szembeni kitétségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.</p>
040	<p><b>Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan</b></p> <p>A CRR 125. cikke</p> <p>Csak az „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitétségi osztályban kell jelteni.</p>
050	<p><b>Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitétségek</b></p> <p>A CRR 150. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitétségek.</p>
060	<p><b>Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitétségek</b></p> <p>A CRR 148. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitétségek.</p>
070–130	<p><b>A TELJES KITÉTTSÉG MEGOSZLÁSA KITÉTTSÉGTÍPUS SZERINT</b></p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitétségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitétségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitétségekre kell bontani.</p>

## ▼ M3

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

## ▼ M3

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>A hosszú teljesítési idejű ügyleteket a CRR 272. cikkének (2) bekezdése határozza meg.</p> <p>Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennél fogva a 130. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.</p>
120	<p><b>Ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt</b></p> <p>A CRR 306. cikke a 4. cikk (88) bekezdése szerinti minősített központi szerződő felek esetén a CRR 301. cikkének (2) bekezdésével együttesen.</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek.</p>
130	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</b></p> <p>Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyek a CRR 272. cikkének 11. pontjában meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás megléte miatt nem sorolhatók sem a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, sem az értékpapír-finanszírozási ügyletek közé.</p>
140–280	<b>KITETTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINT</b>
140	<b>0 %</b>
150	<b>2 %</b> A CRR 306. cikke (1) bekezdésének 1. pontja
160	<b>4 %</b> A CRR 305. cikke (1) bekezdésének 3. pontja
170	<b>10 %</b>
180	<b>20 %</b>
190	<b>35 %</b>
200	<b>50 %</b>
210	<b>70 %</b> A CRR 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja
220	<b>75 %</b>
230	<b>100 %</b>
240	<b>150 %</b>
250	<b>250 %</b> A CRR 133. cikke (1) bekezdésének 2. pontja
260	<b>370 %</b> A CRR 471. cikke
270	<b>1 250 %</b> A CRR 133. cikke (1) bekezdésének 2. pontja
280	<p><b>Egyéb kockázati súlyok</b></p> <p>Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki.</p>

## ▼ M3

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Itt olyan kitettségek adhatók meg, amelyekre nem vonatkoznak a táblán felsorolt kockázati súlyok.</p> <p>A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése</p> <p>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.</p> <p>Lásd még a CRR 124. cikkének (2) bekezdését, valamint 152. cikke (2) bekezdésének b) pontját.</p>
290–320	<p><b>Tájékoztató adatok</b></p> <p>Lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában.</p>
290	<p><b>Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek</b></p> <p>A CRR 112. cikkének i) pontja</p> <p>Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 126. cikkének megfelelően kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban azon kritérium szerint kell megbontani és feltüntetni, hogy azokra kereskedelmi ingatlan nyújt-e fedezetet.</p>
300	<p><b>100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek</b></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>
310	<p><b>Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek</b></p> <p>A CRR 112. cikkének i) pontja</p> <p>Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 125. cikkének megfelelően lakóingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban azon kritérium szerint kell megbontani és feltüntetni, hogy azokra ingatlan nyújt-e fedezetet.</p>
320	<p><b>150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek</b></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

73. A CR IRB tábla alkalmazási köre az alábbiakra vonatkozó szavatolóke-követelményekre terjed ki:

i. banki könyvben nyilvántartott hitelkockázat, ezen belül:

— banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

▼ M3

— vásárolt követelések felhígulási kockázata;

- ii. kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat;
- iii. az összes üzleti tevékenységből származó nyitva szállítások.

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

75. 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 SA, CR SEC IRB és/vagy CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciókra;
- iii. a CRR 147. cikke (2) bekezdésének g) pontja szerinti egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközökre. E kitettségi osztály kockázati súlya minden esetben 100 %, kivéve a készpénz-állományt és az azzal egyenértékű készpénztételeket, valamint a lízingelt eszközök maradványértékét a CRR 156. cikke szerint. Az ehhez a kitettségi osztályhoz tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékeket közvetlenül a CA táblán kell feltüntetni;
- 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.

76. 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 alpmódszer);

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

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

Ha egy intézmény az IRB kitettségek egy részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket saját LGD-értékek alapján, az IRB kitettségek fennmaradó részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékeket pedig felügyeleti LGD-értékek alapján

▼ **M3**

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

77. A CR IRB táblacsoport két táblából áll. A CR IRB 1 általános áttekintést nyújt az IRB kitettségekről és a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről, továbbá kitettség típusok szerint csoportosítja a teljes kitettségállományt. A CR IRB 2 a teljes kitettségállományt ügyfél-kategóriák vagy -halmazok (pool) szerinti bontásban mutatja be. Az alábbi kitettségi osztályokra és alosztályokra vonatkozóan a CR IRB 1 és CR IRB 2 táblán külön kell adatot szolgáltatni:

## 1. Összesen

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

## 2. Központi kormányzatok és központi bankok

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

## 3. Intézmények

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

## 4.1) Vállalkozások – kkv

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

## 4.2) Vállalkozások – speciális hitelezés

(A CRR 147. cikkének (8) bekezdése)

## 4.3) Vállalkozások – egyéb

(A 147. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerinti, a 4.1. és 4.2. pontban nem szereplő vállalkozások)

## 5.1) Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)

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

## 5.2) Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)

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

## 5.3) Lakosság – a rülirozó állományba beszámítható

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



▼ **M3**

## 5.4) Lakosság – egyéb kkv

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

## 5.5) Lakosság – egyéb nem kkv

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

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

## 3.3.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p><b>BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHÓZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)</b></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 ügyfél-kategóriák 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 kitétségték (110. 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 rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.</p> <p>Írányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni.</p> <p>Egyébként a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonní és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal.</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 átlagos PD-értéket a 110. oszlopban feltüntetett kitétségtékkel kell súlyozni. A kitétséggel súlyozott átlagos PD (pl. teljes kitétség) kiszámításakor valamennyi kitétséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitétségeket is. A nemteljesítő kitétségek az utolsó minősítési kategóriá(k)ba sorolt, 100 %-os PD-értékű kitétségek.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
020	<p><b>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></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) és (4)–(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>
030	<p><b>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK</b></p> <p>A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség felosztása a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.</p>
040–080	<p><b>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</b></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 meghatározott helyettesítésével.</p>
040–050	<p><b>ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott értékek.</p> <p>Ha a kitettséget biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.</p>
040	<p><b>GARANCIÁK:</b></p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 236. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz (a CRR 183. cikke szerint, a (3) bekezdés kivételével), akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.</p> <p>A garanciákat a 040. oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. Ha az kiigazítás az LGD értékében történik, akkor a garancia összegét a 150. oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220. oszlopban kell megadni.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
050	<p><b>HITELDERIVATÍVÁK:</b></p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 216. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz (a CRR 183. cikke szerint), akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.</p> <p>Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor a hitelderivatívák összegét a 160. oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitétségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220. oszlopban kell megadni.</p>
060	<p><b>EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p>Ha a kitétséget biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitétséggérték lehet.</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 232. cikke alkalmazandó.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközöket kell megadni. A belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.</p> <p>A 060. oszlopban kell feltüntetni akkor, ha az LGD értékében nem történik kiigazítás. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor az összeget a 170. oszlopban kell feltüntetni.</p>
070-080	<p><b>A KITÉTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</b></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 fedezetnyújtó kitétségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó 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>
090	<p><b>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITÉTSÉG</b></p> <p>A megfelelő ügyfél-kategóriába vagy -halmazba, illetve kitétségi osztályba sorolt kitétséggérték a kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
100, 120	<p><b>Ebből: mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
110	<p><b>KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 166. cikke, valamint 230. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti értéket kell feltüntetni.</p> <p>Az I. mellékletben meghatározott instrumentumok esetében a CRR 166. cikkének (8)–(10) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezőket az intézmény által választott módszertől függetlenül alkalmazni kell.</p> <p>A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének alkalmazásakor a 040–060. sorban (értékpapír-finanszírozási ügyletek, származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő kitettségek) a kitettségérték megegyezik a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3., 4., 5., 6. és 7. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettséggel. Ezeket az értékeket ebben az oszlopban, és nem a 130. oszlopban („Ebből: partnerkockázatból származó”) kell feltüntetni.</p>
130	<p><b>Ebből: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ</b></p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
140	<p><b>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK</b></p> <p>A kitettségérték felosztása a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.</p>
150–210	<p><b>AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST</b></p> <p>Ezekben az oszlopokban nem tüntethetők fel azok a hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek e technikák helyettesítési hatásának alkalmazásából adódóan befolyásolják az LGD-értékeket.</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 228. cikkének (2) bekezdése, 230. cikkének (1) és (2) bekezdése, valamint 231. cikke szerint.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormányzattal vagy központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetében: a CRR 161. cikkének (3) bekezdése szerint. Lakossággal szembeni kitettségek: a CRR 164. cikkének (2) bekezdése szerint.</li> <li>— Az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően.</li> </ul>
150	<p><b>GARANCIÁK</b></p> <p>Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
160	<p><b>HITELDERIVATÍVÁK</b></p> <p>Lásd a 050. oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
170	<p><b>SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p>Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték.</p> <p>A CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök.</p>
180	<p><b>ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK</b></p> <p>Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakaszában szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítást készpénzbiztosítékként kell kezelni.</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 193. cikkének (1)–(4) bekezdése, valamint 194. cikkének (1) bekezdése szerinti értékek. A CRR 223. cikkének (2) bekezdése szerinti korrigált értéket (Cvam) kell feltüntetni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett pénzügyi biztosíték. A feltüntetendő érték a biztosíték becslt piaci értéke.</p>
190–210	<p><b>EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK</b></p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett egyéb biztosíték.</p>
190	<p><b>INGATLAN</b></p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 199. cikkének (2)–(4) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlan lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkét.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a becslt piaci érték.</p>
200	<p><b>EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK</b></p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 199. cikkének (6) és (8) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlanon kívüli vagyontárgyak lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkének (3) bekezdését.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becslt piaci értéke.</p>
210	<p><b>KÖVETELÉSEK</b></p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 199. cikkének (5) bekezdése, valamint 229. cikkének (2) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becslt piaci értéke.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
220	<p><b>AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS; ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 202. cikke és 217. cikkének (1) bekezdése alapján. Lásd még a 040. „Garanciák” és az 050. „Hitelderivatívák” oszlopot.</p>
230	<p><b>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</b></p> <p>Figyelembe kell venni a hitelkockázat-méréslelési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg.</p> <p>A nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket.</p> <p>A kitettséggel súlyozott átlagokat a 110. oszlopban meghatározott kitettségérték alapján kell kiszámítani.</p> <p>Valamennyi hatást figyelembe kell venni, így az adatszolgáltatás kiterjed a jelzálogra alkalmazandó alsó határértékre is.</p> <p>Az IRB-módszert alkalmazó, de saját LGD-beclést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatméréslelési hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E*) tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdése szerinti LGD*-értékben is megjelennek.</p> <p>Az egyes PD-ügyletkategóriákhoz vagy -halmazokhoz tartozó, kitettséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy -halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 110. oszlop vonatkozó kitettségértékével súlyozott átlaga.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését.</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg.</p> <p>A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.</p> <p>Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.</p> <p>A 230. oszlop számításakor nem vehetők figyelembe a nagyméretű szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek, valamint a nem szabályozott pénzügyi vállalatok kitettségei és az azokhoz kapcsolódó LGD-értékek, ezek kizárólag a 240. oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe.</p>
240	<p><b>NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)</b></p> <p>Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%) a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
250	<p><b>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)</b></p> <p>A feltüntetett érték a CRR 162. cikkének felel meg. A kitettségérték (110. 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>
255	<p><b>A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A lakosság osztályára vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.</p> <p>A CRR 501. cikke szerinti kvv-szorzó nem vehető figyelembe.</p>
260	<p><b>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A lakosság osztályára vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.</p> <p>A CRR 501. cikke szerinti kvv-szorzót figyelembe kell venni.</p>
270	<p><b>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK</b></p> <p>A kvv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték részletezése a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 4. és 5. pontja alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együtttható alkalmazásával.</p>
280	<p><b>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</b></p> <p>A várható veszteség meghatározását a CRR 5. cikkének (3) bekezdése, kiszámítását a CRR 158. cikke tartalmazza. A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani.</p>
290	<p><b>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</b></p> <p>Az értékelési korrekciót, valamint a CRR 159. cikke szerinti egyedi és általános céltartalékokat kell feltüntetni. Az általános céltartalékokat az egyes ügyfél-kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni.</p>
300	<p><b>A KÖTELEZETTEK SZÁMA</b></p> <p>A CRR 172. cikkének (1) és (2) bekezdése</p> <p>A lakossági osztály kivételével az intézmény valamennyi kitettségi osztályra vonatkozóan az önállóan minősített jogi személyek/kötelezettek számát adja meg a különböző fennálló hitelek vagy kitettségek számától függetlenül.</p>

## ▼M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>A lakossági kitettségi osztályon belül az intézmény azoknak a kitettségeknek a számát adja meg, amelyeket önállóan egy bizonyos minősítési kategóriába vagy -halmazba soroltak. A CRR 172. cikkének (2) bekezdésének alkalmazásakor egy kötelezett egynél több kategóriában is figyelembe vehető.</p> <p>Mivel ez az oszlop a minősítési rendszerek egyik szerkezeti elemét érinti, az egyes ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséghez kapcsolódik, a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásainak (különösen a redistribúciós hatás) figyelembevételével.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b>
015	<p><b>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</b></p> <p>Ebben a sorban csak olyan kitettségek adhatók meg, amelyek megfelelnek a CRR 501. cikke követelményeinek.</p>
020–060	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT
020	<p><b>Hitelkockázattal érintett mérlegtételek</b></p> <p>A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.</p> <p>Azokat a mérlegételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.</p> <p>A CRR 379. cikkének (1) bekezdése szerinti, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni.</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközökből eredő kitettségeket, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontja szerinti garanciaalappal szembeni kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 030. sorban nem szerepelnek.</p>
030	<p><b>Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak.</p> <p>Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletek vagy származtatott ügyletek, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletek, vagy eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközökből eredő kitettségeket, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontja szerinti garanciaalappal szembeni kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok mérlegen kívüli tételnek minősülnek.</p>



## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
040–060	<b>Partnerkockázattal érintett kitétségek/ügyletek</b>
040	<p><b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b></p> <p>A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság „A Bazel II alkalmazása a kereskedési tevékenységek és az együttes nemteljesítés kezelése terén” c. dokumentumának 17. bekezdésében meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) magukban foglalják: i. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repo- és fordított repomegállapodásokat, valamint az értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket, valamint ii. a CRR 272. cikkének (3) bekezdésében meghatározott értékpapírügyletkehez kapcsolódó hiteleket.</p> <p>Azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik és ennélfogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.</p>
050	<p><b>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</b></p> <p>A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban. Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennélfogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.</p>
060	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</b></p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
070	<p><b>ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITÉTTSÉGEK: ÖSSZESEN</b></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 180. sorban kell feltüntetni.</p> <p>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 skála. Ehelyett az intézmények az alkalmazni kívánt skálát saját maguk határozzák meg.</p>
080	<p><b>SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITÉTTSÉGEK: ÖSSZESEN</b></p> <p>A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Kizárólag a vállalatokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitétségek osztályaira vonatkozik.</p>
090–150	<b>A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITÉTTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:</b>

## ▼ M3

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
120	<b>Ebből: az 1. kategóriában</b> A CRR 153. cikkének (5) bekezdése, 1. táblázat.
160	<b>ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT</b> A CRR 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése, valamint 230. cikkének (3) bekezdése.
170	<b>NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK</b> Olyan nyitva szállításokból eredő kitettségek, amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése első albekezdésének utolsó mondatában említett alternatív kezelés körébe tartoznak, vagy amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése utolsó albekezdése alapján 100 %-os kockázati súlyt kapnak. A nem minősített, a CRR 153. cikkének (8) bekezdése szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint a máshová nem sorolt, kockázati súlyozás alá tartozó egyéb kitettségeket ebben a sorban kell feltüntetni.
180	<b>FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN</b> A felhígulási kockázat meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 53. pontja tartalmazza. A felhígulási kockázatra vonatkozó kockázati súly kiszámításával kapcsolatban lásd a CRR 157. cikkének (1) bekezdését. A CRR 166. cikkének (6) bekezdése szerint a vásárolt követelések kitettségértéke a kintlévőség összege a felhígulási kockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékekkel csökkentve.

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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
005	<b>Ügyfél-kategória (sorazonosító)</b> Ez egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.
010–300	Az itt található oszlopokra vonatkozó útmutatás azonos a CR IRB 1 tábla megfelelő számú oszlopaire vonatkozó útmutatással.

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

▼ **M3**

## 3.4. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (CR GB)

78. Az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbértéket elérő intézményeknek belföldre és külföldre vonatkozóan egyaránt adatot kell szolgáltatniuk. A küszöbérték kizárólag az 1. és 2. táblára vonatkozik. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni.
79. A kötelezett székhelye a kötelezett bejegyzése szerinti országot jelenti. A fogalom a közvetlen kötelezett és a végső kockázatviselő alapján is alkalmazható. A 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.
80. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségre vonatkozó adatokat a közvetlen kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni. A kitettségértékekre és kockázattal súlyozott kitettségértékekre 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 előírások

Oszlop	
010	<p><b>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></p> <p>A CR SA tábla 010. oszlopával azonos meghatározás.</p>
020	<p><b>Nemteljesítő kitettségek</b></p> <p>A nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettsége.</p> <p>Ez a tájékoztató adat kiegészítő információt nyújt a „nemteljesítő” kitettségi osztály kötelezetti struktúrájáról. Itt azokat a kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezettekről adatot kellett volna szolgáltatni, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő” kitettségi osztályba tartoznának.</p> <p>A megadott érték tájékoztató adat, így nem érinti a CRR 112. cikkének j) pontja alapján a „nemteljesítő” kitettségi osztályba sorolt, kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítását.</p>
040	<p><b>Az időszakban megállapított új nemteljesítések</b></p> <p>A legutóbbi adatszolgáltatási referencia-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>
050	<p><b>Általános hitelkockázati kiigazítások</b></p> <p>A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
055	<b>Egyedi hitelkockázati kiigazítások</b> A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
060	<b>Leírások</b> A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	<b>A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások</b> A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitétségek” közé sorolt kitétségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.
075	<b>Kitétségérték</b> A CR SA tábla 200. oszlopával azonos meghatározás.
080	<b>A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉK</b> A CR SA tábla 215. oszlopával azonos meghatározás.
090	<b>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉK</b> A CR SA tábla 220. oszlopával azonos meghatározás.
Sor	
010	<b>Központi kormányzatok vagy központi bankok</b> A CRR 112. cikkének a) pontja.
020	<b>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</b> A CRR 112. cikkének b) pontja.
030	<b>Közszektorbeli intézmények</b> A CRR 112. cikkének c) pontja.
040	<b>Multilaterális fejlesztési bankok</b> A CRR 112. cikkének d) pontja.
050	<b>Nemzetközi szervezetek</b> A CRR 112. cikkének e) pontja.
060	<b>Intézmények</b> A CRR 112. cikkének f) pontja.
070	<b>Vállalkozások</b> A CRR 112. cikkének g) pontja.
075	<b>Ebből: Kkv</b> A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás.

## ▼ M3

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

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 előírások

Oszlop	
010	<b>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b> A CR IRB tábla 020. oszlopával azonos meghatározás.
030	<b>nemteljesítő kitettségek</b> A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségeként besorolt kitettségek eredeti kitettségmente.
040	<b>Az időszakban megállapított új nemteljesítések</b> A legutóbbi adatszolgáltatási referencia-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.

▼ **M3**

Oszlop	
050	<p><b>Általános hitelkockázati kiigazítások</b></p> <p>A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.</p>
055	<p><b>Egyedi hitelkockázati kiigazítások</b></p> <p>A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.</p>
060	<p><b>Leírások</b></p> <p>A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p><b>A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások</b></p> <p>A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitétségek” közé sorolt kitétségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.</p>
080	<p><b>BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHoz (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)</b></p> <p>A CR IRB tábla 010. oszlopával azonos meghatározás.</p>
090	<p><b>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</b></p> <p>A CR IRB tábla 230. oszlopával azonos meghatározás. A CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.</p> <p>Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitétségekre.</p>
100	<p><b>Ebből: nemteljesítő kitétségek</b></p> <p>A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitétségeként besorolt kitétségek kitétséggel súlyozott LGD-értéke.</p>
105	<p><b>Kitétségérték</b></p> <p>A CR IRB tábla 110. oszlopával azonos meghatározás.</p>
110	<p><b>A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CR IRB tábla 255. oszlopával azonos meghatározás.</p>
120	<p><b>nemteljesítő kitétségek</b></p> <p>A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitétségeként besorolt kitétségek kockázattal súlyozott kitétségértéke.</p>
125	<p><b>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CR IRB tábla 260. oszlopával azonos meghatározás.</p>
130	<p><b>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CR IRB tábla 280. oszlopával azonos meghatározás.</p>

▼ **M3**

Sor	
010	<b>Központi kormányzatok és központi bankok</b> (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)
020	<b>Intézmények</b> (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja)
030	<b>Vállalkozások</b> (A 147. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerinti vállalkozások)
040	<b>Ebből: speciális hitelezés</b> (A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja)  Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.
050	<b>Ebből: KKv</b> (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja)
060	<b>Lakosság</b> (A 147. cikk (2) bekezdésének d) pontja szerinti lakossággal szembeni kitettségek)
070	<b>Lakosság – ingatlannal fedezett</b> Ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával.
080	<b>KKv</b> Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 153. cikk (3) bekezdése együttes alkalmazásával.
090	<b>Nem kv</b> Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával.
100	<b>Lakosság – a rülirozó állományba beszámítható</b> (A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja a 154. cikk (4) bekezdésével együttesen)
110	<b>Egyéb lakosság</b> A 147. cikk (2) bekezdésének d) pontja szerinti, a 070–100. sorban nem szereplő, lakossággal szembeni kitettségek.
120	<b>KKv</b> Egyéb lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 153. cikk (3) bekezdésének együttes alkalmazásával.
130	<b>Nem kv</b> Egyéb lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja alkalmazásával.
140	<b>Részvényjellegű kitettségek</b> Részvényjellegű kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontja alkalmazásával.

▼ **M3**

3.4.3. C 09.03 – A lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi bontása az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához (CR GB 3)

3.4.3.1. Általános megjegyzések

81. A CRD 128. cikkének (7) bekezdése, valamint 130. cikke és 140. cikkének (1) bekezdése szerint az anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus pufferráták súlyozott átlaga, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitettségei elhelyezkednek. A súlyozott átlag számítása a következő:

a) számláló: a kérdéses területen lévő lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó, a CRR harmadik része II. és IV. címének megfelelően meghatározott hitelkockázatra vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény;

b) nevező: az összes lényeges hitelkockázati kitettséghez kapcsolódó hitelkockázatra vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény.

82. A tábla célja bővebb információ gyűjtése az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer elemeiről. A kért információ az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer számításához releváns, a CRD 140. cikkének megfelelően (lényeges hitelkockázati kitettség) a hitelkockázatra vonatkozó, a kereskedési könyvben szereplő kitettséggel és az értékpapírosítási kitettséggel kapcsolatos, a CRR harmadik része II. és IV. címének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelmény.

83. Az információt országonként kell megadni. A lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény országonkénti bontását a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helye azonosításának módszeréről szóló EBA/RTS/2013/15 szabályozástechnikai standard rendelkezéseinek megfelelően kell elvégezni. Az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem lényeges.

3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	
010	<p><b>Szavatolótőke-követelmény</b></p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdésének megfelelően a hitelkockázatra vonatkozó, a kereskedési könyvben szereplő kitettséggel és az értékpapírosítási kitettséggel kapcsolatos, a CRR harmadik részének II. és IV. címe szerint meghatározott szavatolótőke-követelmény.</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

84. 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



▼ M3

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.

85. A CR EQU IRB tábla a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitétségmentesítőknek (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja) az IRB-módszer (a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete) szerinti kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitétségekre vonatkozóan.
86. A CRR 147. cikkének (6) bekezdése szerint a következő kitétségeket a részvényjellegű kitétségi osztályba kell sorolni:
- a) nem hitelviszonyt megtestesítő kitétségek, amelyek a kibocsátó eszközeivel vagy jövedelmével szembeni hátrasorolt maradványkövetelést testesítenek meg; vagy
  - b) hitelviszonyt megtestesítő kitétségek és egyéb értékpapírok, partnerségek, származtatott ügyletek és egyéb eszközök, amelyek gazdasági tartalma hasonló az a) pontban ismertetett kitétségekhez.
87. A CR EQU IRB táblán kell feltüntetni továbbá a CRR 152. cikkében említett egyszerű kockázati súlyozási módszerrel kezelt kollektív befektetési formákat is.
88. A CRR 151. cikkének (1) bekezdése szerint az intézményeknek ki kell tölteniük a CR EQU IRB táblát akkor, ha a CRR 155. cikkében említett három módszer valamelyikét alkalmazzák:

— egyszerű kockázati súlyozási módszer;

— PD/LGD-módszer;

— belső modellen alapuló módszer.

Ezenfelül az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek a CR EQU IRB táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitétségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitétségmentesítőkéről 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 kitétségek esetében).

89. Az CR EQU IRB táblán nem tüntethetők fel az alábbi részvényjellegű követelések:
- a) a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényjellegű kitétségek (akkor, ha az intézmények a CRR 94. cikke alapján nem mentesülnek a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó szavatolóteke-követelmények kiszámítása alól);

▼ **M3**

- a mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt részvényjellegű kitétségek (a CRR. 150. cikke), ezen belül:
- a CRR 495. cikkének (1) bekezdése szerint a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek;
- olyan szervezetekkel szembeni részvényjellegű kitétségek, 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 kitétségek, 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 kitétségek, amelyek kockázattal súlyozott kitétségértéke az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök kezelésével azonos módon számítható ki (a CRR 155. cikkének (1) bekezdése szerint);
- a szavatoló tőkéből a CRR 46. és 48. cikkével összhangban levont részvényjellegű követelések.

## 3.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások (CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2)

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

## ▼ M3

Oszlop	
	<p>Az ügyfél-kategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD (pl. teljes kitettség) kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A kitettséggel súlyozott átlagos PD érték kiszámításánál a súlyozást az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (060. oszlop) figyelembevételével megállapított kittségérték alapján kell végezni.</p>
020	<p><b>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></p> <p>Az intézmények a 020. sorban a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kittségértéket tüntetik fel. A CRR 167. cikkében foglalt rendelkezések szerint a részvényjellegű kitettségekhez tartozó kittségérték az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti értéknek felel meg. A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségekhez tartozó kittségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték.</p> <p>Az intézmények ezenkívül a 020. 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) bekezdésében említett beszámításra (offset) vonatkozó rendelkezéseket is.</p>
030–040	<p><b>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</b></p> <p><b>ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p><b>GARANCIÁK</b></p> <p><b>HITELDERIVATÍVÁK</b></p> <p>A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kittségértékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (a CRR 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 030. és 040. oszlopban a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (030. oszlop) vagy hitelderivatívák (040. oszlop) formájában tüntetik fel.</p>
050	<p><b>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</b></p> <p><b>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</b></p> <p><b>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b></p> <p>Az intézmények az 050. oszlopban tüntetik fel a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kittségnek azt a részét, amely a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint megjelenített, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkezik.</p>

## ▼ M3

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

90. A CRR 155. cikke szerint az intézmények a különböző portfóliók esetében különböző módszereket (egyszerű kockázati súlyozási módszer, PD/LGD-módszer, belső modellen alapuló módszer) alkalmazhatnak akkor, ha ezeket szervezetten 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).

## ▼ M3

Sor	
CR EQU IRB 1 – 020. sor	<p><b>PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN</b></p> <p>A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 1 tábla 020. sorában tüntetik fel.</p>
CR EQU IRB 1 – 050–090. sor	<p><b>EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN</b></p> <p><b>A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:</b></p> <p>Az egyszerű kockázati súlyozási módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (2) bekezdése) a kért információkat az alapul szolgáló kitettségek jellemzőinek megfelelően az 050–090. sorban adják meg.</p>
CR EQU IRB 1 – 100. sor	<p><b>BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER</b></p> <p>A belső modellen alapuló módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (4) pontja) a kért információkat a 100. sorban tüntetik fel.</p>
CR EQU IRB 1 – 110. sor	<p><b>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK</b></p> <p>Az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről, amelyekre fix kockázati súly alkalmazandó (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül). Például:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitettségértékét, valamint</li> <li>— a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat</li> </ul> <p>a 110. sorban kell feltüntetni.</p>
CR EQU IRB 2	<p><b>A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN</b></p> <p>A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel.</p> <p>Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor a CR EQU IRB 2 táblán az e skála szerinti minősítési kategóriákat vagy halmazokat kell megadnia. Minden más esetben a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit vagy -halmazait össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani.</p>

## ▼ M3

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

## 3.6.1. Általános megjegyzések

91. 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 szavatoló-tőke-követelményéről a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint.
92. 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 fizetőeszközökre és árukra vonatkozóan.
93. A CRR 378. cikke szerint az elszámolási/teljesítési kockázat nem érinti a repoügyleteket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, részvényekkel, külföldi fizetőeszközökkel vagy áruval kapcsolatos értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket. Ügyelni kell azonban arra, hogy a teljesítési határidőig ki nem egyenlített származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek ettől függetlenül a CRR 378. cikke szerint meghatározott, az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatoló-tőke-követelmény hatálya alá esnek.
94. A teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek esetében az intézmények kiszámítják a felmerült árkülönbözetet. Ez az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi fizetőeszköz vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbség, ahol a különbség veszteséget is jelenthet az intézmény számára.
95. Az intézmények a különbséget a CRR 378. cikkében található 1. táblázat megfelelő szorzójával megszorozva határozzák meg a vonatkozó szavatoló-tőke-követelményt.
96. A 92. cikk (4) bekezdésének b) pontja szerint a kockázati kitétség összegének kiszámításához az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatoló-tőke-követelményt 12,5-del kell megszorozni.
97. Ügyelni kell arra, hogy a CR SETT tábla alkalmazás köre nem terjed ki a nyitva szállításokra vonatkozó, a CRR 379. cikkében rögzített szavatoló-tőke-követelményre; azt a hitelkockázati táblacsoporton (CR SA, CR IRB) kell feltüntetni.

## 3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<p><b>KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA</b></p> <p>A CRR 378. cikkével összhangban az intézmények a 010. oszlopban a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyleteket azok elfogadott teljesítési árán tüntetik fel.</p> <p>A 010. oszlopban <i>minden ki nem egyenlített ügyletet</i> fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
020	<p><b>A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG</b></p> <p>A CRR 378. cikkének megfelelően az intézmények a 020. oszlopban feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi fizetőeszköz vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbséget, ahol a különbséget veszteséget is jelenthet az intézmény számára.</p> <p>A 020. oszlopban kizárólag azokat a ki nem egyenlített ügyleteket kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően veszteséget mutatnak.</p>
030	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b></p> <p>Az intézmények a 030. oszlopban tüntetik fel a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt.</p>
040	<p><b>TELJES ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint az intézmények az elszámolási kockázati kitettség összegének kiszámításához a 030. oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelményt 12,5-del szorozzák meg.</p>

Sor	
010	<p><b>A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen</b></p> <p>Az intézmények a 010. sorban összesített információkat közölnek a nem kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint).</p> <p>Az intézmények a 010/010. cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.</p> <p>Az intézmények a 010/020. cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel.</p> <p>Az intézmények a 010/030. cellában az összesített szavatolótőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően).</p>
020–060	<p><b>Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)</b></p> <p><b>5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)</b></p> <p><b>16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)</b></p> <p><b>31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)</b></p> <p><b>Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)</b></p>

## ▼ M3

Sor	
	<p>Az intézmények a 020–060. sorban a nem kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel.</p> <p>A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatolótőke-követelmény.</p>
070	<p><b>A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen</b></p> <p>Az intézmények a 070. sorban összesített információkat közölnek a kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint).</p> <p>Az intézmények a 070/010. cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.</p> <p>Az intézmények a 070/020. cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel.</p> <p>Az intézmények a 070/030. cellában az összesített szavatolótőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően).</p>
080–120	<p><b>Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)</b></p> <p><b>5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)</b></p> <p><b>16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)</b></p> <p><b>31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)</b></p> <p><b>Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)</b></p> <p>Az intézmények a 080–120. sorban a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel.</p> <p>A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatolótőke-követelmény.</p>

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

3.7.1. Általános megjegyzések

98. Az e táblán szereplő információk megadása minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan szükséges, amely jelentős kockázát-ruházás elismerésével jár, és amelynél az adatszolgáltató intézmény a sztenderd módszer szerint kezelt értékpapírosításban



## ▼ M3

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

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

## 3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE</b></p> <p>Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatcsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.)</p> <p>Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe a CR SEC SA vagy CR SEC IRB táblán történő adatszolgáltatás során. E tekintetben az értékpapírosítást kezdeményező értékpapírosítási pozíciói a CRR 242. cikkének 12. pontjában meghatározott rülirozó kitettség értékpapírosítására vonatkozó gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezéseket foglalják magukban.</p>
020–040	<p><b>SZINETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE</b></p> <p>A CRR 249. és 250. cikkének rendelkezései alapján az értékpapírosított kitettségek hitelkockázati fedezetét úgy kell megállapítani, mintha lejárat eltérés nem állna fenn.</p>
020	<p><b>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C<sub>VA</sub>) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.</p>
030	<p><b>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)</b></p> <p>KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg.</p> <p>A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.</p>
040	<p><b>A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE</b></p> <p>Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozatot, 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>

## ▼ M3

Oszlop	
050	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a CRR 246. cikke (1) bekezdésének a), c) és e) pontja és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása, valamint a hitelkockázati kiigazítások és a céltartalékok levonása nélkül. Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn.</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított pozíciók értékelési korrekciója nem vehető figyelembe.</p> <p>A gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések esetében az intézményeknek meg kell adniuk a CRR 256. cikkének (2) bekezdése szerint az értékpapírosítást kezdeményezőre jutó rész összegét.</p> <p>A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.</p>
060	<p><b>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelveszteségnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelveszteségek halmozott összegét foglalják magukban.</p>
070	<p><b>ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG</b></p> <p>A CRR 246. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele nélkül.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 040. oszlopához kapcsolódik.</p>
080-110	<p><b>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, valamint harmadik része II. címének 4. fejezete.</p> <p>Ez az oszlopcsoport az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákról gyűjt információkat, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével.</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adatszolgáltatás).</p>

## ▼ M3

Oszlop	
080	<p><b>(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, szabályozása a CRR 235. cikkében található.</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adatszolgáltatás).</p>
090	<p><b>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p>Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, szabályozása a CRR 195., 197. és 200. cikkében található.</p> <p>A CRR 218–236. cikkében szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adatszolgáltatás).</p>
100–110	<p><b>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</b></p> <p>Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.</p>
100	<p><b>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b></p> <p>222. cikk (3) bekezdés, és 235. cikk (1) és (2) bekezdés</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 tekintetni.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 090. [(-) Kiáramlások összesen] oszlopához kapcsolódik.</p>
110	<p><b>BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b></p> <p>Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak és a CRR 197. cikkének (1) bekezdése szerint elismert pénzügyi biztosítéknak minősülnek, továbbá amelyekre a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazzák, ebben az oszlopban beáramlásoként kell feltüntetni.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 100. (Beáramlások összesen) oszlopához kapcsolódik.</p>
120	<p><b>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG</b></p> <p>A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázati mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 110. oszlopához kapcsolódik.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
130	<p><b>(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (C<sub>VAM</sub>)</b></p> <p>Ez a tétel a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is magában foglalja.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 120. és 130. oszlopához kapcsolódik.</p>
140	<p><b>TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)</b></p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 150. oszlopához kapcsolódik.</p>
150–180	<p><b>A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT</b></p> <p>A CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint a mérlegen kívüli értékpapírosítási pozícióhoz tartozó kitettség értéke annak névértéke egy hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. A CRR eltérő rendelkezése hiányában ez a hitel-egyenértékesítési tényező 100 %.</p> <p>Lásd a CR SA Total tábla 160–190. oszlopát.</p> <p>Az adatszolgáltatás során a teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E*) a hitel-egyenértékesítési tényezők alábbi négy, egymást kölcsönösen kizáró tartománya szerint kell megadni: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] és [50 %, 100 %].</p>
190	<p><b>KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 200. oszlopához kapcsolódik.</p>
200	<p><b>(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 258. cikke szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly vonatkozik, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításánál történő figyelembevétel helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.</p>
210	<p><b>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A szavatoló tőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték.</p>
220–320	<p><b>A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA</b></p>

▼ **M3**

Oszlop	
220–260	<p><b>MINŐSÍTETT</b></p> <p>A minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 8. pontja határozza meg.</p> <p>A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségmentéket az SA módszerre vonatkozóan a CRR 251. cikkében (1. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.</p>
270	<p><b>1 250 % (NEM MINŐSÍTETT)</b></p> <p>A nem minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 7. pontja határozza meg.</p>
280	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)</b></p> <p>A CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése</p> <p>Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitettségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitettségportfólió (a halmaz átlagos kockázati súlya, a halmaz legmagasabb kockázati súlya, vagy koncentrációs ráta alkalmazása) alapján állapítják meg.</p>
290	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA</b></p> <p>Az ABCP-program második vagy jobb veszteségviselő kategóriájú ügyletrészesorozatába tartozó értékpapírosítási pozícióként kezelt kitettségértéket a CRR 254. cikke rögzíti.</p> <p>Az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír (ABCP) kibocsátás meghatározását a CRR 242. cikkének 9. pontja tartalmazza.</p>
300	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)</b></p> <p>Itt a kitettségértékkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.</p>
310	<p><b>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER (IAA)</b></p> <p>A CRR 109. cikkének (1) bekezdése, valamint 259. cikkének (3) bekezdése. Az értékpapírosítási pozíciók belső értékelési módszer szerinti kitettségértéke.</p>
320	<p><b>IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)</b></p> <p>Itt a kitettségértékkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.</p>
330	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>Teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárat eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékek nélkül.</p>
340	<p><b>EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b></p> <p>A szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat eltéréseket.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
350	<p><b>AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)</b></p> <p>A CRR 14. cikkének (2) bekezdése, 406. cikkének (2) bekezdése, valamint 407. cikke előírja, hogy amikor az intézmény a CRR 405., 406. vagy 409. cikke bizonyos követelményeinek nem tesz eleget, akkor a tagállamoknak biztosítaniuk kell azt, hogy az illetékes hatóságok arányos kiegészítő kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1250 %-a), amely a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra. E kiegészítő kockázati súly nemcsak a befektető intézményekre, hanem az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és az eredeti hitelezőkre is alkalmazható.</p>
360	<p><b>A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA</b></p> <p>A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti <math>RW^* - RW(SP)</math> lejárat eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1250 %-os kockázati súlyú ügyletrészesorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Ügyelni kell arra, hogy az <math>RW(SP)</math> nemcsak a 330. oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is.</p>
370–380	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT/UTÁN</b></p> <p>A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 252. cikkében – az aktuálisan nemteljesítő tételek, valamint kiemelkedően magas kockázatúnak minősített kitettségek értékpapírosítása –, valamint 256. cikkének (4) bekezdésében – rülirozó kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatoló-tőke-követelmény – meghatározott határértékek alkalmazása előtt (370. oszlop)/után (380. oszlop).</p>
390	<p><b>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ SA ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></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>

100. A CR SEC SA tábla három fő sorcsoportból áll, amelyek a kezdeményezett, szponzorált, illetve visszatartott vagy visszavásárolt kitettségekről gyűjtenek adatokat értékpapírosítást kezdeményező, befektető és szponzor szerint. Ezek mindegyikére vonatkozóan az adatok mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek, ezenkívül értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint oszlanak meg.

101. Az adatszolgáltatás időpontjában fennálló teljes kitettség szintén megoszlik a kezdeti hitelminőségi besorolás szerint (az utolsó sorcsoport). Ezeket az információkat az értékpapírosítást kezdeményezőknél, a szponzoroknál és a befektetőknek is meg kell adniuk.

## ▼ M3

Sor	
010	<p><b>TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt.</p>
020	<p><b>EBBÓL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.</p>
030	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre, származtatott ügyletekre és gyorsított visszafizetésekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be.</p>
040–060	<p><b>MÉRLEGTÉTELEK</b></p> <p>A CRR 246. cikke (1) bekezdésének a) pontja kimondja, hogy ha az intézmény a kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer szerint számítja ki, akkor a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti érték.</p> <p>A mérlegtételeket értékpapírosítás (050. sor) és újra-értékpapírosítás (060. sor) szerint kell megbontani.</p>
070–090	<p><b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtnek, 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 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 CR SA Total táblán megadott kitettségértéket kell feltüntetniük a CRR 246. cikkének (1) bekezdése szerint.</p> <p>A mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket értékpapírosítás (080. sor) és újra-értékpapírosítás (090. sor) szerint kell megbontani a CRR 251. cikkében található 1 táblázatnak megfelelően.</p>
100	<p><b>GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS</b></p> <p>Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rulírozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.</p>

## ▼ M3

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

3.8. C 13.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)

3.8.1. Általános megjegyzések

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



▼ **M3**

103. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosításban betöltött szerepétől függenek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.
104. A CR SEC IRB tábla alkalmazási köre megegyezik a CR SEC SA táblával: összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

## 3.8.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE</b></p> <p>A mérlegtételek összértékét tartalmazó sorban az ebben az oszlopban feltüntetett összeg az adatszolgáltatás időpontjában fennálló értékpapírosított kitettségek összegének felel meg.</p> <p>Lásd a CR SEC SA tábla 010. oszlopát.</p>
020–040	<p><b>SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE</b></p> <p>A CRR 249. és 250. cikke.</p> <p>Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korrigált értékében a lejáratú eltérések nem vehetők figyelembe.</p>
020	<p><b>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C<sub>VA</sub>) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.</p>
030	<p><b>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)</b></p> <p>A be- és kiáramlások általános szabálya szerint a CR SEC IRB tábla 030. oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészesorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg.</p> <p>A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.</p>
040	<p><b>A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE</b></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>

## ▼ M3

Oszlop	
050	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a CRR 246. cikke (1) bekezdésének b), d) és e) pontja és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása, valamint az értékelési korrekciók és a céltartalékok levonása nélkül. Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn.</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított pozíciók értékelési korrekciója nem vehető figyelembe.</p> <p>A gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések esetében az intézményeknek meg kell adniuk a CRR 256. cikkének (2) bekezdése szerint az értékpapírosítást kezdeményezőre jutó rész összegét.</p> <p>A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetói érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.</p>
060–090	<p><b>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</b></p> <p>Lásd a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontját, valamint a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetét.</p> <p>Ez az oszlopcsoport az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákról gyűjt információkat, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével.</p>
060	<p><b>(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában található.</p> <p>A CRR 236. cikke teljes/részleges fedezettség esetében mutatja be a G<sub>A</sub> számítási módját (a veszteségviselési rangsorban azonos hely).</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 040. és 050. oszlopához kapcsolódik.</p>
070	<p><b>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</b></p> <p>Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában található.</p> <p>Mivel a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere nem alkalmazható, ebben az oszlopban kizárólag a CRR 200. cikke szerinti előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tüntethető fel.</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 060. oszlopához kapcsolódik.</p>
080–090	<p><b>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</b></p> <p>Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
080	<p><b>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b></p> <p>A CRR 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 tekintetni.</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 070. oszlopához kapcsolódik.</p>
090	<p><b>BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b></p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 080. oszlopához kapcsolódik.</p>
100	<p><b>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG</b></p> <p>A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázatomérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 090. oszlopához kapcsolódik.</p>
110	<p><b>(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)</b></p> <p>A CRR 218–222. cikke Ez a tétel a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is magában foglalja.</p>
120	<p><b>TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)</b></p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók.</p>
130–160	<p><b>A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT</b></p> <p>A CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint a mérlegen kívüli értékpapírosítási pozícióhoz tartozó kitettség értéke annak névértéke egy hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. Ha másként nem rendelkeznek, ez a hitelegyenértékesítési tényező 100 %.</p> <p>Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg.</p> <p>Az adatszolgáltatás során a teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E*) a hitel-egyenértékesítési tényezők alábbi négy, egymást kölcsönösen kizáró tartománya szerint kell megadni: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] és [50 %, 100 %].</p>

## ▼ M3

Oszlop	
170	<p><b>KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók.</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 110. oszlopához kapcsolódik.</p>
180	<p><b>(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 266. cikkének (3) bekezdése szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1250 %-os kockázati súlyt rendeltek, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségték kiszámításánál történő figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségtékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.</p>
190	<p><b>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK</b></p>
200–320	<p><b>MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)</b></p> <p>A CRR 261. cikke.</p> <p>A CRR 259. cikkének (2) bekezdése szerinti származtatott hitelminősítéssel rendelkező IRB értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni.</p> <p>A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségtékeket az IRB-módszerre vonatkozóan a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében (4. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.</p>
330	<p><b>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE</b></p> <p>A felügyeleti képlet módszerével kapcsolatban lásd a CRR 262. cikkét.</p> <p>Egy értékpapírosítási pozíció kockázati súlya 7 % és a megadott képletek szerint alkalmazandó kockázati súly közül a nagyobb érték.</p>
340	<p><b>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY</b></p> <p>Az értékpapírosítási pozíciókhoz tartozó hitelkockázat-mérséklés a CRR 264. cikke szerint elismerhető. Ebben az esetben az intézmény a teljes fedezettségű pozíció tényleges kockázati súlyát tünteti fel a CRR 264. cikkének (2) bekezdésében foglaltak szerint (a tényleges kockázati súly a pozíció kockázattal súlyozott kitettségtékét a pozíció kitettségtékével elosztva, majd 100-zal megszorozva számítható ki).</p> <p>Részleges fedezettségű pozíció esetében az intézménynek a felügyeleti képlet módszerét korrigált T-értékkel kell alkalmaznia a CRR 264. cikkének (3) bekezdésében foglaltak szerint.</p> <p>Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.</p>
350	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)</b></p> <p>Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitettségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitettségportfólió (a halmaz legmagasabb kockázati súlya) alapján állapítják meg.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
	<p>A CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése olyan kivételes kezelési módot ír elő, amelynél a <math>K_{irb}</math> nem számítható ki.</p> <p>A likviditási hitelkeretek le nem hívott részét a mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek között kell feltüntetni.</p> <p>Amíg egy értékpapírosítást kezdeményező a kivételes kezelést alkalmazza, amelynek során a <math>K_{irb}</math> nem számítható ki, addig a 350. oszlopban célszerű feltüntetni a likviditási hitelkeret kitettséértékének a CRR 263. cikkében rögzített kezelésnek megfelelő kockázati súlyozását.</p> <p>A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd a CRR 256. cikkének (5) bekezdését és 265. cikkét.</p>
360	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY</b></p> <p>Itt a kitettséértékkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.</p>
370	<p><b>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER</b></p> <p>A CRR 259. cikkének (3) és (4) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozó belső értékelési módszert (IAA) határozza meg.</p>
380	<p><b>IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY</b></p> <p>Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.</p>
390	<p><b>(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE</b></p> <p>Az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek a CRR 266. cikkének (1) bekezdése (kizárólag értékpapírosítást kezdeményezők esetében alkalmazható, ha a kitettséget nem vonták le a szavatoló tőkéből), valamint (2) bekezdése szerint kell eljárniuk.</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelveszteségnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségtől nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelveszteségek halmozott összegét foglalják magukban.</p>
400	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárati eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettséértékek nélkül.</p>
410	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b></p> <p>A lejárati eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárati eltéréseket.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
420	<p><b>AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)</b></p> <p>A CRR 14. cikkének (2) bekezdése, 406. cikkének (2) bekezdése, valamint 407. cikke előírja, hogy amikor az intézmény bizonyos követelményeknek nem tesz eleget, akkor a tagállamoknak biztosítaniuk kell azt, hogy az illetékes hatóságok arányos kiegészítő kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1 250 %-a), amely a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra.</p>
430	<p><b>A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA</b></p> <p>A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti <math>RW^* - RW(SP)</math> lejárat eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészesorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Ügyelni kell arra, hogy az <math>RW(SP)</math> nemcsak a 400. oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is.</p> <p>Ebben az oszlopban negatív értékeket kell megadni.</p>
440–450	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT/UTÁN</b></p> <p>A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 260. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt (440. oszlop)/után (450. oszlop). Figyelembe kell venni továbbá a CRR 265. cikkét is (rulirozó kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatolóteke-követelmény).</p>
460	<p><b>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</b></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>

105. A CR SEC IRB tábla három fő sorcsoportból áll, amelyek a kezdeményezett, szponzorált, illetve visszatartott vagy visszavásárolt kitettségekről gyűjtenek adatokat értékpapírosítást kezdeményező, befektető és szponzor szerint. Ezek mindegyikére vonatkozóan az adatok mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek, ezenkívül az értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint oszlanak meg.

106. Az adatszolgáltatás időpontjában fennálló teljes kitettség szintén megoszlik a kezdeti hitelminőségi besorolás szerint (az utolsó sorcsoport). Ezeket az információkat az értékpapírosítást kezdeményezőknek, a szponzoroknak és a befektetőknek is meg kell adniuk.

## ▼ M3

Sor	
010	<p><b>TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt.</p>
020	<p><b>EBBÓL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.</p>
030	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre, származtatott ügyletekre és gyorsított visszafizetésekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be.</p>
040–090	<p><b>MÉRLEGTÉTELEK</b></p> <p>A CRR 246. cikke (1) bekezdésének b) pontja kimondja, hogy ha az intézmény a kockázattal súlyozott kitettségértéket az IRB-módszer szerint számítja ki, akkor a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazítások figyelembevétel nélküli könyv szerinti érték.</p> <p>A mérlegtételek az 050–070. sorban az értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (A-B-C), a 080–090. sorban pedig az újra-értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (D-E) oszlanak meg a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében található 4. táblázatnak megfelelően.</p>
100–150	<p><b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva.</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 CR SA Total táblán megadott kitettségértéket kell feltüntetniük a CRR 246. cikkének (1) bekezdése szerint.</p> <p>A mérlegen kívüli tételek a 110–130. sorban az értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (A-B-C), a 140–150. sorban pedig az újra-értékpapírosítások kockázati súlycsoportjai szerint (D-E) oszlanak meg a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében található 4. táblázatnak megfelelően.</p>

## ▼ M3

Sor	
160	<p><b>GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS</b></p> <p>Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rülirozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.</p>
170	<p><b>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény befektető szerepét tölti be.</p> <p>A CRR nem határozza meg kifejezetten a befektető fogalmát. Így ebben az összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.</p>
180–230	<p><b>MÉRLEGTÉTELEK</b></p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.</p>
240–290	<p><b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.</p>
300	<p><b>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor szerepét tölti be. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.</p>
310–360	<p><b>MÉRLEGTÉTELEK</b></p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.</p>
370–420	<p><b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.</p>
430–540	<p><b>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</b></p> <p>Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtnek az IRB módszere vonatkozóan a CRR 261. cikkében (4. táblázat) megadott, a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában alkalmazott hitelminőségi besorolások szerint. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni.</p> <p>A sorokat kizárólag a 170–320. és 400–410. oszlopban kell kitölteni.</p>



▼ **M3**

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

## 3.9.1. Általános megjegyzések

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

108. A táblát az alábbi esetekben kell kitölteni:

a. Az adatszolgáltató intézmény által kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében akkor, ha legalább egy pozícióval rendelkezik az értékpapírosításban. Így attól függetlenül, hogy jelentős kockázat átruházására sor került-e vagy sem, az intézményeknek az általuk – akár a banki könyvben, akár a kereskedési könyvben – tartott valamennyi pozícióról adatot kell szolgáltatniuk. A tartott pozíciók magukban foglalják a CRR 405. cikke szerint megtartott pozíciókat.

b. Az adatszolgáltató intézmény által az adatszolgáltatás évében kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások <sup>(1)</sup> esetében akkor, ha nem rendelkezik pozícióval.

c. Olyan értékpapírosítások, amelyek végső alapeszköze eredetileg az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és az értékpapírosítási eszköz által (részben) megszerzett pénzügyi kötelezettség. Ez az alapeszköz fedezett kötvény vagy más kötelezettség is lehet, amelyet ilyenként a 160. oszlopban fel kell tüntetni.

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

109. Ezt a táblát kizárólag az abban az országban található konszolidált csoportok és önálló intézmények <sup>(2)</sup> 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.

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

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

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

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

▼ **M3**

3.9.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
005	<p><b>SOR SZÁMA</b></p> <p>A sor száma egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.</p>
010	<p><b>BELSŐ KÓD</b></p> <p>Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítás azonosítójához kell rendelni.</p>
020	<p><b>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</b></p> <p>Az értékpapírosítás jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás a piacon ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni.</p>
030	<p><b>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</b></p> <p>Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyelő hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni.</p> <p>Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia a konszolidált csoportján belüli valamennyi olyan intézmény azonosítóját, amely az ügyletben (mint kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező) részt vesz. Ha kód nem áll rendelkezésre, vagy azt az adatszolgáltató intézmény nem ismeri, akkor az intézmény nevét kell megadni.</p>
040	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS/SZINTETIKUS)</b></p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „T”: hagyományos;</li> <li>— „S”: szintetikus.</li> </ul> <p>A hagyományos értékpapírosítás és a szintetikus értékpapírosítás meghatározását a CRR 242. cikkének 10. és 11. pontja tartalmazza.</p>
050	<p><b>ELSZÁMOLÁSI MÓD: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?</b></p> <p>A kezdeményezők, szponzorok és eredeti hitelezők a következő rövidítések egyikét kötelesek feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „K”: teljes megjelenítés;</li> <li>— „P”: részleges kivezetés;</li> <li>— „R”: teljes kivezetés;</li> <li>— „N”: nem alkalmazható.</li> </ul> <p>Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze.</p> <p>A szintetikus értékpapírosítások esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek az értékpapírosított kitettségeket a mérlegből kivezettként kell feltüntetnie.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
	<p>Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.</p> <p>A „P” (részleges kivezetés) értéket kell megadni akkor, ha az értékpapírosított eszközöket a mérlegben az adatszolgáltató intézménynek az IAS 39.30–35 szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg.</p>
060	<p><b>A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTÖKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK?</b></p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „N”: nincs vonatkozó szavatolótöke-követelmény;</li> <li>— „B”: banki könyv;</li> <li>— „T”: kereskedési könyv;</li> <li>— „A”: részben mindkét könyv.</li> </ul> <p>A CRR 109., 243. és 244. cikke.</p> <p>Az oszlop azt foglalja össze, hogy az értékpapírosítási programot az értékpapírosítást kezdeményező hogyan kezeli a fizetőképesség szempontjából. Azt mutatja, hogy a szavatolótöke-követelmény számítása az értékpapírosított kitétségek vagy az értékpapírosítási pozíciók alapján történik (banki könyv/kereskedési könyv).</p> <p>Ha a szavatolótöke-követelmény alapját az értékpapírosított kitétségek képezik (jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótöke-követelményének kiszámítását az intézmény a sztenderd módszer alkalmazása esetén a CR SA táblán, a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása esetén a CR IRB táblán tünteti fel.</p> <p>Ugyanakkor, ha a szavatolótöke-követelmény alapját a banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótöke-követelményének kiszámítását az intézmény a sztenderd módszer alkalmazása esetén a CR SEC SA táblán, a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása esetén a CR SEC IRB táblán tünteti fel. A kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók esetében a piaci kockázat szavatolótöke-követelményének kiszámítását az MKR SA TDI (sztenderd módszer szerinti általános pozíciókockázat), az MKR SA SEC vagy MKR SA CTP (sztenderd módszer szerinti egyedi pozíciókockázat), vagy az MKR IM (belső modellek) táblán kell feltüntetni.</p> <p>Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.</p>
070	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?</b></p> <p>Az értékpapírosítás és az újra-értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és 62–64. pontjában foglalt meghatározása szerint az alábbi rövidítésekkel meg kell adni az alapul szolgáló értékpapírok típusát:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S”: értékpapírosítás;</li> <li>— „R”: újra-értékpapírosítás.</li> </ul>
080–100	<p><b>MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK</b></p> <p>A CRR 404–410. cikke.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
080	<p><b>AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA</b></p> <p>Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekelttség megtartásának módját a CRR 405. cikke alapján:</p> <p>A – Függőleges szelet (értékpapírosítási pozíciók): <i>a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrész-sorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása;</i></p> <p>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 (<i>pari passu</i>) az ugyanazon kitétségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatával, vagy annál alacsonyabb besorolású.</p> <p>B – Rulírozó kitétségek: <i>„rulírozó kitétségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitétségek névértékének legalább 5 %-a mértékig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltségének megtartása”.</i></p> <p>C – Mérlegen belüli: <i>„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”.</i></p> <p>D – Első veszteségviselő: <i>„az első veszteségviselő ügyletrész-sorozat és szükség esetén a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrész-sorozatokkal azonos vagy magasabb kockázati profilú, és a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrész-sorozatoknál nem korábbi lejáratú ügyletrész-sorozatok megtartása úgy, hogy a megtartott rész összesen legalább az értékpapírosított kitétségek névértékének 5 %-ával egyenlő”.</i></p> <p>E – Mentésül. Ezt a kódot a CRR 405. cikkének (3) bekezdésében foglalt rendelkezésekkel érintett értékpapírosításoknál kell megadni.</p> <p>N – Nem alkalmazható. Ezt a kódot a CRR 404. cikkében foglalt rendelkezésekkel érintett értékpapírosításoknál kell megadni.</p> <p>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>
090	<p><b>A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADAT-SZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)</b></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>A CRR 405. cikkének (1) bekezdésétől függetlenül a kezdeményezéskor megtartott érdekeltségek értékelése jellemzően úgy értelmezhető, hogy az a kitétségek első értékpapírosításának időpontjára, és nem a kitétségek keletkezésének időpontjára vonatkozik (például nem arra az időpontra, amikor az alapul szolgáló hiteleket először nyújtották). A kezdeményezéskor megtartott érdekeltségek értékelése azt jelenti, hogy a megtartás mértékének értékelésekor és a követelmény teljesítésekor (például a kitétségek első értékpapírosításának időpontjában) elvárt arány 5 %; a megtartott érdekeltségek arány dinamikus újraértékelésének és kiigazításának az ügylet teljes élettartamára vonatkozó előírása nem szükséges.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080. oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentésül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
100	<p><b>A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?</b></p> <p>A CRR 405. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <p>„Y”: igen;</p> <p>„N”: nem.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080. oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.</p>
110	<p><b>AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ)</b></p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „O”: értékpapírosítást kezdeményező;</li> <li>— „S”: szponzor;</li> <li>— „L”: eredeti hitelező;</li> <li>— „I”: befektető.</li> </ul> <p>Az értékpapírosítást kezdeményező fogalmát a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja, a szponzor fogalmát a 14. pontja határozza meg. Befektetőnek olyan intézmények tekinthetők, amelyekre a CRR 406. és 407. cikke alkalmazható.</p>
120–130	<p><b>NEM ABCP-PROGRAMOK</b></p> <p>Azon speciális jellegükből adódóan, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 9. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 120. és 130. oszlopban nem kell adatot szolgáltatni.</p>
120	<p><b>KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)</b></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>
130	<p><b>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN</b></p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek megfelelő) 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>

## ▼ M3

Oszlop	
140–220	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK</b></p> <p>A 140–220. oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie.</p>
140	<p><b>ÖSSZÉRTÉK</b></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>
150	<p><b>AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDESE (%)</b></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 140. oszlopnak felel meg).</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
160	<p><b>TÍPUS</b></p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfólióban lévő eszközökről (1–8) és kötelezettségekről (9 és 10) gyűjt információkat. Az intézménynek az alábbi számkódok valamelyikét kell feltüntetnie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 – lakóingatlant terhelő jelzálog;</li> <li>2 – kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog;</li> <li>3 – hitelkártya-követelés;</li> <li>4 – lízing;</li> <li>5 – vállalatoknak és vállalatként kezelt kkv-knak nyújtott hitel;</li> <li>6 – fogyasztási hitel;</li> <li>7 – vevőkövetelés;</li> <li>8 – egyéb eszköz;</li> <li>9 – fedezett kötvény;</li> <li>10 – egyéb kötelezettség.</li> </ol> <p>Ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fenti típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie. A 10. típus (egyéb kötelezettség) az államkötvényeket és a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat foglalja magában.</p> <p>A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
170	<p><b>ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES)</b></p> <p>Ez az oszlop arról a módszerről gyűjt információkat, amelyet az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitétségekre.</p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „S”: sztenderd módszer;</li> <li>— „I”: belső minősítésen alapuló módszer;</li> <li>— „M”: a két módszer (SA/IRB) kombinációja.</li> </ul> <p>Ha a sztenderd módszer alkalmazásakor az 050. oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatoló-tőke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA táblán kell megadni.</p> <p>Ha az IRB-módszer alkalmazásakor az 050. oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatoló-tőke-követelmény kiszámítását a CR SEC IRB táblán kell megadni.</p> <p>Ha a sztenderd módszer és az IRB-módszer együttes alkalmazásakor az 050. oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatoló-tőke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA és a CR SEC IRB táblán is meg kell adni.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Ettől függetlenül az oszlop nem vonatkozik a kötelezettségek értékpapírosítására. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.</p>
180	<p><b>A KITÉTSÉGEK SZÁMA</b></p> <p>A CRR 261. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</p> <p>Az oszlopot kizárólag azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra az IRB-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170. oszlopban az „I” értéket adják meg). Az intézmény a kitétségek tényleges számáról szolgáltat adatot.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatoló-tőke-követelmény az értékpapírosított kitétségeken 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>
190	<p><b>ORSZÁG</b></p> <p>Az ISO 3166-1 alpha-2 szabvány szerinti kód alapján az ügylet végső alapul szolgáló eszközeinek származási országát kell megadni, vagyis az eredeti értékpapírosított kitétségek közvetlen kötelezettjének az országát (alapul szolgáló eszközök vizsgálata). Ha az értékpapírosítás halmaza több országot tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb országot kell feltüntetnie. Ha az eszközök és kötelezettségek összege alapján számított 20 %-os küszöböt egyik ország sem lépi túl, akkor az „OT” (egyéb) értéket kell feltüntetni.</p>
200	<p><b>ELGD (%)</b></p> <p>A kitétséggel súlyozott átlagos LGD (ELGD) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a felügyeleti képlet módszerét alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170. oszlopban az „I” értéket tüntetik fel). Az ELGD értékét a CRR 262. cikkének (1) bekezdése alapján kell kiszámítani.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
	<p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótoke-követelmény az értékpapírosított kitétségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki továbbá, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.</p>
210	<p><b>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</b></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 kitétségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitétségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegben kívüli tételeken keletkezett hitelvesztések halmozott összegét foglalják magukban.</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított kitétségekre 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> <p>A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.</p>
220	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTOKE-KÖVETELMÉNY (%)</b></p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfólió szavatolótoke-követelményéről gyűjt információkat az értékpapírosítás nélküli állapotot feltételezve, valamint az ebben rejlő kockázatokkal kapcsolatos várható veszteségről (<math>K_{irb}</math>), amelyet az értékpapírosított kitétségeknek a kezdeményezés időpontjában érvényes összértékének százalékos arányában, két tizedesjegy pontossággal kell megadni. A <math>K_{irb}</math> meghatározását a CRR 242. cikkének 4. pontja tartalmazza.</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> <p>A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.</p>
230–300	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA</b></p> <p>A hat oszlopból álló csoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegben belüli/kívüli pozíciók, ügyletrészsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint lejárat szerint.</p> <p>A több eladó részvételével működő értékpapírosítási programoknál az első veszteségviselő ügyletrészsorozatra vonatkozóan kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni.</p>
230–250	<p><b>MÉRLEGTÉTELEK</b></p> <p>Ez az oszlopcsoport a mérlegtételekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).</p>



## ▼ M3

Oszlop	
230	<p><b>ELŐRE SOROLT</b></p> <p>Ebbe a kategóriába kell sorolni minden olyan ügyletrészsorozatot, amely nem minősül köztes vagy első veszteségviselő ügyletrészsorozatnak.</p>
240	<p><b>KÖZTES</b></p> <p>Lásd a CRR 243. cikkének (3) bekezdését (hagyományos értékpapírosítás) és 244. cikkének (3) bekezdését (szintetikus értékpapírosítás).</p>
250	<p><b>ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ</b></p> <p>Az első veszteségviselő ügyletrészsorozat meghatározását a CRR 242. cikkének 15. pontja tartalmazza.</p>
260–280	<p><b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Ez az oszlopcsoport a mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.</p>
290	<p><b>A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA</b></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> <p>i. az a nap, amelyen a CRR 242. cikkének 2. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitettségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható;</p> <p>ii. az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi.</p> <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>
300	<p><b>JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT</b></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>
310–400	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</b></p> <p>Az oszlopcsoport az értékpapírosítási pozíciókról gyűjt adatokat az adat-szolgáltatás időpontjában fennálló mérlegen belüli/kívüli pozíciók, valamint ügyletrészsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
310–330	<p><b>MÉRLEGTÉTELEK</b></p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.</p>
340–360	<p><b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegen kívüli tételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.</p>
370–400	<p><b>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b></p> <p>Ez az oszlopcsoport a 340–360. oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat.</p>
370	<p><b>KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS)</b></p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítőkkal garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik.</p> <p>A CRR I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek minősülnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— <i>a hitelhelyettesítő jellegű garanciák;</i></li> <li>— <i>hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készletli hitellevelek.</i></li> </ul>
380	<p><b>IRS/CRS</b></p> <p>Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel.</p>
390	<p><b>ELISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEK</b></p> <p>A CRR 242. cikkének 3. pontjában meghatározott likviditási hitelkeretek akkor elismerhetők, ha teljesítik kell a CRR 255. cikkének (1) bekezdésében felsorolt hat feltételt attól függetlenül, hogy az intézmény a szterdard és az IRB-módszer közül melyiket alkalmazza.</p>
400	<p><b>EGYÉB (AZ EL NEM ISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEKSEL EGYÜTT)</b></p> <p>Ebben az oszlopban kell feltüntetni a fennmaradó mérlegen kívüli tételeket, ezen belül az el nem ismert likviditási hitelkereteket (vagyis azokat, amelyek nem teljesítik a CRR 255. cikkének (1) bekezdésében felsorolt feltételeket).</p>
410	<p><b>GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS: ALKALMAZOTT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ</b></p> <p>A CRR 242. cikkének 12. pontja és 256. cikkének (5) bekezdése (SA), valamint 265. cikkének (1) bekezdése (IRB) meghatározza azokat a hitel-egyenértékesítési tényezőket, amelyeket a befektetőkre jutó rész összegére kell alkalmazni a kockázattal súlyozott kitettséggérték megállapításához.</p> <p>Ez az oszlop a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó értékpapírosítási programokra (rulírozó értékpapírosításokra) vonatkozik.</p>

## ▼ M3

Oszlop	
	<p>A CRR 256. cikkének (6) bekezdése szerint az alkalmazandó hitel-egyenértékesítési tényezőt az értékpapírosítási felár tényleges háromhavi átlaga határozza meg.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Ez az információ CR SEC SA tábla 100. oszlopához, valamint a CR SEC IRB 160. oszlopához kapcsolódik.</p>
420	<p><b>(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC SA tábla 200. oszlopához, valamint a CR SEC IRB 180. oszlopához.</p> <p>Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni.</p>
430	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT</b></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 számítása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.</p>
440	<p><b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA UTÁN</b></p> <p>Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségeknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső határ alkalmazása utáni értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a szavatolótőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.</p>
450–510	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV</b>
450	<p><b>CTP/NEM CTP</b></p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <p>C – korrelációkereskedési portfólió (CTP);</p> <p>N – nem CTP.</p>
460–470	<p><b>NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID</b></p> <p>Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 050. és 060. oszlopát.</p>
480	<p><b>TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (SA) – EGYEDI KOCKÁZAT</b></p> <p>Lásd az MKR SA SEC 610., illetve az MKR SA CTP 450. oszlopát.</p>

▼ **M3**

4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT
- 4.1. C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)
- 4.1.1. Általános megjegyzések
112. Ez a tábla a működési kockázat szavatolótké-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.
113. Az alapmutató módszerét, a sztenderd módszert és/vagy alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézmények a szavatolótké-követelményt a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján számítják ki. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények üzleti becslést is alkalmazhatnak. Ha auditált adatokat használnak, akkor az intézményeknek az auditált adatokat változatlan formában kell feltüntetniük. A változtatás nélküli adatszolgáltatás elvétől az intézmények eltérhetnek például akkor, ha az adott időszakban rendkívüli körülmények merülnek fel, például szervezetekben vagy tevékenységekben részesedés-szerzés, illetve -elidegenítés történik.
114. 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 szavatolótké-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. Ha az intézmény három évnél rövidebb ideje működik, az irányadó mutató kiszámításához a jövőre vonatkozó üzleti becsléseket is felhasználhat, feltéve, hogy amint a tényleges múltbeli adatok legkorábban rendelkezésre állnak, attól az időponttól azokra támaszkodik.
115. 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 szavatolótké-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 szavatolótké-követelményre gyakorolt hatását.
116. Az egyes sorokban a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótké-követelmény számítási módszerére vonatkozó információk találhatóak, üzletáganként a sztenderd módszer és alternatív sztenderd módszer szerinti részletezésben.
117. A táblát minden olyan intézménynek be kell nyújtania, amelyre a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótké-követelmény vonatkozik.

## ▼ M3

## 4.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–030	<p><b>IRÁNYADÓ MUTATÓ</b></p> <p>A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt az irányadó mutató segítségével (az alapmutató módszerével, a sztenderd módszerrel vagy az alternatív sztenderd módszerrel) számító intézmények a megfelelő évekre vonatkozó irányadó mutatót a 010–030. oszlopban tüntetik fel. Ezenkívül a különböző módszerek együttes, a CRR 314. cikkében említett alkalmazása esetén az intézmények tájékoztató jelleggel megadják a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozó irányadó mutatót is. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is.</p> <p>A továbbiakban az irányadó mutató a CRR 316. cikkének (1) bekezdésében található 1. táblázatban felsorolt 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 táblázat megfelelő oszlopaiban szerepeltetni. Ha például korábbi adatok csak egy évről állnak rendelkezésre, akkor azokat a 030. oszlopban kell feltüntetni. Indokolt esetben a jövőre vonatkozó becsléseket a 020. oszlopban (a t+1 évre vonatkozó becslés), valamint a 010. 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>
040–060	<p><b>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)</b></p> <p>Ezekben az oszlopokban a CRR 319. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágban nyújtott kölcsönök és előlegek állományát kell feltüntetni. Ezen állományok alapján számítható ki az alternatív irányadó mutató, amelyből megállapítható az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységek szavatolótőke-követelménye (a CRR 319. cikke (1) bekezdésének a) pontja).</p> <p>A „kereskedelmi banki tevékenység” üzletág esetében a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírokat is meg kell adni.</p>
070	<p><b>TŐKEKÖVETELMÉNY</b></p> <p>A tőkekövetelményt az alkalmazott módszerrel, a CRR 312–324. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az eredményül kapott összeget a 070. oszlopban kell feltüntetni.</p>
071	<p><b>TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikkének (4) bekezdése A 070. oszlopban megadott szavatolótőke-követelmény szorozva 12,5-del.</p>
080	<p><b>EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ</b></p> <p>A 312. cikk (2) bekezdésében említett kérelemben szerepeltetni kell a működési kockázati tőkének a csoport különböző tagjai közti allokálásához használt módszer leírását. A kérelemben fel kell tüntetni, hogy a diverzifikációs hatásokat figyelembe kívánják-e venni, és ha igen,</p>

## ▼ M3

Oszlop	
	akkor milyen módon abban a kockázatmérési rendszerben, amelyet egy EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat leányvállalatai együttesen kívánnak alkalmazni (lásd a CRR 18. cikkének (1) bekezdését).
090–120	<b>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, adott esetben szolgáltatandó</b>
090	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSÉKLÉS ELŐTT</b></p> <p>A 090. oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070. oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatméréséklési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevétele előtt számított értékével (lásd lejjebb).</p>
100	<p><b>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT</b></p> <p>A 100. oszlopban a szavatolótőke-követelménynek a belső üzletviteli gyakorlatban figyelembe vett várható veszteség miatti mérséklését kell megadni a CRR 322. cikke (2) bekezdésének a) alapján.</p>
110	<p><b>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT</b></p> <p>A 110. 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 események előfordulását figyelembe vegye. A 110. oszlopban azt az összeget kell feltüntetni, amellyel a feltételezett korrelációs struktúra a fejlett mérési módszerrel megállapított tőkét csökkenti a 100 %-os feltételezéshez képest.</p>
120	<p><b>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT</b></p> <p>A 120. oszlopban a CRR 323. cikkének (1)–(5) bekezdése szerinti biztosítás és más kockázat-átruházási mechanizmusok hatását kell feltüntetni.</p>

## ▼ M3

Sor	
010	<p><b>AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</b></p> <p>Ez a sor az alapmutató módszerének alkalmazási körébe tartozó banki tevékenységekre vonatkozó összegeket mutatja be a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmény kiszámítása céljából (a CRR 315. és 316. cikke).</p>
020	<p><b>A SZTENDERD (TSA)/ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</b></p> <p>A sztenderd módszerrel és alternatív sztenderd módszerrel (a CRR 317–319. cikke alapján) kiszámított szavatoló-tőke-követelményt kell feltüntetni.</p>
030–100	<p><b>A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT</b></p> <p>A sztenderd módszer alkalmazása esetén az adott évekre vonatkozó irányadó mutatót a 030–100. sorban a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak között kell felosztani. A tevékenységek üzletág szerinti besorolásakor a CRR 318. cikkében foglalt elveket kell követni.</p>
110–120	<p><b>AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT</b></p> <p>A CRR 319. cikke szerinti alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a vonatkozó évekre az irányadó mutatót üzletáganként elkülönítve kell megadniuk a 030–050. és 080–100. sorban, valamint a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágra vonatkozóan a 110. és 120. sorban.</p> <p>A 110. és 120. sor az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozóan mutatja az irányadó mutató értékét, megkülönböztetve a „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágba és a „lakossági banki tevékenység” üzletágba tartozó tevékenységeket (a CRR 319. cikke). Egyszerre szerepelhet érték a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágaknak a sztenderd módszer szerinti 060. és 070. sorában és az alternatív sztenderd módszer szerinti 110. és 120. sorában, pl. ha egy leányvállalat a sztenderd módszer, míg anyavállalata az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozik.</p>
130	<p><b>A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</b></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>Ezenkívül a különböző módszerek együttes (a CRR 314. cikkében említett) alkalmazása esetén ebben a sorban kell megadni a fejlett mérési módszerek szerinti tevékenységek irányadó mutatójával kapcsolatos információkat. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is.</p>

4.2. C 17.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS)

4.2.1. Általános megjegyzések

118. Ez a tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt bruttó veszteséggel és megtérült veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként.

119. A „bruttó veszteség” az 575/2013/EU rendelet 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett működési kockázati eseményből vagy eseménytípusból eredő, az esetleges megtérült veszteség előtti veszteség, a 122. pont sérelme nélkül.

▼ M3

120. 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.
121. 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.
122. 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).
123. Az „események száma” azon működési kockázati események száma, amelyeket az aktuális adatszolgáltatási időszakban számol el először az intézmény.
124. A „teljes veszteségérték” az alábbi elemek összege:
- i. azon működési kockázati eseményekkel összefüggő bruttó veszteség, amelyeket az aktuális adatszolgáltatási időszakban számol el először az intézmény (pl. közvetlen díjfizetések, céltartalékok, elszámolások);
  - ii. azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási időszakban végrehajtott pozitív veszteségkiigazításaival (pl. céltartalék-emelés, kapcsolódó veszteségesemények, kiegészítő elszámolások) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási időszakban számolt el először az intézmény; valamint
  - iii. azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási időszakban – céltartalék-csökkenés következtében – végrehajtott negatív veszteségkiigazításaival összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási időszakban számolt el először az intézmény
125. Az „események száma” konvenció szerint tartalmazza azokat az eseményeket is, amelyeket először korábbi adatszolgáltatási időszakban számolt el az intézmény, de amelyekről korábbi felügyeleti adatszolgáltatásban még nem számolt be. A „teljes veszteségérték” konvenció szerint tartalmazza a 124. pont korábbi beszámolási időszakokra vonatkozó azon elemeit is, amelyekről korábbi felügyeleti adatszolgáltatás során még nem számolt be az intézmény



## ▼ M3

126. A „legnagyobb egyedi veszteség” a 124. pont i. és ii. alpontja alatti összegek közül a legnagyobb.
127. Az „öt legnagyobb veszteség összege” a 124. pont i. és ii. alpontja alatti öt legnagyobb összeg összege.
128. A „teljes megtérült veszteség” az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási időszakban először elszámolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt megtérült veszteségek összege.
129. 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).
130. Az információkat a belső határértékeket meghaladó veszteségek és megtérült veszteségek üzletágak (a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak, valamint a 322. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletág) és (a CRR 324. cikkében említett) eseménytípusok közötti felosztásával kell bemutatni, így lehetséges, hogy egy adott eseményhez tartozó veszteségek több üzletág között kerülnek felosztásra.
131. Az oszlopok a különböző eseménytípusokat és az egyes üzletágakra vonatkozó összértéket jelenítik meg egy tájékoztató adattal együtt, amely a veszteségekre vonatkozó adatgyűjtés során alkalmazott legalacsonyabb belső határértéket mutatja, amelyből egynél több határérték esetén az egyes üzletágakon belül megállapítható a legalacsonyabb és legmagasabb határérték.
132. A sorok az üzletágakat jelenítik meg, valamint az egyes üzletágakon belül az események számára, a teljes veszteségértékre, a legnagyobb egyedi veszteségre, az öt legnagyobb veszteség összegére és a teljes megtérült veszteségre vonatkozó információkat.
133. Az „üzletágak összesen” sorban az események számát és a teljes veszteségértéket előre megadott küszöbértékek (10 000, 20 000, 100 000 és 1 000 000) szerint rendezett tartományokba sorolva kell megadni. A küszöbértékek euróban vannak megadva, és céljuk a megadott veszteségértékek intézmények közötti összehasonlíthatóságának biztosítása – ezért nem szükségképpen felelnek meg a belső veszteségadatok gyűjtésekor használt, a tábla más szakaszában megadott alsó határértékeknek.
134. Amennyiben a teljes veszteségérték elemeinek 124. pont szerinti összege egyes üzletág/eseménytípus-kombinációk tekintetében negatív érték, a megfelelő mezőben „0” értéket kell szerepeltetni.

▼ **M3**

135. A táblát valamennyi olyan intézménynek ki kell töltenie, amely a szavatoló-tőke-követelményt fejlett mérési módszerrel vagy a sztenderd, illetve alternatív sztenderd módszerrel számítja ki.
136. Az e rendelet 5. cikke b) pontja 2. b) alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az intézmények „az ugyanazon tagállamon belüli összes intézmény összesített mérlegfőösszegének” meghatározásához az EBA „Supervisory Disclosure” weboldalán megtalálható legfrissebb statisztikai adatokat kötelesek használni.
137. Az e rendelet 5. cikke b) pontja 2. alpontja b) alpontjának hatálya alá eső intézményeknek kizárólag az alábbi információkat kell megadniuk az OPR Details tábla „eseménytípusok összesen” oszlopában (080. oszlop):
- a) az események száma (910. sor);
  - b) teljes veszteségérték (920. sor);
  - c) legnagyobb egyedi veszteség (930. sor);
  - d) az öt legnagyobb veszteség összege (940. sor); valamint
  - e) teljes megtérült veszteség (950. sor).

## 4.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–070	<p><b>ESEMÉNYTÍPUSOK</b></p> <p>Az intézmények a veszteségeket a 010–070. oszlopban a CRR 324. cikkében meghatározott eseménytípusoknak megfelelően tüntetik fel.</p> <p>A szavatoló-tőke-követelményt a sztenderd módszer vagy az alternatív sztenderd módszer szerint számító intézmények a felsorolt eseménytípusokba nem sorolható veszteségeket a 080. oszlopban adhatják meg.</p>
080	<p><b>ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN</b></p> <p>A 080. oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények az események számát, a teljes veszteségérték összegét és a teljes megtérült veszteség összegét a 010–070. oszlopban megadott eseményszámok, a teljes bruttó veszteségértékek és a teljes megtérült veszteségek egyszerű összegeként tüntetik fel. A 080. oszlopban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteség a 010–070. oszlopban megadott legnagyobb bruttó egyedi veszteségértékek közül a legnagyobb. Az öt legnagyobb veszteség összegénél a 080. oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni.</p>
090–100	<p><b>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK</b></p> <p>A 090. és 100. oszlopban az intézmények azokat az alsó határértékeket tüntetik fel, amelyeket a CRR 322. cikke (3) bekezdése c) pontjának utolsó mondata alapján a belső veszteségadatok gyűjtésekor alkalmaznak. Ha az intézmény az egyes üzletágakon belül csak egy határértéket alkalmaz, akkor csak a 090. oszlopot kell kitölteni. Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző határértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott határértéket is meg kell adni (100. oszlop).</p>

## ▼ M3

Sorok	
010–850	<p><b>ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK</b></p> <p>A CRR 317. cikkének (4) bekezdésében található 2. táblázatban meghatározott üzletágakra, a 322. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletágra, valamint az egyes eseménytípusokra vonatkozóan az intézmény a belső határértékeknek megfelelően a következő információkat tünteti fel: az események száma, teljes veszteségérték, legnagyobb egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege és a teljes megtérült veszteség. Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágot érint, a teljes veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között.</p>
910–950	<p><b>ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN</b></p> <p>Az egyes eseménytípusoknál (010–080. oszlop) a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b), c) és e) pontjának megfelelően az alábbi összesítő információkat kell feltüntetni az üzletágak összesen sorokon (910–950. sor):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Események száma (910. sor): feltüntetendő a belső határértéket meghaladó események száma eseménytípusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített eseményszámnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágot érintő) események egy eseménynek minősülnek.</li> <li>— Események száma. Ebből: <math>\geq 10\,000</math> és <math>&lt; 20\,000</math>, <math>\geq 20\,000</math> és <math>&lt; 100\,000</math>, <math>\geq 100\,000</math> és <math>&lt; 1\,000\,000</math>, <math>\geq 1\,000\,000</math> (911–914. sor): feltüntetendő az egyes sorokhoz megadott tartományokba tartozó belső események száma.</li> <li>— Teljes veszteségérték (920. sor): a teljes veszteségérték az egyes üzletágaknál megadott teljes veszteségértékek egyszerű összege.</li> <li>— Teljes veszteségérték. Ebből: <math>\geq 10\,000</math> és <math>&lt; 20\,000</math>, <math>\geq 20\,000</math> és <math>&lt; 100\,000</math>, <math>\geq 100\,000</math> és <math>&lt; 1\,000\,000</math>, <math>\geq 1\,000\,000</math> (921–924. sor): feltüntetendő az egyes sorokhoz megadott tartományokba tartozó teljes veszteségérték.</li> <li>— Legnagyobb egyedi veszteség (930. sor): a belső határértéket meghaladó legnagyobb veszteség az egyes eseménytípusokon belül, minden üzletágra vonatkozóan. Abban az esetben, ha egy esemény több üzletágot is érint, ez az adat magasabb lehet, mint az egyes üzletágaknál rögzített legmagasabb egyedi veszteség értéke.</li> <li>— Az öt legnagyobb veszteség összege (940. sor): az egyes üzletágakon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni az egyes eseménytípusokra és minden üzletágra vonatkozóan. Lehetséges, hogy az összeg magasabb, mint az egyes üzletágaknál rögzített öt legnagyobb egyedi veszteség összege. Az összeget a veszteségek számától függetlenül meg kell adni.</li> <li>— Teljes megtérült veszteség (950. sor): az egyes üzletágakhoz tartozó teljes megtérült veszteségek összege.</li> </ul>

## ▼ M3

Sorok	
910–950/080	<p><b>ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN – ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Események száma: a 910–914. sorokban az események száma megegyezik a megfelelő sorban szereplő eseményszámok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágot érintő eseményeket már egy eseményként számították be. A 910. sor adata nem feltétlenül egyezik meg a 080. oszlopban szereplő eseményszámok függőleges összegével, mivel egy esemény egyszerre több üzletágot is érinthet.</li> <li>— Teljes veszteségérték: a 920–924. sorokban a teljes veszteségérték megegyezik a megfelelő sorban szereplő eseménytípusonkénti teljes veszteségértékek vízszintes összegével. A 920. sorban feltüntetett teljes veszteségérték megegyezik a 080. oszlopban szereplő üzletágankénti teljes veszteségértékek függőleges összegével.</li> <li>— Legnagyobb egyedi veszteség: a fentieknek megfelelően, ha egy esemény több üzletágot érint, akkor lehetséges, hogy az üzletági összesítésben a legnagyobb egyedi veszteség értéke az adott eseménytípusra vonatkozóan magasabb, mint az egyes üzletágakon belüli legnagyobb egyedi veszteség. Emiatt az ebben a cellában szereplő érték megegyezik az üzletági összesítésen belüli legnagyobb egyedi veszteségértékek közül a legmagasabbal, ami nem feltétlenül egyezik meg a 080. oszlopban szereplő üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteségek közül a legmagasabb értékkel.</li> <li>— Az öt legnagyobb veszteség összege: a teljes mátrixon belül az öt legnagyobb veszteség összege, amely tehát nem feltétlenül egyezik meg sem az üzletági összesítésen belüli öt legnagyobb veszteségösszeg adatok közül a legmagasabbal, sem a 080. oszlopon belüli öt legnagyobb veszteségösszeg adatok közül a legmagasabbal.</li> <li>— Teljes megtérült veszteség: megegyezik a 950. sorban feltüntetett eseménytípusonkénti teljes megtérült veszteségek vízszintes összegével és a 080. oszlopban feltüntetett üzletágankénti teljes megtérült veszteségek függőleges összegével.</li> </ul>

## 5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

138. 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 részvénytulajdonosi kockázathoz (MKR SA EQU) kapcsolódó szavatolótőke-követelmény sztenderd módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblákra terjed ki. Ebben a részben útmutatás található továbbá a szavatolótőke-követelmény belső modellen alapuló módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblára vonatkozóan (MKR IM) is.

139. 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 részvénytulajdonosi mozgásokból adódik. Az egyes instrumentumok és nettósítási eljárások általános kezelését a CRR 326–333. cikke ismerteti.

▼ **M3**

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

5.1.1. Általános megjegyzések

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

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

5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–020	<b>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b> 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. cikkének második mondata). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	<b>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b> A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
050	<b>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</b> Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tokekövetelmény vonatkozik.
060	<b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b> A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tokekövetelménye.
070	<b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b> A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótoke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.

Sor	
010–350	<b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b> 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 szavatolótoke-követelményt a kockázati kategóriától, a lejáratától és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni.

## ▼ M3

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

## ▼M3

Sor	
330	<p><b>A korrelációkereskedési portfólió szavatolótoke-követelménye</b></p> <p>Az MKR SA CTP tábla 450. oszlopában feltüntetett teljes szavatolótoke-követelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.</p>
340	<p><b>EGYEDI MÓDSZER A KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK POZÍCIÓKOCKÁZATÁRA</b></p> <p>A CRR 348–350. cikke. Akkor alkalmazandó, ha a kollektív befektetési formákban vagy az alapul szolgáló eszközökben lévő pozíciók kezelése nem a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetében rögzített módszerek alapján történik. Ebben az esetben magában foglalja az alkalmazandó felső korlátnak a szavatolótoke-követelményben megjelenő hatásait.</p> <p>A CRR 348. cikkének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a. A CRR 348. cikkének 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 szavatolótoke-követelmény különbsége közül az alacsonyabb érték.</p>
350–390	<p><b>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</b></p> <p>A CRR 329. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.</p>

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

5.2.1. Általános megjegyzések

142. 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 szavatolótoke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

143. Az MKR SA SEC tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 337. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótoke-követelményt határozza 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 a sztenderd módszert vagy a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótoke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.

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

## ▼ M3

## 5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–020	<p><b>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 337. cikkével összefüggésben (értékpapirosítási pozíciók). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
030–040	<p><b>(-) SZAVATOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 258. cikke.</p>
050–060	<p><b>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
070–520	<p><b>A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA</b></p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat). A hosszú és rövid pozíciókat külön kell csoportosítani.</p>
230–240 és 460–470	<p><b>1 250 %</b></p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).</p>
250–260 és 480–490	<p><b>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE</b></p> <p>A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben.</p> <p>Ezeket az oszlopokat akkor kell kitölteni, ha az intézmények az alternatív felügyeleti képlet módszerét (SFA) alkalmazzák, amely a szavatolótekekövetelményt a biztosítékalmaz jellemzőinek és az ügyletrészorozat szerződéses tulajdonságainak függvényében határozza meg.</p>
270 és 500	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA</b></p> <p>Sztenderd módszer: a CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitétségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súlyt az alapul szolgáló kitétségportfólió (a halmaz átlagos kockázati súlya, a halmaz legmagasabb kockázati súlya, vagy koncentrációs ráta alkalmazása) alapján állapítják meg.</p> <p>IRB-módszer: a CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd CRR 265. cikkének (1) bekezdését és 256. cikkének (5) bekezdését.</p>
280–290/ 510–520	<p><b>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER</b></p> <p>A CRR 109. cikke (1) bekezdésének második mondata, valamint 259. cikkének (3) és (4) bekezdése.</p> <p>Ezeket az oszlopokat akkor kell kitölteni, ha az intézmény a belső értékelési módszer alapján határozza meg a bankok által (ideértve a külső bankokat is) ABCP-program keretében nyújtott likviditási hitelkeretek és hitelminőség-javítási lehetőségek tőkekövetelményét. A külső hitelminősítő intézeti módszertanra épülő belső értékelési módszer (IAA) az ABCP-programmal szemben kizárólag olyan kitétségeknél alkalmazható, amelyek kezdeti belső hitelminőségi besorolása a befektetési fokozattal egyenértékű.</p>



## ▼ M3

Oszlop	
530–540	<p><b>AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)</b></p> <p>A CRR 337. cikkének (3) bekezdése a CRR 407. cikkével összefüggésben. A CRR 14. cikkének (2) bekezdése.</p>
550–570	<p><b>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE</b></p> <p>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.</p>
580–600	<p><b>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE</b></p> <p>A CRR 337. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.</p>
610	<p><b>TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b></p> <p>A CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint a 2014. december 31-én záruló átmeneti időszakban az intézménynek külön kell összegeznie a súlyozott nettó hosszú pozícióit (580. oszlop) és a súlyozott nettó rövid pozícióit (590. oszlop). A két összeg közül a nagyobb (felső korlát figyelembevételével számított) összeg képezi a szavatolótoke-követelményt. Ezzel együtt a CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint 2015-től kezdődően az intézmény a szavatolótoke-követelmény kiszámításához a 600. oszlopban összegzi a súlyozott nettó pozícióit (tekintet nélkül arra, hogy azok hosszúak vagy rövidek).</p>

Sor	
010	<p><b>TELJES KITETTSÉG</b></p> <p>A kereskedési könyvben nyilvántartott, fennálló értékpapírosítások összértéke az értékpapírosítást kezdeményező és/vagy befektető és/vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.</p>
040, 070 és 100	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és 62. pontja</p>
020, 050, 080 és 110	<p><b>ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja</p>
030–050	<p><b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja</p>
060–080	<p><b>BEFEKTETŐ</b></p> <p>Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.</p>
090–110	<p><b>SZPONZOR</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.</p>

## ▼ M3

Sor	
120–210	<p><b>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</b></p> <p>A CRR 337. cikke (4) bekezdésének utolsó mondata.</p> <p>Az alapul szolgáló eszközök megoszlása a SEC Details tábla „Típus” oszlopában alkalmazott osztályozást követi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 – lakóingatlant terhelő jelzálog;</li> <li>— 2 – kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog;</li> <li>— 3 – hitelkártya-követelés;</li> <li>— 4 – lízing;</li> <li>— 5 – vállalatoknak és vállalatként kezelt kkv-knak nyújtott hitel;</li> <li>— 6 – fogyasztási hitel;</li> <li>— 7 – vevőkövetelés;</li> <li>— 8 – egyéb eszköz;</li> <li>— 9 – fedezett kötvény;</li> <li>— 10 – egyéb kötelezettség.</li> </ul> <p>Az egyes értékpapírosítások esetében, ha a halmaz több eszköztípust tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie.</p>

5.3. C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)

5.3.1. Általános megjegyzések

145. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó CTP-pozíciókról (értékpapírosításokról, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákról és a CRR 338. cikkének (3) bekezdése alapján besorolt CTP-pozíciókról), valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótoke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

146. Az MKR SA CTP tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciók egyedi kockázatahoz kapcsolódó szavatolótoke-követelményt határozza meg. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott CTP-pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi CTP-pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény a sztenderd módszert vagy a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza-e a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatahoz kapcsolódó szavatolótoke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.

147. A tábla kialakítása elkülöníti az értékpapírosítási pozíciókat, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az egyéb CTP-pozíciókat. Az értékpapírosítási pozíciókat emiatt minden esetben a 030., 060. vagy 090. sorban kell feltüntetni az intézmény által az értékpapírosításban betöltött szereptől függően. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat

## ▼ M3

minden esetben a 110. sorban kell feltüntetni. Az „egyéb CTP-pozíciók” nem értékpapírosítási pozíciók és nem az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák (lásd a CRR 338. cikkének (3) bekezdésében található meghatározást), de a fedezési szándék miatt egyértelműen kapcsolódnak e két pozíció egyikéhez. Besorolásuk ezért történik az „értékpapírosítás” vagy „n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatíva” alkategóriában.

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

## 5.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	<p><b>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciókkal összefüggésben. A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetéssel kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
030–040	<p><b>(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 258. cikke.</p>
050–060	<p><b>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
070–400	<p><b>A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA (SA és IRB)</b></p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).</p>
160 és 330	<p><b>EGYÉB</b></p> <p>Az előző oszlopokban kifejezetten nem említett egyéb kockázati súlyok.</p> <p>Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák közül kizárólag azok, amelyek nem rendelkeznek külső minősítéssel. A külső minősítésű n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat az MKR SA TDI táblán kell feltüntetni (321. sor), vagy – ha azok a CTP részét képezik – a megfelelő kockázati súly oszlopába kell besorolni.</p>
170–180 és 360–370	<p><b>1 250 %</b></p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).</p>
190–200 és 340–350	<p><b>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE</b></p> <p>A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben.</p>
210/380	<p><b>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA</b></p> <p>Sztenderd módszer: a CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése. Az alapul szolgáló eszközök vizsgálatára vonatkozó oszlopok a nem minősített kitétségek valamennyi olyan esetét magukban foglalják, amelyeknél a kockázati súly az alapul szolgáló kitétségszámított (a halmaz átlagos kockázati súlya, a halmaz legmagasabb kockázati súlya, vagy koncentrációs ráta alkalmazása) alapján állapítják meg.</p>

## ▼ M3

Oszlopok	
	IRB-módszer: a CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése. A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd CRR 265. cikkének (1) bekezdését és 256. cikkének (5) bekezdését.
220–230 és 390–400	<b>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER</b> A CRR 259. cikke (3) és (4) bekezdése.
410–420	<b>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK</b> A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelmen kívül hagyásával.
430–440	<b>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK</b> A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.
450	<b>TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b> A szavatolótőke-követelmény az i. kizárólag a nettó hosszú pozíciók egyedi kockázatahoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (430. oszlop), valamint ii. kizárólag a nettó rövid pozíciók egyedi kockázatahoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (440. oszlop) közül a nagyobb érték.

Sorok	
010	<b>TELJES KITETTSÉG</b> A korrelációkereskedési portfólióban nyilvántartott, fennálló pozíciók összértéke az értékpapírosítást kezdeményező, befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
020–040	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ</b> A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja.
050–070	<b>BEFEKTETŐ</b> Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
080–100	<b>SZPONZOR</b> A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
030, 060 és 090	<b>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</b> A korrelációkereskedési portfólió értékpapírosításokat, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint esetlegesen a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdésében előírt kritériumokat teljesítő egyéb fedezeti pozíciókat foglal magában.  Az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni.

## ▼ M3

Sorok	
110	<p><b>N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK</b></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 egyeztetettek össze. Emiatt az értékpapírosítási pozícióknál alkalmazott megbontás az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák esetében nem alkalmazható.</p>
040, 070, 100 és 120	<p><b>EGYÉB CTP-POZÍCIÓK</b></p> <p>Az alábbiakban lévő pozíciókat kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— az értékpapírosítási kitétségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat;</li> <li>— a CRR 346. cikke szerint hitelderivatívákkal fedezett CTP-pozíciókat;</li> <li>— a CRR 338. cikkének (3) bekezdése szerinti egyéb pozíciókat.</li> </ul>

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

## 5.4.1. Általános megjegyzések

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

150. 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.

## 5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	<p><b>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>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. cikkének második mondata).</p>
030–040	<p><b>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 327., 329., 332., 341. és 345. cikke.</p>

## ▼ M3

Oszlopok	
050	<p><b>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</b></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.</p>
060	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b></p> <p>A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.</p>
070	<p><b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
Sorok	
010–130	<p><b>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK</b></p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.</p>
020–040	<p><b>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</b></p> <p>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.</p> <p>Mindkét felosztás (021/022 és 030/040) valamennyi olyan pozícióhoz kapcsolódik, amelyet általános kockázat érint.</p> <p>A 021. és 022. sorban az információkat eszközönkénti bontásban kell megadni. A szavatolótőke-követelmény számításakor kizárólag a 030. és 040. sorban csoportosított adatok vehetők figyelembe.</p>
021	<p><b>Származtatott ügyletek</b></p> <p>A kereskedési könyvi pozíciók részvénypiaci kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 329. cikk és a 332. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.</p>
022	<p><b>Egyéb eszközök és kötelezettségek</b></p> <p>A kereskedési könyvi pozíciók részvénypiaci kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.</p>
030	<p><b>Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek</b></p> <p>Tőzsdei forgalomban szereplő, széles körben diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek a CRR 344. cikkének (1) és (4) bekezdése szerint. Ezeknél a pozícióknál csak általános kockázat áll fenn, így azok az 050. sorban nem tüntethetők fel.</p>
040	<p><b>A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények</b></p> <p>Egyedi kockázattal érintett egyéb részvénypozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmény a CRR 343. cikke és 344. cikkének (3) bekezdése szerint.</p>

## ▼ M3

Sorok	
050	<p><b>EGYEDI KOCKÁZAT</b></p> <p>Egyedi kockázattal érintett részvénytulajdonosi pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmény a CRR 342. cikkének és 344. cikkének (4) bekezdése szerint.</p>
080	<p><b>EGYEDI MÓDSZER A KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK POZÍCIÓKOCKÁZATÁRA</b></p> <p>A CRR az ilyen pozíciókat nem rendeli kifejezetten sem kamatláb-kockázathoz, sem részvénytulajdonosi kockázathoz. Adatszolgáltatás céljából e pozíciókat az MKR SA EQU táblán kell feltüntetni.</p> <p>A kollektív befektetési formákban lévő pozíciók a CRR 348. cikkének (1) bekezdése szerinti tőkekövetelmény-számítás esetén. Akkor alkalmazandó, ha a kollektív befektetési formákban vagy az alapul szolgáló eszközökben lévő pozíciók kezelése nem a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetében rögzített módszerek alapján történik (lásd: „Belső modellek alkalmazása a szavatolótőke-követelmények kiszámítására”).</p> <p>A CRR 348. cikkének (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettségek nettó pozíciójának 32 %-a. A CRR 348. cikkének (1) bekezdésének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettségek 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.</p> <p>A CRR 350. cikkében említett egyedi módszerek alkalmazása esetén az e pozíciókra vonatkozó adatszolgáltatást az alapul szolgáló befektetések alapján kell teljesíteni. Következésképpen e pozíciókat az MKR SA TDI vagy MKR SA EQU tábla megfelelő soraiban kell feltüntetni.</p>
090–130	<p><b>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</b></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

151. Ezen a táblán az egyes devizákban lévő (ideértve az adatszolgáltatás pénznemét is), a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról, valamint az ezekhez kapcsolódóan a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell az intézményeknek adatot szolgáltatniuk. A pozíciót az egyes fizetési eszközökre (ideértve az eurót is), aranyra, valamint a kollektív befektetési formákra is ki kell számítani. A tábla 100–470. sorában akkor is adatot kell szolgáltatni, ha az intézmény nem köteles szavatolótőke-követelményt számolni a devizaárfolyam-kockázatra.

152. A tábla tájékoztató adatait az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi fizetési eszközre, a következő pénznemekre: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint összevontan minden egyéb fizetési eszközre meg kell adni.

## ▼ M3

5.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
020–030	<p><b>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>Az eszközökből, a jövőben befolyó összegekből és a CRR 352. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb tételekből eredő bruttó pozíciók. A 352. cikk (2) bekezdése alapján és az illetékes hatóságok engedélyének függvényében nem tüntetendők fel azok a pozíciók, amelyeket az intézmény kifejezetten azért vállal, hogy ezzel a devizaárfolyamnak a 92. cikk (1) bekezdése szerinti tőke megfelelési mutatókra gyakorolt negatív hatását fedezze, és az olyan tételekhez kapcsolódó pozíciók sem, amelyeket a szavatolótőke-számítás során már levontak.</p>
040–050	<p><b>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></p> <p>A CRR 352. cikkének (3) bekezdése, (4) bekezdésének első és második mondata, valamint 353. cikke.</p> <p>A nettó pozíciókat pénznemenként kell kiszámítani, ennek megfelelően egyidejűleg hosszú és rövid pozíciók is előfordulhatnak.</p>
060–080	<p><b>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</b></p> <p>A CRR 352. cikke (4) bekezdésének harmadik mondata, valamint 353. és 354. cikke.</p>
060–070	<p><b>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b></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 kiegyenlített pozíciókat az egyéb pénznemben lévő, tőkekövetelménnyel érintett pozíciókhoz (030. sor) kell adni a 060. vagy 070. oszlopban attól függően, hogy a pozíciók rövidek vagy hosszúak.</p>
080	<p><b>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (KIEGYENLÍTETT)</b></p> <p>Egymással nagy mértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók.</p>
	<p><b>KOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY (%)</b></p> <p>A CRR 351. és 354. cikkében meghatározott kockázati tőkekövetelmény százalékban.</p>
090	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b></p> <p>A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.</p>
100	<p><b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>



## ▼ M3

Sorok	
010	<p><b>A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉN KÍVÜLI POZÍCIÓK ÖSSZESEN</b></p> <p>A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók, az ezekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint, valamint a beszámoló pénznemére történő átváltás módja a CRR 352. cikkének (2) és (4) bekezdése szerint.</p>
020	<p><b>EGYMÁSSAL NAGY MÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK</b></p> <p>A CRR 354. cikkében említett pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.</p>
030	<p><b>MINDEN EGYÉB PÉNZNEM (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve)</b></p> <p>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.</p> <p>A CRR 353. cikke szerint külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formákkal kapcsolatos adatszolgáltatás:</p> <p>A külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formák tőkekövetelménye kétféle módszerrel számítható ki:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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);</li> <li>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).</li> </ol> <p>Az érintett KBF-ekről a tőkekövetelmény számításának megfelelően kell adatot szolgáltatni.</p>
040	<p><b>ARANY</b></p> <p>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.</p>
050–090	<p><b>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</b></p> <p>A CRR 352. cikkének (5) és (6) bekezdése.</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.</p>
100–120	<p><b>A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció megoszlása kitétségtípus szerint</b></p> <p>Az összes pozíciót származtatott ügyletek, egyéb eszközök és kötelezettségek, valamint mérlegen kívüli tételek szerint kell felosztani.</p>
100	<p><b>Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek</b></p> <p>A 110. vagy 120. sorban nem szerepeltetett pozíciókat itt kell megadni.</p>
110	<p><b>Mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>A CRR I. mellékletében szereplő tételek az értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy hosszú teljesítési idejű ügyletként beszámított, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő tételek kivételével.</p>

## ▼ M3

Sorok	
120	<b>Származtatott ügyletek</b> A CRR 352. cikkének megfelelően értékelt pozíciók.
130–480	<b>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: DEVIZAPOZÍCIÓK</b> A tábla tájékoztató adatait az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi fizetőeszközzel, a következő pénznemekre: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint összevontan minden egyéb fizetőeszközzel meg kell adni.

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

## 5.6.1. Általános megjegyzések

153. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciókról, valamint a rájuk vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

## 5.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	<b>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b> A CRR 357. cikkének (1) és (4) bekezdése szerint azonos áruban lévő pozícióknak minősülő bruttó hosszú/rövid pozíciók (lásd még a CRR 359. cikkének (1) bekezdését).
030–040	<b>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</b> A CRR 357. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.
050	<b>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</b> Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.
060	<b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b> A CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
070	<b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b> A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.

Sorok	
010	<b>ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN</b> Árupozíciók és a rájuk vonatkozó piaci kockázat szavatolótőke-követelménye a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 4. fejezete szerint.
020–060	<b>POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT</b> Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy fő árucsoportba kell sorolni.

## ▼ M3

Sorok	
070	<p><b>FUTAMIDŐTÁBLÁS MÓDSZER</b></p> <p>A CRR 359. cikkében említett futamidőtáblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.</p>
080	<p><b>KITERJESZTETT LEJÁRATI TÁBLÁS MÓDSZER</b></p> <p>A CRR 361. cikkében említett kiterjesztett lejáratú táblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.</p>
090	<p><b>EGYSZERŰSÍTETT MÓDSZER</b></p> <p>A CRR 360. cikkében említett egyszerűsített módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.</p>
100–140	<p><b>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</b></p> <p>A CRR 358. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.</p>

## 5.7. C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT – BELSŐ MODELL (MKR IM)

## 5.7.1. Általános megjegyzések

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

155. Általában az adatszolgáltatás az intézményi modell felépítésétől függ annak megfelelően, hogy az intézmény az általános és egyedi kockázatra vonatkozó adatokat elkülönítve vagy összevontan tünteti fel. Ugyanez vonatkozik a VaR/sVaR értékek kockázati kategóriák (kamatláb-kockázat, 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 előírások

Oszlopok	
030–040	<p><b>Kockázatosított érték</b></p> <p>Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke.</p>
030	<p><b>Szorzó (mc) × Előző 60 munkanap átlagos kockázatosított értéke (VaR<sub>avg</sub>)</b></p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
040	<p><b>Előző napi kockázatosított érték (VaR<sub>t-1</sub>)</b></p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>

## ▼ M3

Oszlopok	
050–060	<p><b>Stresszhelyzeti kockázatotott érték</b></p> <p>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.</p>
050	<p><b>Szorzó (ms) × Előző 60 munkanap átlaga (SVaRavg)</b></p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
060	<p><b>Legfrissebb (SVaRt–1)</b></p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
070–080	<p><b>A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY</b></p> <p>Egy nemteljesítési és átminősítési kockázatokkal összefüggésben bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámítása a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben a CRR 364. cikke (2) bekezdésének a) pontja alapján történik.</p>
070	<p><b>12 hetes átlagos mérőszám</b></p> <p>A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.</p>
080	<p><b>Legfrissebb mérőszám</b></p> <p>A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.</p>
090–110	<p><b>TELJES ÁRKOCCÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN</b></p>
090	<p><b>ALSÓ KORLÁT</b></p> <p>A CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja.</p> <p>= azon tőkekövetelmény 8 %-a, amely a CRR 338. cikkének (1) bekezdése szerint került volna kiszámításra a teljes árkokkázati tőkekövetelménnyel érintett valamennyi pozíció tekintetében.</p>
100–110	<p><b>12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM ÉS LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM</b></p> <p>A CRR 364. cikke (3) bekezdésének b) pontja.</p>
110	<p><b>LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM</b></p> <p>A CRR 364. cikke (3) bekezdésének a) pontja.</p>
120	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b></p> <p>A CRR 364. cikkében említettek szerint az összes kockázati tényezőre vonatkozóan, adott esetben figyelembe véve a korrelációs hatásokat, valamint a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatot és a CTP-ben árazott valamennyi kockázatot, figyelmen kívül hagyva azonban a CRR 364. cikkének (2) bekezdése szerinti, az értékpapírosításhoz és az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákhoz kapcsolódó tőkekövetelményt.</p>

## ▼ M3

Oszlopok	
130	<p><b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
140	<p><b>A túllépések száma az előző 250 munkanap során</b></p> <p>A CRR 366. cikkében említettek szerint.</p>
150–160	<p><b>VaR szorzó (mc) és SVaR szorzó (ms)</b></p> <p>A CRR 366. cikkében említettek szerint.</p>
170–180	<p><b>A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN</b></p> <p>A feltüntetett és a teljes árkockázati tőkekövetelménynek a CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerinti alsó határának kiszámításához felhasznált összegek figyelembe veszik a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely alapján egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát.</p>

Sorok	
010	<p><b>POZÍCIÓK ÖSSZESEN</b></p> <p>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.</p> <p>A 030–060. oszlop VaR és sVaR értékeit illetően az összesítő sorban szereplő adatok nem egyeznek meg a vonatkozó kockázati elemek szerint lebontott VaR és sVaR értékekkel. A bontás emiatt tájékoztató adatokat tartalmaz.</p>
020	<p><b>FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</b></p> <p>A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.</p>
030	<p><b>TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</b></p> <p>A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.</p>
040	<p><b>TDI – EGYEDI KOCKÁZAT</b></p> <p>A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.</p>
050	<p><b>RÉSZVÉNYEK</b></p> <p>A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott részvénypiaci kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.</p>

## ▼ M3

Sorok	
060	<b>RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</b> A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.
070	<b>RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT</b> A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.
080	<b>DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT</b> A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.
090	<b>ÁRUKOCKÁZAT</b> A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.
100	<b>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÖSSZESEN</b> A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények, fizetőeszközök és áruk általános piaci mozgásaiból eredő piaci kockázat. Az összes kockázati tényező általános kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).
110	<b>EGYEDI KOCKÁZAT ÖSSZESEN</b> 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 előírások

Oszlopok	
010	<b>Kitettségérték</b> A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkével összhangban A CVA-tökekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD)
020	<b>Ebből: Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek</b> A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (1) bekezdésével összhangban A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadni azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.
030	<b>Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet</b> A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (2) bekezdésével összhangban A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadni azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.

▼ **M3**

Oszlopok	
040	<p><b>SZORZÓ (mc) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaRavg)</b></p> <p>A CRR 383. cikke a CRR 363. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban</p> <p>A VaR kiszámítása a piaci kockázatra vonatkozó belső modell alapján.</p>
050	<p><b>ELŐZŐ NAPI (VART-1)</b></p> <p>Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
060	<p><b>SZORZÓ (MS) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVARAVG)</b></p> <p>Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
070	<p><b>LEGFRISSEBB (SVART-1)</b></p> <p>Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
080	<p><b>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</b></p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja</p> <p>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása a választott modell alapján.</p>
090	<p><b>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</b></p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja</p> <p>A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva.</p>
	<b>Tájékoztató adatok</b>
100	<p><b>Partnerek száma</b></p> <p>A CRR 382. cikke</p> <p>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke kiszámításánál figyelembe vett partnerek száma.</p> <p>A partnerek a kötelezettek részhalmozát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol egyszerűen a másik szerződő felet jelentik.</p>
110	<p><b>Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár</b></p> <p>Az olyan partnerek száma, amelyeknél a hitelkockázati felárat a közvetlenül észlelt piaci adatok helyett közelítő érték alapján határozták meg.</p>
120	<p><b>VISELT CVA-KOCKÁZAT</b></p> <p>A származtatott ügyletekben részes partnerek romló hitelképességére képzett számviteli céltartalék.</p>
130	<p><b>EGY ALAPTERMÉKES HITEL-NEMTELJESÍTÉSI CSERE-ÜGYLET</b></p> <p>A CRR 386. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A CVA-kockázatot fedező egy alaptermékcsere hitel-nemteljesítési csere-ügylet teljes névleges összege.</p>

▼ **M3**

Oszlopok	
140	<b>INDEX CDS</b> A CRR 386. cikke(1) bekezdésének b) pontja A CVA-kockázatot fedező index CDS teljes névleges összege.
Sorok	
010	<b>CVA-kockázat összesen</b> A 020–040. sor értelemszerű összege.
020	<b>Fejlett módszer szerint</b> Fejlett CVA-kockázati módszer a CRR 383. cikkének előírásai szerint.
030	<b>Sztenderd módszer szerint</b> Sztenderd CVA-kockázati módszer a CRR 384. cikkének előírásai szerint.
040	<b>Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján</b> A CRR 385. cikkének alkalmazási körébe tartozó összegek.



## 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
		<b>1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]</b>
		<b>Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]</b>
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	<b>Eredménykimutatás</b>
3	F 03.00	<b>Átfogó jövedelemkimutatás</b>
		<b>Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése</b>
4.1	F 04.01	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2	F 04.02	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3	F 04.03	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: értékesíthető pénzügyi eszközök
4.4	F 04.04	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: Kölcsönök és követelések, lejáratig tartandó befektetések
4.5	F 04.05	Alárendelt pénzügyi eszközök
5	F 05.00	<b>Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése</b>
6	F 06.00	<b>Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE-kódok szerint</b>
7	F 07.00	<b>Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök</b>
		<b>Pénzügyi kötelezettségek részletezése</b>
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek <b>Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások</b>
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10	F 10.00	<b>Származtatott ügyletek — Kereskedési célú</b> <b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: Kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés
12	F 12.00	<b>Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése</b> <b>Kapott biztosítékok és garanciák</b>
13.1	F 13.01	Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése
13.2	F 13.02	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]
13.3	F 13.03	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott
14	F 14.00	<b>Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</b>
15	F 15.00	<b>Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek</b> <b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b>
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és ráfordítások 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 pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
16.7	F 16.07	Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése <b>A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg</b>
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 kötelezettségvállalások
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
18	F 18.00	<b>Teljesítő és nemteljesítő kitettségek</b>
19	F 19.00	<b>Átstrukturált kitettségek</b>
<b>2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]</b>		
		<b>Földrajzi megoszlás</b>
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
21	F 21.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök</b> <b>Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások</b>
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
<b>3. RÉSZ [FÉLÉVES]</b>		
		<b>Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben</b>
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
		<b>Kapcsolt felek</b>
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
<b>4. RÉSZ [ÉVES]</b>		
		<b>Csoportszerkezet</b>
40.1	F 40.01	Csoportszerkezet: „intézményenként”
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: „instrumentumonként”

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		<b>Valós érték</b>
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
41.3	F 41.03	Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok
42	F 42.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint</b>
43	F 43.00	<b>Céltartalékok</b>
		<b>Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások</b>
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	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]
		<b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b>
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 származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	<b>A sajáttőke-változások kimutatása</b>

## ▼ M2

## 1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

## 1.1. Eszközök

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	<b>Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének i) pontja</i>		
020	Készpénz	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	<i>V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>		
040	Egyéb látra szóló betétek	<i>V. melléklet 2. részének 3. pontja</i>	5	
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése</i>		
060	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	4	
090	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	4	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	4	
130	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
140	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	4	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	4	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	4	
170	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
180	<b>Kölcsönök és követelések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>	4	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	4	
200	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
210	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>	4	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	4	
230	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	11	
250	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>		
260	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	4, 40	
270	<b>Tárgyi eszközök</b>			
280	Ingatlanok, gépek és berendezések	<i>IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja</i>	21, 42	
290	Befektetési célú ingatlan	<i>IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja</i>	21, 42	
300	<b>Immateriális javak</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>		
310	Cégérték (goodwill)	<i>IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja</i>		
320	Egyéb immateriális javak	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	21, 42	
330	<b>Adókövetelések</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>		
340	Folyó adókövetelések	<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>		
350	Halasztott adókövetelések	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja</i>		
360	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
370	<b>Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>		
380	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6</i>		

▼ **M2**1.2. **Kötelezettségek**

		<i>Hivatkozások</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
				010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése</i>	8	
020	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja</i>	10	
030	Rövid pozíciók	<i>IAS 39, AG 15. bekezdés b) pontja</i>	8	
040	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	8	
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	8	
080	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	8	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	8	
120	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	8	
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	8	
160	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedzeti ügylete során</b>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>		

## ▼M2

		<i>Hivatkozások</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
				010
170	<b>Céltartalékok</b>	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	43	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	43	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	<i>IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja</i>	43	
200	Átszervezés	<i>IAS 37 71. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja</i>	43	
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	<i>IAS 37 C függelék, 6. és 10. példák</i>	43	
220	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<i>IAS 37 C függelék, 9. bekezdés</i>	43	
230	Egyéb céltartalékok		43	
240	<b>Adókötelezettség</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>		
250	Folyó adókötelezettség	<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>		
260	Halasztott adókötelezettség	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja</i>		
270	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>	<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>		
280	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
290	<b>Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>		
300	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6</i>		



## ▼ M3

## 1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

## 1.3. Saját tőke

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	<b>Jegyzett tőke</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke</i>	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;</i>		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 14. pontja</i>		
040	<b>Névértéken felüli befizetés (ázió)</b>	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	46	
050	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	<i>V. melléklet 2. részének 15–16. pontja</i>	46	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	<i>IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja</i>		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>V. melléklet 2. részének 16. pontja</i>		
080	<b>Egyéb tőke</b>	<i>IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>		
090	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	46	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek	<i>IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja</i>		
100	<i>Tárgyi eszközök</i>	<i>IAS 16 39–41. bekezdése</i>		
110	<i>Immateriális javak</i>	<i>IAS 38 85–87. bekezdése</i>		
120	<i>A meghatározott juttatási nyugdíj-programok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége</i>	<i>IAS 1 7. bekezdése</i>		
122	<i>Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</i>	<i>IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa</i>		
124	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés</i>	<i>IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése</i>		
128	Eredménybe átsorolható tételek	<i>IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja</i>		
130	<i>Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]</i>	<i>IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>		
140	<i>Külföldi pénznemek átváltása</i>	<i>IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38–49. bekezdése</i>		

## ▼ M3

		<i>Hivatkozások</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
				010
150	<i>Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]</i>	<i>IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95–101. bekezdése</i>		
160	<i>Értékesíthető pénzügyi eszközök</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>		
170	<i>Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</i>	<i>IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa</i>		
180	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés</i>	<i>IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése</i>		
190	<b>Eredménytartalék</b>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>		
200	<b>Átértékelési tartalék</b>	<i>IFRS 1 30. bekezdésének D5–D8. pontja; V. melléklet 2. részének 18. pontja</i>		
210	<b>Egyéb tartalékok</b>	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;</i>		
220	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei</i>	<i>IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>		
230	<i>Egyéb</i>	<i>V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>		
240	<b>(-) Saját részvények</b>	<i>IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	46	
250	<b>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</b>	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja</i>	2	
260	<b>(-) Évközi osztalék</b>	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>		
270	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>		
280	<i>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</i>	<i>IAS 27 27–28. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	46	
290	<i>Egyéb tételek</i>	<i>IAS 27 27–28. bekezdése</i>	46	
300	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6</i>	46	
310	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 IG 6</i>		

## ▼M2

## 2. Eredménykimutatás

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
010	<b>Kamatbevétel</b>	<i>IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja</i>		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja</i>		
040	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
050	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének a) pontja</i>		
060	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének b) pontja</i>		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja</i>		
080	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 2. részének 25. pontja</i>		
090	<b>(Kamatráfordítások)</b>	<i>IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	16	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja</i>		
110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja</i>		
120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja</i>		
140	(Egyéb kötelezettségek)	<i>V. melléklet 2. részének 26. pontja</i>		
150	<b>(Kérésre visszafizetendő jegyzett toke ráfordításai)</b>	<i>IFRIC 2 11. bekezdése</i>		
160	<b>Osztalékbevétel</b>	<i>IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja</i>		

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja</i>		
180	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
190	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>		
200	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
210	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
220	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii-v. pontja; V. melléklet 2. részének 97. pontja</i>	16	
230	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>		
240	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) iv. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 56. bekezdése</i>		
250	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) iii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 56. bekezdése</i>		
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IAS 39 56. bekezdése</i>		
270	Egyéb			
280	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	16	
290	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	16, 45	
300	<b>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó</b>	<i>IFRS 7 24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	16	
310	<b>Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó</b>	<i>IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja</i>		

## ▼M2

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgydő- szak
				010
330	<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>IAS 1 34. bekezdése</i>	45	
340	<b>Egyéb működési bevétel</b>	<i>V. melléklet 2. részének 141–143. pontja</i>	45	
350	<b>(Egyéb működési költségek)</b>	<i>V. melléklet 2. részének 141–143. pontja</i>	45	
355	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>			
360	<b>(Igazgatási költségek)</b>			
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	<i>IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6</i>	44	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)			
390	<b>(Értékcsökkenés)</b>	<i>IAS 1 102. és 104. bekezdése</i>		
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	<i>IAS 1 104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja</i>		
410	(Befektetési célú ingatlanok)	<i>IAS 1 104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja</i>		
420	(Egyéb immateriális javak)	<i>IAS 1 104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja</i>		
430	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)</b>	<i>IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja</i>	43	
440	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)			
450	(Egyéb céltartalékok)			
460	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>	16	
470	(Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése</i>		
480	(Értékesíthető pénzügyi eszközök)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67. bekezdése</i>		
490	(Kölcsönök és követelések)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése</i>		
500	(Lejáratig tartandó befektetések)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése</i>		
510	<b>(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	<i>IAS 28 40–43. bekezdése</i>	16	
520	<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>	16	

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	<i>IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja</i>		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	<i>IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja</i>		
550	(Cégmenték)	<i>IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése</i>		
560	(Egyéb immateriális javak)	<i>IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja</i>		
570	(Egyéb)	<i>IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja</i>		
580	<b>Eredményben elszámolt negatív cégmenték</b>	<i>IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja</i>		
590	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>	<i>IAS 1 82. bekezdésének c) pontja</i>		
600	<b>Befektetett eszközökből és megszünt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség</b>	<i>IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 27. pontja</i>		
610	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>	<i>IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja</i>		
620	<b>(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)</b>	<i>IAS 1 82. bekezdés d) pontja; IAS 12 77. bekezdése</i>		
630	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>	<i>IAS 1, IG 6</i>		
640	<b>Megszünt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>	<i>IAS 1 82. bekezdés e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja</i>		
650	<b>Megszünt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt</b>	<i>IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja</i>		
660	<b>(A megszünt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)</b>	<i>IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja</i>		
670	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<i>IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja</i>		
680	<b>Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]</b>	<i>IAS 1 83. bekezdésének a) i. pontja</i>		
690	<b>Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható</b>	<i>IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja</i>		

## ▼ M2

## 3. Átfogó jövedelemkimutatás

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
010	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, 83. bekezdésének a) pontja, IG6</i>	
020	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, IG6</i>	
030	<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<i>IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja</i>	
040	Tárgyi eszközök	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 16 39-40. bekezdése</i>	
050	Immateriális javak	<i>IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85-86. bekezdése</i>	
060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 93A. bekezdése</i>	
070	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	<i>IFRS 5 38. bekezdése</i>	
080	A tökemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	<i>IAS 1 82. bekezdésének h) pontja, IG6; IAS 28 11. bekezdése</i>	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	<i>IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja</i>	
100	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<i>IAS 1 82A. bekezdésének b) pontja</i>	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	<i>IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>	
120	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>	
130	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>	
140	<i>Egyéb átsorolás</i>		
150	Külföldi pénznemek átváltása	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja;</i>	
160	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IAS 21 32. és 38–47. bekezdése</i>	
170	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése</i>	
180	<i>Egyéb átsorolás</i>		

## ▼M2

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
190	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6; IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig</i>	
200	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IAS 1 IG 6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig</i>	
210	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése, IG6; IAS 39 97-101 bekezdése</i>	
220	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>	<i>IAS 1 IG 6; IAS 39 97-101 bekezdése</i>	
230	<i>Egyéb átsorolás</i>		
240	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6; IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG 6; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>	
250	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG 6; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>	
260	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92-95. bekezdése; IAS 1 IG 6; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>	
270	<i>Egyéb átsorolás</i>	<i>IFRS 5 IG 12. példa</i>	
280	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	<i>IFRS 5 38. bekezdése</i>	
290	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IFRS 5 38. bekezdése</i>	
300	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IFRS 5 38. bekezdése</i>	
310	<i>Egyéb átsorolás</i>	<i>IFRS 5 IG 12. példa</i>	
320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	<i>IAS 1 82. bekezdésének h) pontja, IG6; IAS 28 11. bekezdése</i>	
330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	<i>IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; IG6; V. melléklet 2. részének 31. pontja</i>	
340	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG 6</i>	
350	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	<i>IAS 1 83. bekezdésének b) i. pontja, IG6</i>	
360	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	<i>IAS 1 83. bekezdésének b) ii. pontja, IG6</i>	



▼ **M2**

## 4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

## 4.1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			010	V. melléklet 2. részének 46. pontja 020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
020	ebből: bekerülési értéken	<i>IAS 39 46. bekezdésének c) pontja</i>		
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
070	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
080	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
090	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
130	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
140	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
150	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		

## ▼ M2

## 4.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
020	ebből: bekerülési értéken	<i>IAS 39 46. bekezdésének c) pontja</i>		
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
070	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
080	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
090	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
130	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
140	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
150	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
190	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		

## ▼ M2

## 4.3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

		<i>Hivatkozások</i>	Nem értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékesítés
				<i>IAS 39 58–62. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 34. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	020	030	040
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	IAS 32 11. bekezdése				
020	ebből: bekerülési értéken	<i>IAS 39 46. bekezdésének c) pontja</i>				
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>				
070	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>				
080	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>				
090	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés
				<i>IAS 39 58–62. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 34. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	020	030	040
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				
130	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>				
140	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>				
150	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>				
190	<b>ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>				

## ▼ M2

## 4.4. Kölcsönök és követelések, lejáratig tartandó befektetések

		Hivatkozások	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
				<i>IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 39. pontja</i>
				010	020	030	040	050
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						

		Hivatkozások	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
				<i>IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 39. pontja</i>
			010	020	030	040	050	060
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
130	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						
140	<b>KÖLCSÖNÖK ÉS KÖVETELÉSEK</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdések; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>						
150	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
160	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						
170	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						

		Hivatkozások	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
210	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
220	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
230	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
240	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
250	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						

## ▼ M2

		Hivatkozások	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
				<i>IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 39. pontja</i>
			010	020	030	040	050	060
260	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
270	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						
280	<b>LEJÁRATIG TARTANDÓ</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>						

## 4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			010
010	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
030	<b>[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	<i>V. melléklet 2. részének 40. és 54. pontja</i>	



## ▼ M2

## 5. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

		<i>Hivatkozások</i>	Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
			<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>
			010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	<i>V. melléklet 2. részének 41. a) pontja</i>					
	020	Hitelkártya-tartozás	<i>V. melléklet 2. részének 41. b) pontja</i>					
	030	Vevőkövetelések	<i>V. melléklet 2. részének 41. c) pontja</i>					
	040	Pénzügyi lízingek	<i>V. melléklet 2. részének 41. d) pontja</i>					
	050	Fordított visszavásárlási hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. e) pontja</i>					
	060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. f) pontja</i>					
	070	Előlegek, kivéve hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. g) pontja</i>					
	080	<b>HITELEK ÉS ELŐLEGEK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>					

▼ M2

			<i>Hivatkozások</i>	Központi bankok	Állambáztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
				<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>
				010	020	030	040	050	060
<b>Fedezet szerint</b>	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]	<i>V. melléklet 2. részének 41. h) pontja</i>						
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. i) pontja</i>						
<b>Cél szerint</b>	110	ebből: fogyasztási hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. j) pontja</i>						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. k) pontja</i>						
<b>Alárendeltség szerint</b>	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. l) pontja</i>						

▼ **M2**

## 6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE-kódok szerint

		<i>Hivatkozások</i>	Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			<i>V. melléklet 2. részének 45. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. része 145–162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	012	020
010	<b>A Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
020	<b>B Bányászat, kőfejtés.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
030	<b>C Feldolgozóipar.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
040	<b>D Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
050	<b>E Vízellátás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
060	<b>F Építőipar.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
070	<b>G Kereskedelem.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
080	<b>H Szállítás, raktározás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
090	<b>I Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
100	<b>J Információ, kommunikáció.</b>	<i>NACE rendelet</i>			

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			<i>V. melléklet 2. részének 45. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. része 145–162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	012	020
110	<b>L Ingatlanügyletek.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
120	<b>M Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
130	<b>N Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
140	<b>O Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
150	<b>P Oktatás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
160	<b>Q Humán-egészségügyi, szociális ellátás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
170	<b>R Művészet, szórakoztatás, szabadidő.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
180	<b>S Egyéb szolgáltatás.</b>	<i>NACE rendelet</i>			
190	<b>HITELEK ÉS ELŐLEGEK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27., 42. és 43. pontja</i>			

## 7. Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Halmozott leírások összege
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év					
			010	020	030	040	050	060					
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja						IAS 39 58–70. bekezdése	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdés d) pontja; V. melléklet 2. részének 49–50. pontja
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése											
020	ebből: bekerülési értéken	IAS 39 46. bekezdésének c) pontja											
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja											
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja											
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja											

		Hivatkozások	Lejárt, de nem értékesített						Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékesítés	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékesítés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékesítés	Halmozott leírások összege				
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év									
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja											IAS 39 58–70. bekezdése	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja
							010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja															
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja															
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja															
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja															
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja															

		Hivatkozások	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Halmozott leírások összege
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év					
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja											
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja											
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja											
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja											
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja											

		Hivatkozások	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Halmozott leírások összege
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év					
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja										
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja											
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja											
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja											
190	<b>ÖSSZESEN</b>												
<b>Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése</b>													
200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 41. a) pontja											



		Hivatkozások	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Halmozott leírások összege					
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év										
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja											IAS 39 58–70. bekezdése	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdés d) pontja; V. melléklet 2. részének 49–50. pontja
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 41. b) pontja																
220	Vevőkövetelések	V. melléklet 2. részének 41. c) pontja																
230	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 41. d) pontja																
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja																
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja																

		Hivatkozások	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Halmozott leírások összege					
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év										
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja											IAS 39 58–70. bekezdése	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdés d) pontja; V. melléklet 2. részének 49–50. pontja
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja																
270	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanlallal fedezett hitelek]	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja																
280	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja																
290	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja																
300	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja																
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja																

▼ **M2**

## 8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

## 8.1. Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéknél megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
010	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja						
020	Rövid pozíciók	IAS 39 AG 15. bekezdésének b) pontja						
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
050	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja						
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
070	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
080	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
090	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
110	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
120	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
130	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
140	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
170	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
180	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
190	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
230	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
240	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
280	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
290	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
330	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
340	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
360	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja						
370	Letéti jegyek	V. melléklet 2. részének 52. a) pontja						
380	Eszközfedezetű értékpapírok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
390	Fedezett kötvények	CRR 129. cikke (1) bekezdésének 1. pontja						
400	Hibrid szerződések	IAS 39 10–11. bekezdése, AG27., AG29. bekezdések; IFRIC 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja						
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. részének 52. e) pontja						
420	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok	IAS 32 AG 31. bekezdése						
430	Nem átváltható							
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja						
450	<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>							



## ▼ M2

## 8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték	
			Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken
			<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>
			010	020
010	<b>Betétek</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		
020	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
030	<b>ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<i>V. melléklet 2. részének 53–54. pontja</i>		

## 9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

## 9.1. Mérlegen kívüli kitétségek: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		<i>Hivatkozások</i>	Névérték
			<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdés c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
			010
010	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56–57. pontja</i>	
021	ebből: nemteljesítő	<i>V. melléklet 2. része 145–162. pontja</i>	
030	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
040	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
050	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
070	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	

## ▼ M2

		<b>Hivatkozások</b>	<b>Névérték</b>
			<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdés c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
			010
080	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	
090	<b>Adott pénzügyi garanciavállalások</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	
101	ebből: nemteljesítő	<i>V. melléklet 2. része 145–162. pontja</i>	
110	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
120	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
130	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
150	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
160	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	
170	<b>Egyéb adott kötelezettségvállalások</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	
181	ebből: nemteljesítő	<i>V. melléklet 2. része 145–162. pontja</i>	
190	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
200	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
210	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
230	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
240	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	

## ▼ M2

## 9.2. Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		<i>A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege</i>	Hivatkozások	Névérték
			<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>
			010	020
010	<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdés; V. melléklet 2. részének 56–57. pontja</i>		
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
040	Hítelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
070	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
080	<b>Kapott pénzügyi garanciák</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>		
090	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
100	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
110	Hítelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
130	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
140	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
150	<b>Egyéb kapott kötelezettségvállalások</b>	<i>V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>		

▼ **M2**

		<i>A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege</i>	Hivatkozások	Névérték
			<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>
			010	020
160	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
170	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
180	Hítelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
200	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
210	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		

▼ **M2**

## 10. Származtatott ügyletek – Kereskedési célú

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 70–71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
			010	020	030	040
010	<b>Kamatláb</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. a) pontja</i>				
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
030	Tőzsdén kívüli opció					
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
050	Szervezett piaci opció					
060	Szervezett piaci egyéb					
070	<b>Saját tőke</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. b) pontja</i>				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
090	Tőzsdén kívüli opció					
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
110	Szervezett piaci opció					
120	Szervezett piaci egyéb					
130	<b>Deviza és arany</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. c) pontja</i>				

## ▼ M2

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 70–71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
			010	020	030	040
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
150	Tőzsdén kívüli opció					
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
170	Szervezett piaci opció					
180	Szervezett piaci egyéb					
190	<b>Hitel</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. d) pontja</i>				
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
220	Hitelkockázati felár opció					
230	Teljes hozamcsere-ügylet					
240	Egyéb					
250	<b>Áru</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. e) pontja</i>				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
270	<b>Egyéb</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. f) pontja</i>				

## ▼ M2

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 70–71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
			010	020	030	040
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
290	<b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>				
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja</i>				
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja</i>				
320	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	<i>V. melléklet 2. részének 75. c) pontja</i>				

▼ **M2**

## 11. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

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

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



## ▼ M2

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

## ▼ M2

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
			010	020	030	040
270	Szervezett piaci opció					
280	Szervezett piaci egyéb					
290	<b>Saját tőke</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. b) pontja</i>				
300	Tőzsdén kívüli opció					
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
320	Szervezett piaci opció					
330	Szervezett piaci egyéb					
340	<b>Deviza és arany</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. c) pontja</i>				
350	Tőzsdén kívüli opció					
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
370	Szervezett piaci opció					
380	Szervezett piaci egyéb					
390	<b>Hitel</b>	<i>V. melléklet 2. részének 67. d) pontja</i>				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
410	Hitelkockázati felár opció					
420	Teljes hozamcsere-ügylet					

## ▼ M2

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
			010	020	030	040
430	Egyéb					
440	Áru	<i>V. melléklet 2. részének 67. e) pontja</i>				
450	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 67. f) pontja</i>				
460	CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEK	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja;</i> <i>IAS 39 86. bekezdésének b) pontja</i>				
470	KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja;</i> <i>IAS 39 86. bekezdésének c) pontja</i>				
480	KAMATLÁBKOCKÁZATOK PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEI	<i>IAS 39 89A. bekezdése, 1–31. szemléltető példák</i>				
490	KAMATLÁBKOCKÁZATOK PORTFÓLIÓ CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEI	<i>IAS 39 IG F6 1–3. bekezdések</i>				
500	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja;</i> <i>IAS 39 9. bekezdése</i>				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja,</i> <i>2. részének 75. a) pontja</i>				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja,</i> <i>2. részének 75. b) pontja</i>				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	<i>V. melléklet 2. részének 75. c) pontja</i>				

## 12. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb kiigazítások	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók							
													V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja			
												010	020	030	040	050	060	070
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																	
020	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	<i>IAS 39 63–70. bekezdések, AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>																
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>																
040	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>																
050	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>																
060	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>																

	Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb kiegészítések	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
			V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja				V. melléklet 2. részének 78. pontja	
			010	020	030	040	050	060	070	080
070	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja								
080	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja								
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja								
100	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja								
110	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja								
120	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja								
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja								

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb kiegészítések	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
160	Csoportosan becült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja									
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja									
180	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
190	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
200	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb kiegészítések	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
220	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
230	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja									
240	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
250	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
260	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
270	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
280	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb kiegészítések	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megértülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
300	<b>Pénzügyi eszközökön felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés</b>	IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja									
310	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja									
320	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja									
530	<b>Összesen</b>										



▼ **M2**

## 13. Kapott biztosítékok és garanciák

## 13.1. Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése

Garanciák és biztosíték		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege				
			Jelzáloghitelek [ingatlanon fedezett hitelek]		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák
			Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Maradék	
		<i>V. melléklet 2. részének 81. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 81. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 81. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 81. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 81. c) pontja</i>	
010	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 81. pontja</i>					
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>					
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>					
040	ebből: Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					

▼ **M2**

## 13.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			010
010	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
020	Ingatlanok, gépek és berendezések	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
030	Befektetési célú ingatlan	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
040	Tulajdoni részesedést- és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
050	Egyéb	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
060	<b>Összesen</b>		

## 13.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			010
010	Jelzálog érvényesítése [tárgyi eszközök]	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 84. pontja</i>	

## ▼ M2

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

		Hivatkozások	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt ITS V. része 2. bekezdésének 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt ITS V. része 2. bekezdésének 87. pontja		
			1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
			IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
			010	020	030	040	050	060	070	080
<b>ESZKÖZÖK</b>										
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése								
020	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése								
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
050	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
060	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése								
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése								
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								

		<i>Hivatkozások</i>	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt ITS V. része 2. bekezdésének 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt ITS V. része 2. bekezdésének 87. pontja		
			1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
			IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h), d) pontja; IAS 39 9. bekezdése								
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése								
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
140	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>										
150	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. bekezdése								
160	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja								
170	Rövid pozíciók	IAS 39 AG15. bekezdés b) pontja								
180	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								

▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt ITS V. része 2. bekezdésének 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt ITS V. része 2. bekezdésének 87. pontja			
			1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint	
			IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	
			010	020	030	040	050	060	070	080	
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>									
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>									
210	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>									
220	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>									
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>									
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>									
250	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja</i>									

## ▼ M2

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

		<i>Hivatkozások</i>	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek <i>ITS V. része 2. bekezdésének 89. pontja</i>		
			Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások
			<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja</i>
			010	020	030	040	050	060
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése</i>						
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>						
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
040	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>						
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>						
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
080	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
090	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>						

		<i>Hivatkozások</i>	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek ITS V. része 2. bekezdésének 89. pontja		
			Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások
			<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>						
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
120	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
130	<b>Kölcsönök és követelések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>						
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
150	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
160	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>						
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>						
180	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
190	<b>Összesen</b>							

		<i>Hivatkozások</i>	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				<i>IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja</i>				<i>CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja</i>
			070	080	090			100	110
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése</i>							
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>							
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
040	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>							
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>							
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
080	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							
090	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>							



		<i>Hivatkozások</i>	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				<i>IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja</i>	<i>IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja</i>				
			070	080	090			100	110
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>							
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
120	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							
130	<b>Kölcsönök és követelések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>							
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
150	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							
160	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>							
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
180	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							
190	<b>Összesen</b>								

## ▼ M3

## 16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

## 16.1. Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>
			010	020
010	<b>Származtatott ügyletek — Kereskedési céllal tartott</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 96. pontja</i>		
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>		
030	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
040	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
050	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
070	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
080	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>		
090	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
100	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
110	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
130	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
140	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
150	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 1. részének 51. pontja</i>		
160	<b>Betétek</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza</i>		
170	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
180	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
190	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		

## ▼ M3

			Tárgydíszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>
			010	020
		<i>Hivatkozások</i>		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
210	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
220	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
230	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
240	<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>		
250	<b>Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat</b>	<i>V. melléklet 2. rész 95. pontja</i>		
260	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
270	<b>KAMATOK</b>	<i>IAS 18 35. bekezdésének b) pontja; IAS 1 97. bekezdése</i>		

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

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak
			010
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	
030	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	
040	<b>Betétek</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza</i>	
050	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
060	<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>	
070	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVÉTELÉSBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) v–vii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	

▼ **M3****16.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint**

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
010	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	
040	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	
050	Rövid pozíciók	<i>IAS 39 AG15. bekezdés b) pontja</i>	
060	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza</i>	
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	
090	<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja</i>	

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

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
010	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	<i>V. melléklet 2. részének 99. a) pontja</i>	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	<i>V. melléklet 2. részének 99. b) pontja</i>	
030	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	<i>V. melléklet 2. részének 99. c) pontja</i>	
040	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	<i>V. melléklet 2. részének 99. d) pontja</i>	
050	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	<i>V. melléklet 2. részének 99. e) pontja</i>	
060	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 99. f) pontja</i>	
070	<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja</i>	

## ▼ M3

## 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 halmozott összege
				V. melléklet 2. részének 100. pontja
			010	020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja		
070	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ</b>	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

## 16.6. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			010
010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	IFRS 7 24. bekezdésének a) i. pontja	
020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai	IFRS 7 24. bekezdésének a) ii. pontja	
030	A cash flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonyság	IFRS 7 24. bekezdésének b) pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonyság	IFRS 7 24. bekezdésének c) pontja	
050	<b>FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ</b>	IFRS 7 24. bekezdése	

## ▼M3

## 16.7. Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak			Halmozott értékvesztés
			Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
			010	020	030	
010	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>				
020	Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése</i>				
030	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67–70. bekezdése</i>				
040	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63–65. bekezdése</i>				
050	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63–65. bekezdése</i>				
060	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása</b>	<i>IAS 28 40–43. bekezdése</i>				
070	Leányvállalatok	<i>IFRS 10 A. függelék</i>				
080	Közös vállalkozások	<i>IAS 28 3. bekezdése</i>				
090	Társult vállalkozások	<i>IAS 28 3. bekezdése</i>				
100	<b>Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása</b>	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>				
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	<i>IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja</i>				

## ▼ M3

			Tárgyidőszak			
			Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	Halmazott értékvesztés
			010	020	030	040
120	Befektetési célú ingatlanok	<i>IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja</i>				
130	Cégérték (goodwill)	<i>IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88–99. bekezdések, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja</i>				
140	Egyéb immateriális javak	<i>IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja</i>				
145	Egyéb	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>				
150	<b>ÖSSZESEN</b>					
160	Értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött elhatárolt kamatjövedelem	<i>IFRS 7 20. bekezdésének d) pontja; IAS 39 AG 93. bekezdése</i>				

## ▼M2

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

## 17.1. Eszközök

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
010	<b>Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének i) pontja</i>	
020	Készpénz	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	<i>V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>	
040	Egyéb látra szóló betétek	<i>V. melléklet 2. részének 3. pontja</i>	
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése</i>	
060	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
090	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
130	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
140	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
170	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
180	<b>Kölsönök és követelések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	



## ▼M2

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
			010
200	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
210	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
230	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
250	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>	
260	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	
270	<b>Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>	<i>IFRS 4 IG20. bekezdés b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 105. pontja</i>	
280	<b>Tárgyi eszközök</b>		
290	<b>Immateriális javak</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>	
300	Cégérték (goodwill)	<i>IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja</i>	
310	Egyéb immateriális javak	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	
320	<b>Adókövetelések</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>	
330	Folyó adókövetelések	<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>	
340	Halasztott adókövetelések	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja</i>	
350	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	
360	<b>Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>	
370	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6</i>	

## ▼ M2

## 17.2. Mérlegen kívüli kitétségek: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számvetési köre [névérték]
			010
010	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdés h) pontja, 4. bekezdés a), c) pontja, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>	
020	<b>Adott pénzügyi garanciavállalások</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	
030	<b>Egyéb adott kötelezettségvállalások</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	
040	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>		

## 17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számvetési köre [könyv szerinti érték]
			010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. bekezdése</i>	
020	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja</i>	
030	Rövid pozíciók	<i>IAS 39, AG 15. bekezdés b) pontja</i>	
040	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>	
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
080	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számvetési köre [könyv szerinti érték]
			010
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	
120	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>	
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	
160	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	
170	<b>Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>	<i>IFRS 4 IG20. bekezdés a) pontja; V. melléklet 2. részének 106. pontja</i>	
180	<b>Céltartalékok</b>	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	
190	<b>Adókötelezettség</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>	
200	Folyó adókötelezettség	<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>	
210	Halasztott adókötelezettség	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja</i>	
220	<b>Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>	<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>	
230	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	
240	<b>Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>	
250	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6</i>	

▼ **M2**

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
			010
260	<b>Jegyzett tőke</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke</i>	
270	<b>Névértéken felüli befizetés (ázsio)</b>	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	
280	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	<i>V. melléklet 2. részének 15–16. pontja</i>	
290	<b>Egyéb tőke</b>	<i>IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	
300	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	
310	<b>Eredménytartalék</b>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	
320	<b>Átértékelési tartalék</b>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdések</i>	
330	<b>Egyéb tartalékok</b>	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja</i>	
340	<b>(-) Saját részvények</b>	<i>IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	
350	<b>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</b>	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
360	<b>(-) Évközi osztalék</b>	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>	
370	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>	
380	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6</i>	
390	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<i>IAS 1 IG 6</i>	

## ▼ M2

## 18. A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			Teljesítő				
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>					
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>					
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>					
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>					
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>					
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték					
			Teljesítő					
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap	
			010	020	030	040	050	
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>						
140	ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek							
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						
160	ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek							
170	ebből: Fogyasztási hitelek							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték					
			Teljesítő					
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap	
			010	020	030	040	050	
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESZÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja</i>						
190	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>						
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
250	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>						

## ▼ M2

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			010	020	Teljesítő		
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
					030	040	050
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>					
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>					
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>					
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>					
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					
320	<b>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c) pontja</i>					



## ▼ M2

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			Teljesítő				
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	
330	<b>NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITEL-VISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja</i>					
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>					
350	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					
360	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>					
370	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>					
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>					
390	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>					

## ▼ M2

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték					
			Teljesítő					
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap	
			010	020	030	040	050	
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>
400	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						
410	<b>Adott pénzügyi garanciavállalások</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>						
420	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						
430	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
440	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
460	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
470	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						

## ▼ M2

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			010	020	Teljesítő		
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
					030	040	050
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	
480	<b>Egyéb adott kötelezettségvállalások</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontja</i>					
490	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					
500	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>					
510	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>					
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>					
530	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>					
540	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>							
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>							
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>							
140	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek								
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>							
160	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek								
170	ebből: Fogyasztási hitelek								

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESZÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja</i>							
190	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>							
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							
250	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték					
			Nemteljesítő					
			Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						
320	<b>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c) pontja</i>						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	
330	<b>NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja</i>							
340	<b>Adott hitelnnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>							
350	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							
360	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
370	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
390	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							



		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	
400	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>							
410	<b>Adott pénzügyi garanciavállalások</b>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>							
420	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							
430	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
440	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
460	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							
470	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>							

## ▼ M2

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	
480	<b>Egyéb adott kötelezettségvállalások</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontja</i>							
490	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							
500	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
510	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
530	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							
540	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>							
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák			
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>				
010	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>										
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>										
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>										
070	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>										
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák			
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>				
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>										
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>										
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>										
140	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek											
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>										
160	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek											
170	ebből: Fogyasztási hitelek											

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák		
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év				
				130	140	150	160			170	180
<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>			
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESZTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja</i>									
190	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>									
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
250	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>									

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák			
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év					
										130	140	150
V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja				
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja										
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja										
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja										
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja										
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja										
320	<b>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 1. részének 35. b), c) pontja										

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év			
				130	140	150	160			170
<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>		
330	<b>NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja</i>								
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>								
350	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>								
360	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>								
370	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
390	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák			
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>				
400	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>										
410	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>										
420	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
430	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
440	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>										
460	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>										
470	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>										



		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
			teljesítő kitétségek esetében	nemteljesítő kitétségek esetében				Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák			
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év					
										130	140	150
V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja				
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontja										
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja										
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja										
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja										
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja										
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja										
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 55. pontja										

## ▼ M2

## 19. Az átstrukturált kitétségekre vonatkozó információk

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke								
			Teljesítő átstrukturált kitétségek					Nemteljesítő átstrukturált kitétségek			
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: nemteljesítő (defaulted)	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>									
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								
			Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			
			010	020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	060	070	080	090
					030	040	050				
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	
070	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>									
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								
			Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			
			010	020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	060	070	080	090
					030	040	050				
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja</i>									
140	ebből: Kereskedelmi ingatlanra fedezett hitelek										
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									
160	ebből: Lakóingatlanra bejegyzett jelzálog										
170	ebből: Fogyasztási hitelek										
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								
			Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			
			010	020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	060	070	080	090
					030	040	050				
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	
190	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja</i>									
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
250	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								
			Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			
			010	020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	060	070	080	090
					030	040	050				
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke								
			Teljesítő átstrukturált kitétségek					Nemteljesítő átstrukturált kitétségek			
			010	020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitétségek	060	070	080	090
					030	040	050				
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	
320	<b>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c) pontja</i>									
330	<b>NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja</i>									
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek		Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
			100	110		120	130	140			150
			IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja									
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									



		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek		Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
			100	110		120	130	140			150
			IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja									
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek		Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
			100	110		120	130	140			150
			<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja</i>									
140	ebből: Kereskedelmi ingatlanra fedezett hitelek										
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									
160	ebből: Lakóingatlanra bejegyzett jelzálog										
170	ebből: Fogyasztási hitelek										
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja</i>									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitettségek		Teljesítő átstrukturált kitettségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitettségek esetében			Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
			ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitettségek átstrukturálása		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja									
200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek		Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
			100	110		120	130	140			150
			IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek		Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
			100	110		120	130	140			150
			IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
320	<b>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c) pontja</i>									
330	<b>NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja</i>									
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>									

▼ **M3**

## 20. Földrajzi megoszlás

## 20.1. Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
			010	020
010	<b>Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének i) pontja</i>		
020	Készpénz	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	<i>V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>		
040	Egyéb látra szóló betétek	<i>V. melléklet 2. részének 3. pontja</i>		
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése</i>		
060	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
090	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
130	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
140	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
170	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		

## ▼M3

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
			010	020
180	<b>Kölsönök és követelések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>		
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
200	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
210	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>		
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
230	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
250	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>		
260	<b>Tárgyi eszközök</b>			
270	<b>Immateriális javak</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>		
280	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>		
290	<b>Adókövetelések</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>		
300	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
310	<b>Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése</i>		
320	<b>ESZKÖZÖK</b>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6</i>		

## ▼ M2

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

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték
			<i>V. melléklet 2. részének 110–111. pontja</i>
			010
010	<b>Ingtatlanok, gépek és berendezések</b>	<i>IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja</i>	
020	Átértékelési modell	<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
030	Bekerülési érték modell	<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	<i>IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja</i>	
050	Valósérték-modell	<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése</i>	
060	Bekerülési érték modell	<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja</i>	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	
080	Átértékelési modell	<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
090	Bekerülési érték modell	<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése</i>	

## 22. Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

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

		<i>Hivatkozások</i> <i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgyidőszak
			010
010	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 113–115 pontja</i>	
020	Értékpapírok		
030	<i>Kibocsátások</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. a) pontja</i>	
040	<i>Transzfermegbízások</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. b) pontja</i>	
050	<i>Egyéb</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. c) pontja</i>	
060	Elszámolás és teljesítés	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	



## ▼M2

		<i>Hivatkozások</i> <i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	<b>Tárgydőszak</b>
			010
070	Vagyonkezelés	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
080	Letétkezelés [ügylettípus szerint]	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	
090	<i>Kollektív befektetés</i>		
100	<i>Egyéb</i>		
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	
120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	
130	Fizetési szolgáltatások	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	
140	Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	<i>V. melléklet 2. részének 117. f) pontja</i>	
150	<i>Kollektív befektetés</i>		
160	<i>Biztosítási termékek</i>		
170	<i>Egyéb</i>		
180	Strukturált finanszírozás	<i>V. melléklet 2. részének 116. f) pontja</i>	
190	Értékpapírosítási tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatás	<i>V. melléklet 2. részének 116. g) pontja</i>	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>IAS 39 47. bekezdésének d) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 116. h) pontja</i>	
210	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>IAS 39 47. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 116. h) pontja</i>	
220	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 116. j) pontja</i>	
230	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<i>V. melléklet 2. részének 113–115 pontja</i>	
240	(Elszámolás és teljesítés)	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	
250	(Letétkezelés)	<i>V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	

## ▼ M2

		<b>Hivatkozások</b> <i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	<b>Tárgydőszak</b>
			010
260	(Értékpapírosítási tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatás)	<i>V. melléklet 2. részének 116. g) pontja</i>	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	<i>V. melléklet 2. részének 116. i) pontja</i>	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	<i>V. melléklet 2. részének 116. i) pontja</i>	
290	(Egyéb)	<i>V. melléklet 2. részének 116. j) pontja</i>	

## 22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

		<b>Hivatkozások</b>	<b>A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege</b>
			<i>V. melléklet 2. részének 117. g) pontja</i>
			010
010	<b>Vagyonkezelés [ügylettípus szerint]</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
020	Kollektív befektetés		
030	Nyugdíjalapok		
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése		
050	Egyéb befektetési eszközök		
060	<b>Letétkezelt eszközök [ügylettípus szerint]</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	
070	Kollektív befektetés		
080	Egyéb		
090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott		
100	<b>Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	
110	<b>Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	
120	<b>Fizetési szolgáltatások</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	
130	<b>Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. f) pontja</i>	
140	Kollektív befektetés		
150	Biztosítási termékek		
160	Egyéb		

▼ M2

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

## 30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

		<i>Hivatkozások</i>						
		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 tételek névértéke	Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek
		<i>IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 118. pontja</i>		<i>IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 12 B26. bekezdés e) pontja</i>		<i>IFRS 12 B26. bekezdés b) pontja</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Összesen</b>							

## ▼ M2

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

<i>A tevékenységek jellege szerint</i>		<i>Hivatkozások</i>	Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyongkezelés	Egyéb tevékenységek
			<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
			<i>Könyv szerinti érték</i>		
		<i>IFRS 12 28. bekezdése, B6. bekezdés a) pontja</i>			
010	<b>Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja</i>			
021	ebből: nemteljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145–162. pontja</i>			
030	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
060	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			
070	<b>Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja</i>			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 4. bekezdése</i>			
090	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja</i>			
100	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>			
			<b>Névérték</b>		
120	<b>Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli tételek</b>	<i>IFRS 12 B26 bekezdés e) pontja</i>			
131	ebből: nemteljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145–162. pontja</i>			

▼ M2

## 31. Kapcsolt felek

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

		Hivatkozások	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 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
010	<b>Kiválasztott pénzügyi eszközök</b>	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
050	ebből: Értékvesztett pénzügyi eszközök						

		Hivatkozások	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 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
			V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040
060	<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek</b>	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
070	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja					
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
090	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások névértéke</b>	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 62. pontja					
100	ebből: nemteljesítő (defaulted)	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja					

		Hivatkozások	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 kapcsolott felek
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
110	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 63., 121. pontja					
120	Származtatott ügyletek névleges összege	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja					
130	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék [A nemteljesítő kitettségekre vonatkozó végleges adatszolgáltatáskor a következő megnevezés lép a helyébe: „Nemteljesítő kitettségekre képzett halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok”]	IAS 24 18. bekezdésének c) pontja					

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak				
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
010	<b>Kamatbevétel</b>	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja					
020	<b>Kamatráfordítások</b>	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja					
030	<b>Osztalékbevétel</b>	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja					
040	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					



		Hivatkozások	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 kutespózióióában 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 120. pontja	010	020	030	040	050
050	Díj- és jutalékráfórdítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja					
070	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 122. pontja					
080	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék növekedése vagy (-) csökkenése az időszak alatt	IAS 24 18. bekezdésének d) pontja					

## ▼M2

## 40. Csoportszerkezet

## 40.1. Csoportszerkezet: „intézményenként”

LEI-kód	Az intézmény kódja	Az intézmény neve	A belépés időpontja	Jegyzett tőke	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. b) pontja</i>	<i>IFRS 12 12. bekezdés a) pontja, 21. bekezdés a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. e) pontja</i>	<i>IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>	<i>IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>	<i>IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora	NACE-kód	Halmazott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]
<i>IFRS 12 12. bekezdés b) pontja, 21. bekezdés a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. g) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. h) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. i) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. j) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. k) pontja</i>	<i>IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. l) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. m) pontja</i>	<i>CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. n) pontja</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. o) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. p) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. r) pontja</i>
160	170	180	190

## ▼ M2

## 40.2. Csoportszerkezet: „instrumentumokként”

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holding társaság LEI-kódja	A holding társaság kódja	A holding társaság neve	Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
<i>V. melléklet 2. részének 125. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. b) pontja, 125. c) pontja</i>		<i>V. melléklet 2. részének 125. b) pontja</i>		<i>V. melléklet 2. részének 124. j) pontja, 125. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. o) pontja, 125. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. p) pontja, 125. c) pontja</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

## 41. Valós érték

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

ESZKÖZÖK	Hivatkozások	Valósérték-hierarchia <i>IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés</i>					
		Valós érték	1. szint <i>IFRS 13 76. bekezdése</i>	2. szint <i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	3. szint <i>IFRS 13 86. bekezdése</i>		
		010	020	030	040		
010	<b>Kölcsönök és követelések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>					
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>					
030	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>					
040	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>					
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>					
060	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>					
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>							
070	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>					
080	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>					
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>					
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>					

## ▼ M2

## 41.2. A valós érték opció alkalmazása

	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Számviteli meg nem felelés	Értékelés valós értéken	Hibrid szerződések
			IAS 39 9b. bekezdésének i. pontja	IAS 39 9b. bekezdésének ii. pontja	IAS 39 11A–12. bekezdése
ESZKÖZÖK		010	020	030	
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>					
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
060	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja			

## 41.3. Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok

	A maradék elkülöníthető hibrid szerződés [Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek nem megjelölt]	Hivatkozások	Könyv szerinti érték
	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	
020	Értékesíthető pénzügyi eszközök [alapszerződések]	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
030	Kölcsönök és követelések [alapszerződések]	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	

## ▼M2

	A maradék elkülöníthető hibrid szerződés [Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek nem megjelölt]	<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték
	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		010
040	Lejáratig tartandó befektetések [alapszerződések]	<i>IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja</i>	
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>			
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja</i>	
060	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek [alapszerződések]	<i>IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja</i>	

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

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték
			010
010	<b>Ingtatlanok, gépek és berendezések</b>	<i>IAS 16 6. bekezdése; IAS 16 29. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja</i>	
020	Átértékelési modell	<i>IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
030	Bekerülési érték modell	<i>IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	<i>IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja</i>	
050	Valósérték-modell	<i>IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése</i>	
060	Bekerülési érték modell	<i>IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja</i>	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	<i>IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 132. pontja</i>	
080	Átértékelési modell	<i>IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
090	Bekerülési érték modell	<i>IAS 38 74. bekezdése</i>	

## 43. Céltartalékok

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték						
			Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Egyéb céltartalékok	Összesen
			<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	<i>IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja</i>	<i>IAS 37 70–83. bekezdések</i>	<i>IAS 37 C. függelék 6-10. bekezdések</i>	<i>IAS 37 C függelék, 9. bekezdés IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC15. bekezdés, AG4. bekezdés</i>	<i>IAS 37 14. bekezdése</i>	
		010	020	030	040	050	060	070	
010	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]	<i>IAS 37 84. bekezdésének a) pontja</i>							
020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	<i>IAS 37 84. bekezdésének b) pontja</i>							
030	(-) Felhasznált összegek	<i>IAS 37 84. bekezdésének c) pontja</i>							
040	(-) Fel nem használt, az időszak során feloldott összegek	<i>IAS 37 84. bekezdésének d) pontja</i>							
050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása	<i>IAS 37 84. bekezdésének e) pontja</i>							
060	Egyéb mozgások								
070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]	<i>IAS 37 84. bekezdésének a) pontja</i>							

▼ **M2****44. Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások****44.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői**

		<i>Hivatkozások</i>	<b>Összeg</b>
			010
010	<b>A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) i. pontja, 142. bekezdése</i>	
020	Ebből: Az intézmény által kibocsátott pénzügyi instrumentumok	<i>IAS 19,143. bekezdése</i>	
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 19 142. bekezdésének b) pontja</i>	
040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 19 142. bekezdésének c) pontja</i>	
050	Ingatlan	<i>IAS 19 142. bekezdésének d) pontja</i>	
060	A meghatározott juttatási program egyéb eszközei		
070	<b>A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
080	<b>Az eszközértékhatár hatása</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja</i>	
090	<b>A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]</b>	<i>IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 136. pontja</i>	
100	<b>Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]</b>	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	
110	<b>Tájékoztató adat: Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke</b>	<i>IAS 19,140. bekezdésének b) pontja</i>	

**44.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai**

		<i>Hivatkozások</i>	<b>Meghatározott juttatási kötelek</b>
			010
010	<b>Nyitó egyenleg [jelenérték]</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
020	Tárgydíszaki szolgálat költsége	<i>IAS 19,141. bekezdésének a) pontja</i>	
030	Kamatköltség	<i>IAS 19,141. bekezdésének b) pontja</i>	
040	Fizetett hozzájárulások	<i>IAS 19 141. bekezdésének f) pontja</i>	

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Meghatározott juttatási kötelek
			010
050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	<i>IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja</i>	
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	<i>IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja</i>	
070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	<i>IAS 19 141. bekezdésének e) pontja</i>	
080	Kifizetett juttatások	<i>IAS 19 141. bekezdésének g) pontja</i>	
090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt	<i>IAS 19 141. bekezdésének d) pontja</i>	
100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	<i>IAS 19 141. bekezdésének h) pontja</i>	
110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
120	<b>Záró egyenleg [jelenérték]</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 138. pontja</i>	

## 44.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
010	Nyugdíjak és hasonló költségek	<i>V. melléklet 2. részének 139. a) pontja</i>	
020	Részvényalapú kifizetések	<i>IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 139. b) pontja</i>	

## 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

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
			010	020
010	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		
020	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		



## ▼ M2

		Hivatkozások	Tárgydőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
			010	020
030	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja</i>		

## 45.2. Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			010
020	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	<i>IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja</i>	
030	<b>Immateriális javak</b>	<i>IAS 38 113-115A. bekezdések; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja</i>	
040	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>IAS 1 34. bekezdésének a) pontja</i>	
050	<b>NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG</b>	<i>IAS 1 34. bekezdése</i>	

## 45.3. Egyéb működési bevétel vagy költség

		Hivatkozások	Bevételek	Ráfordítások
			010	020
010	<b>A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai</b>	<i>IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 141. bekezdése</i>		
020	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	<i>IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 141. bekezdése</i>		
030	<b>Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan</b>	<i>IAS 17 50., 51. bekezdése és 56. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 142. pontja</i>		
040	<b>Egyéb</b>	<i>V. melléklet 2. részének 143. pontja</i>		
050	<b>EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY KÖLTSÉG</b>	<i>V. melléklet 2. részének 141-142. pontja</i>		

## 46. A sajáttőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszói)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék
			<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15–16. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdések</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	<b>Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]</b>								
020	Hibajavítások hatásai	<i>IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése</i>							
030	A számviteli politika változásainak hatásai	<i>IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG 6; IAS 8 22. bekezdése</i>							
040	<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>								
050	Törzsrészesvények kibocsátása	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
060	Elsőbbségi részesvények kibocsátása	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszó)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék
			<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15–16. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdések</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Tartozás átváltása saját tőkévé	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
100	Tőkeleszállítás	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
110	Osztalék	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32,35. bekezdése; IAS 1 IG 6</i>							
120	Saját részvények vásárlása	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése</i>							
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése</i>							
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszó)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék
			<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15–16. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdések</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (–) csökkenése	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>							
180	Részvényalapú kifizetések	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése</i>							
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (–) csökkenése	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) pontja</i>							
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdés c) pontja; IAS 1 IG 6</i>							
210	<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>								

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Egyéb tartalékok	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
							Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdés c) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdés a) ii. pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27–28. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27–28. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
			080	090	100	110	120	130	140
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]								
020	Hibajavítások hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése							
030	A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG 6; IAS 8 22. bekezdése							
040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]								
050	Törzsrészvények kibocsátása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
060	Elsőbbségi részvények kibocsátása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Egyéb tartalékok	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
							Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdés c) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdés a) ii. pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27–28. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27–28. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
			080	090	100	110	120	130	140
090	Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
100	Tőkeleszállítás	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
110	Osztalék	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32,35. bekezdése; IAS 1 IG 6							
120	Saját részvények vásárlása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése							
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése							
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Egyéb tartalmékok	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
							Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
080	090	100	110	120	130	140			
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
180	Részvényalapú kifizetések	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése							
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1 106. bekezdésének d) pontja							
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdés c) pontja; IAS 1 IG 6							
210	<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>								

## 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
		<b>1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]</b>
		<b>Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]</b>
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	<b>Eredménykimutatás</b>
3	F 03.00	<b>Átfogó jövedelemkimutatás</b>
		<b>Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése</b>
4.1	F 04.01	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2	F 04.02	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3	F 04.03	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: értékesíthető pénzügyi eszközök
4.4	F 04.04	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kölcsönök és követelések, lejáratig tartandó befektetések
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: bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok
4.10	F 04.10	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök



FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
5	F 05.00	<b>Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése</b>
6	F 06.00	<b>Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE-kódok szerint</b>
7	F 07.00	<b>Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök</b>
		<b>Pénzügyi kötelezettségek részletezése</b>
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
		<b>Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások</b>
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10	F 10.00	<b>Származtatott ügyletek — Kereskedési célú</b>
		<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: Kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés
11.2	F 11.02	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolás a nemzeti GAAP-pal összhangban: Kockázattípusok szerinti részletezés
12	F 12.00	<b>Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése</b>
		<b>Kapott biztosítékok és garanciák</b>
13.1	F 13.01	Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése
13.2	F 13.02	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]
13.3	F 13.03	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott
14	F 14.00	<b>Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</b>
15	F 15.00	<b>Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek</b>

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		<b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b>
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és ráfordítások 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 pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése
		<b>A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg</b>
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 kötelezettségvállalások
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
18	F 18.00	<b>Teljesítő és nemteljesítő kitétségek</b>
19	F 19.00	<b>Átstrukturált kitétségek</b>
<b>2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]</b>		
		<b>Földrajzi megoszlás</b>
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
21	F 21.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök</b>
		<b>Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások</b>
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékrafordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
<b>3. RÉSZ [FÉLÉVES]</b>		
<b>Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben</b>		
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
<b>Kapcsolt felek</b>		
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
<b>4. RÉSZ [ÉVES]</b>		
<b>Csoportszerkezet</b>		
40.1	F 40.1	Csoportszerkezet: „intézményenként”
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: „instrumentumonként”
<b>Valós érték</b>		
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
41.3	F 41.03	Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok
42	F 42.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint</b>
43	F 43.00	<b>Céltartalékok</b>
<b>Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások</b>		
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai
44.3	F 44.03	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

▼ **M2**

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		<b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b>
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 származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	<b>A sajáttőke-változások kimutatása</b>

A TÁBLÁBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:



A nemzeti GAAP szerint adatot szolgáltatók esetében kitöltendő részek

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

▼ **M2**

## 1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

## 1.1. Eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
040	Egyéb látra szóló betétek		V. melléklet 2. részének 3. pontja	5	
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése		
060	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
091	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	V. melléklet 1. részének 15. pontja			
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja			
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	
095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		4	
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	4	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
140	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése	4	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	4	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
170	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
171	<b>Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése		4	
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	
174	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		4	
175	<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése		4	
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	
178	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		4	
180	<b>Kölcsönök és követelések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja	4	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
200	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
210	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése	4	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
230	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
231	<b>Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>	<i>BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>		4	
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		4	
233	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		4	
234	<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>BAD 35-37. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>		4	
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		4	
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		4	
237	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		4	
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikk (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja</i>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	11	
250	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>		



		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
260	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	4, 40	
270	<b>Tárgyi eszközök</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja</i>			
280	Ingtatlanok, gépek és berendezések		<i>IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja</i>	21, 42	
290	Befektetési célú ingatlan		<i>IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja</i>	21, 42	
300	<b>Immateriális javak</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>		
310	Cégérték	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja</i>	<i>IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja</i>		
320	Egyéb immateriális javak	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja</i>	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	21, 42	
330	<b>Adókövetelések</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>		
340	Folyó adókövetelések		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>		
350	Halasztott adókövetelések	<i>4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja</i>		
360	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
370	<b>Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>		
380	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése</i>		

▼ **M2**

## 1.2. Kötelezettségek

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Könyv szerinti érték
					010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	8	
020	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja</i>	10	
030	Rövid pozíciók		<i>IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja</i>	8	
040	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	8	
061	<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>		8	
062	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>		8	
063	Rövid pozíciók			8	
064	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		8	
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		8	

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		8	
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	8	
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	8	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	8	
120	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	8	
141	<b>Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése		8	
142	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		8	
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		8	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
					010
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>		8	
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	11	
160	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>		
170	<b>Céltartalékok</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 6. pontja</i>	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	43	
175	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a kötelezettségek között szerepel]	<i>BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 2. részének 12. pontja</i>			
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	43	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	<i>V. melléklet 2. részének 8. pontja</i>	<i>IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja</i>	43	
200	Átszervezés		<i>IAS 37 71. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja</i>	43	
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		<i>IAS 37 C függelék, 6. és 10. példák</i>	43	
220	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<i>BAD 24-25 cikke, 33. cikkének (1) bekezdése</i>	<i>IAS 37 C függelék, 9. bekezdés</i>	43	
230	Egyéb céltartalékok			43	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
					010
240	<b>Adókötelezettség</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>		
250	Folyó adókötelezettség		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>		
260	Halasztott adókötelezettség	<i>4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja</i>		
270	<b>Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>		<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>		
280	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
290	<b>Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>		
300	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése</i>		

## ▼ M3

## 1.3. Saját tőke

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
010	<b>Jegyzett tőke</b>	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
040	<b>Névértéken felüli befizetés (ázió)</b>	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	46	
050	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	46	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok saját-tőke-eleme	4. irányelv 42a. cikkének (5a) bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja	IAS 32 28-29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 2. részének 16. pontja	V. melléklet 2. részének 16. pontja		
080	<b>Egyéb tőke</b>	V. melléklet 2. részének 17. pontja	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja		
090	<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek		IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja		
100	Tárgyi eszközök		IAS 16 39-41. bekezdése		
110	Immateriális javak		IAS 38 85-87. bekezdése		
120	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		IAS 1 7. bekezdése		

## ▼ M3

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
122	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
124	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése		
128	Eredménybe átsorolható tételek		IAS 1 82A. bekezdésének b) pontja		
130	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	IAS 39 102. bekezdésének a) pontja		
140	Külföldi pénznemek átváltása	BAD 39. cikkének (6) bekezdése	IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38-49. bekezdése		
150	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95-101. bekezdése		
160	Értékesíthető pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja		
170	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
180	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése		
190	<b>Eredménytartalék</b>	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		
200	<b>Átértékelési tartalék</b>	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IFRS 1 30. bekezdésének D5-D8. pontja; V. melléklet 2. részének 18. pontja		
201	Tárgyi eszközök	4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja			

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
					010
202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja</i>			
203	Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja</i>			
204	Egyéb	<i>4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja</i>			
205	<b>Valós értéken értékelt tartalékok</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése</i>			
206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének b) pontja</i>			
207	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja</i>			
208	Származtatott fedezeti ügyletek. Egyéb fedezeti ügyletek	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>			
209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése</i>			
210	<b>Egyéb tartalékok</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja</i>		
215	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a saját tőke között szerepel]	<i>BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 1. részének 38. pontja</i>			



## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	<b>Könyv szerinti érték</b>
					010
220	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	<i>4. irányelv 59. cikkének (4) bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>	<i>IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>		
230	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>		
235	<b>Első konszolidációs különbségek</b>	<i>7. irányelv 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja</i>			
240	<b>(-) Saját részvények</b>	<i>4. irányelv, Eszközök C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	<i>IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33-34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	46	
250	<b>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 14. pontja</i>	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja</i>	2	
260	<b>(-) Évközi osztalék</b>	<i>CRR 26. cikkének (2b) bekezdése</i>	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>		
270	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	<i>7. irányelv 21. cikke</i>	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>		
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	<i>IAS 27 27-28. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	46	
290	Egyéb tételek		<i>IAS 27 27-28. bekezdése</i>	46	
300	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése</i>	46	
310	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<i>BAD 4. cikke, Források</i>	<i>IAS 1 IG6. bekezdése</i>		

## ▼ M2

## 2. Eredménykimutatás

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
010	<b>Kamatbevétel</b>	<i>BAD 27. cikke, Független tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	<i>IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja</i>		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja</i>		
040	Értékesíthető pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
050	Kölcsönök és követelések		<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének a) pontja</i>		
060	Lejáratig tartandó befektetések		<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének b) pontja</i>		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja</i>		
080	Egyéb eszközök		<i>V. melléklet 2. részének 25. pontja</i>		
090	<b>(Kamatráfordítások)</b>	<i>BAD 27. cikke, Független tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	<i>IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	16	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgydőszak
					010
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja</i>		
110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja</i>		
120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		<i>IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja</i>		
140	(Egyéb kötelezettségek)		<i>V. melléklet 2. részének 26. pontja</i>		
150	<b>(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)</b>		<i>IFRIC 2 11. bekezdése</i>		
160	<b>Osztalékbevételek</b>	<i>BAD 27. cikke, Független tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja</i>	<i>IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja</i>		
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja</i>		
180	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
190	Értékesíthető pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>		

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
200	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<i>BAD 27. cikke, Fügőleges tagolás 4. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
210	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	<i>BAD 27. cikke, Fügőleges tagolás 5. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
220	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>BAD 27. cikke, Fügőleges tagolás 6. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii-v. pontja; V. melléklet 2. részének 97. pontja</i>	16	
230	Értékesíthető pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>		
240	Kölcsönök és követelések		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) iv. pontja; IAS 39 9. és 56. bekezdése</i>		
250	Lejáratig tartandó befektetések		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) iii. pontja; IAS 39 9. és 56. bekezdése</i>		
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IAS 39 56. bekezdése</i>		
270	Egyéb				
280	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>BAD 27. cikke, Fügőleges tagolás 6. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	16	
285	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>BAD 27. cikke, Fügőleges tagolás 6. pontja</i>		16	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
290	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	16, 45	
295	<b>Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja</i>		16	
300	<b>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	16	
310	<b>Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó</b>	<i>BAD 39. cikke</i>	<i>IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja</i>		
320	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja</i>			
330	<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>		<i>IAS 1 34. bekezdése</i>	45	
340	<b>Egyéb működési bevétel</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 141-143. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 141-143. pontja</i>	45	
350	<b>(Egyéb működési költségek)</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 141-143. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 141-143. pontja</i>	45	
355	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>				
360	<b>(Igazgatási költségek)</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja</i>			
370	<b>(Személyi jellegű ráfordítások)</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.a) pontja</i>	<i>IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG6. bekezdése</i>	44	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgydőszak
					010
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.b) pontja</i>			
390	<b>(Értécsökkenés)</b>		<i>IAS 1 102. és 104. bekezdése</i>		
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IAS 1,104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja</i>		
410	(Befektetési célú ingatlanok)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IAS 1,104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja</i>		
415	(Cégmentés)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>			
420	(Egyéb immateriális javak)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IAS 1,104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja</i>		
430	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)</b>		<i>IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja</i>	43	
440	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 11-12. pontja</i>			
450	(Egyéb céltartalékok)				
455	<b>(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)</b>	<i>BAD 38. cikkének 2. bekezdése</i>			
460	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	<i>BAD 35-37. cikke</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>	16	
470	(Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése</i>		

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgydőszak
					010
480	(Értékesíthető pénzügyi eszközök)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67. bekezdése		
490	(Kölcsönök és követelések)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése		
500	(Lejáratig tartandó befektetések)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése		
510	(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	
520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja	16	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja		
550	(Cégérték)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése		
560	(Egyéb immateriális javak)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja		
570	(Egyéb)		IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja		
580	<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	7. irányelv 31. cikke	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
590	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 1 82. bekezdésének c) pontja		

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
600	Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		<i>IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 27. pontja</i>		
610	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<i>IAS 1 102. bekezdése, IG6. bekezdése; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja</i>		
620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja</i>	<i>IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése</i>		
630	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja</i>	<i>IAS 1. bekezdése, IG6. bekezdése</i>		
632	<b>Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja</i>			
633	Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés előtt	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 19. pontja</i>			
634	(A rendkívüli eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 20. pontja</i>			
640	<b>Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>		<i>IAS 1 82. bekezdésének e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja</i>		
650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		<i>IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja</i>		



▼ **M2**

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
660	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		<i>IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja</i>		
670	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja</i>	<i>IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja</i>		
680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]		<i>IAS 1 83. bekezdésének a) i. pontja</i>		
690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		<i>IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja</i>		

## ▼M2

## 3. Átfogó jövedelemkimutatás

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
			010
010	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, 83. bekezdésének a) pontja, IG6. bekezdése</i>	
020	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, IG6. bekezdése</i>	
030	<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<i>IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja</i>	
040	Tárgyi eszközök	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 16 39-40. bekezdése</i>	
050	Immateriális javak	<i>IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85-86. bekezdése</i>	
060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 19 93A. bekezdése</i>	
070	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	<i>IFRS 5 38. bekezdése</i>	
080	A tökemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	<i>IAS 1 82. bekezdésének h) pontja, IG6. bekezdése; IAS 28 11. bekezdése</i>	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	<i>IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja</i>	
100	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<i>IAS 1 82A. bekezdésének b) pontja</i>	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	<i>IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>	
120	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>	
130	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>	
140	<i>Egyéb átsorolás</i>		
150	Külföldi pénznemek átváltása	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja;</i>	
160	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IAS 21 32. és 38-47. bekezdése</i>	
170	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése</i>	
180	<i>Egyéb átsorolás</i>		

## ▼M2

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgydíszak
			010
190	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig</i>	
200	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig</i>	
210	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 39 97-101 bekezdése</i>	
220	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>	<i>IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 39 97-101 bekezdése</i>	
230	<i>Egyéb átsorolás</i>		
240	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>	
250	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>	
260	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92-95. bekezdése; IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja</i>	
270	<i>Egyéb átsorolás</i>	<i>IFRS 5 IG 12. példa</i>	
280	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	<i>IFRS 5 38. bekezdése</i>	
290	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	<i>IFRS 5 38. bekezdése</i>	
300	<i>Eredménybe átvezetett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IFRS 5 38. bekezdése</i>	
310	<i>Egyéb átsorolás</i>	<i>IFRS 5 IG 12. példa</i>	
320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	<i>IAS 1 82. bekezdésének h) pontja, IG6. bekezdése; IAS 28 11. bekezdése</i>	
330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	<i>IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja</i>	
340	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6. bekezdése</i>	
350	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	<i>IAS 1 83. bekezdésének b) i. pontja, IG6. bekezdése</i>	
360	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	<i>IAS 1 83. bekezdésének b) ii. pontja, IG6. bekezdése</i>	

## ▼ M2

## 4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

## 4.1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				010	V. melléklet 2. részének 46. pontja 020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja		
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				010	V. melléklet 2. részének 46. pontja 020
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		

## 4.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				010	IFRS 7 9. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 46. pontja 020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja		
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				010	IFRS 7 9. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 46. pontja
				010	020
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		

▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				010	IFRS 7 9. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 46. pontja
				010	020
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
190	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		

4.3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés
				010	IAS 39 58-62. bekezdése	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
				010	020	030	040
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése				
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja				
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés
					IAS 39 58-62. bekezdése	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
				010	020	030	040
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja				
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja				
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja				
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja				



## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés
				IAS 39 58-62. bekezdése	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja	
				010	020	030	040
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja				
190	<b>ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése				

## ▼ M2

## 4.4. Kölcsönök és követelések, lejáratig tartandó befektetések

				Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050	060
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						

				Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050	060
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
140	<b>KÖLCSÖNÖK ÉS KÖVETELÉSEK</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja						
150	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
					IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						010	020	030	040
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
210	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
220	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
230	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
240	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
250	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						

				Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050	060
270	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
280	<b>LEJÁRATIG TARTANDÓ</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése						

## 4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				010
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
030	<b>[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	V. melléklet 2. részének 40. és 54. pontja	V. melléklet 2. részének 40. és 54. pontja	

## ▼ M2

## 4.6. Kereskedési célú pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	
			010	020
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
130	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
140	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
150	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		

## 4.7. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	
			010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	
			010	020
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
070	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
080	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
090	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
130	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
140	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
150	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		



## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	
			010	020
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
190	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése		

## 4.8. A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	
			010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	
			010	020
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
190	<b>A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése		

## ▼ M2

## 4.9. Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Könyv szerinti érték
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					

▼ **M2**

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Könyv szerinti érték
				<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>					
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>					
130	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					
140	<b>KÖLTSÉGALAPÚ MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	<i>BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja</i>					

▼ **M2**

## 4.10. Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Könyv szerinti érték
			010
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	
020	ebből: nem jegyzett		
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
070	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
080	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
090	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
130	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
140	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
150	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	
190	<b>EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése</i>	

## ▼ M2

## 5. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

			Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
			<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>
			<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>
			010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	<i>V. melléklet 2. részének 41. a) pontja</i>					
	020	Hitelkártya-tartozás	<i>V. melléklet 2. részének 41. b) pontja</i>					
	030	Vevőkövetelések	<i>V. melléklet 2. részének 41. c) pontja</i>					
	040	Pénzügyi lízingek	<i>V. melléklet 2. részének 41. d) pontja</i>					
	050	Fordított visszavásárlási hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. e) pontja</i>					
	060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. f) pontja</i>					
	070	Előlegek, kivéve kölcsönök	<i>V. melléklet 2. részének 41. g) pontja</i>					
	080	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>					
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanon fedezett hitelek]	<i>V. melléklet 2. részének 41. h) pontja</i>					
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. i) pontja</i>					

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
				V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja
				V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja
				010	020	030	040	050	060
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja						
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja						

## 6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése

			Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	012	020
010	A. Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	NACE rendelet			
020	B. Bányászat, kőfejtés	NACE rendelet			
030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet			

			Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmazott összege
			<i>V. melléklet 2. részének 45. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			<i>V. melléklet 2. részének 45. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	010	012	020
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			
040	<b>D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
050	<b>E. Vízellátás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
060	<b>F. Építőipar</b>	<i>NACE rendelet</i>			
070	<b>G. Kereskedelem</b>	<i>NACE rendelet</i>			
080	<b>H. Szállítás, raktározás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
090	<b>I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
100	<b>J. Információ, kommunikáció</b>	<i>NACE rendelet</i>			
110	<b>L. Ingatlanügyletek</b>	<i>NACE rendelet</i>			
120	<b>M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység</b>	<i>NACE rendelet</i>			
130	<b>N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység</b>	<i>NACE rendelet</i>			
140	<b>O. Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
150	<b>P. Oktatás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
160	<b>Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
170	<b>R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő</b>	<i>NACE rendelet</i>			
180	<b>S. Egyéb szolgáltatás</b>	<i>NACE rendelet</i>			
190	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja, 2. részének 42-43. pontja</i>			



▼ M2

7. Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök

			Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év			
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>						<i>IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>
			<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja</i>						<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>	
			010	020	030	040	050	060	070	080	
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>								
020	ebből: bekerülési értéken		<i>IAS 39 46. bekezdésének c) pontja</i>								
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								

			Lejárt, de nem értékesített						Értékesített eszközök könyvszerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékesítés			
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év					
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		010	020	030	040	050	060	070	080
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja										
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja										
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja										
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja										
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja										

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés		
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év				
				IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				010	020	030	040	050	060	070	080		
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja										
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja										
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja										
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja										
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja										
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja										

				Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés		
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év				
				IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				010	020	030	040	050	060			070	080
190	<b>ÖSSZESEN</b>												
<b>Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése</b>													
200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 41. a) pontja	V. melléklet 2. részének 41. a) pontja										
210	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 41. b) pontja	V. melléklet 2. részének 41. b) pontja										
220	Vevőkövetelések	V. melléklet 2. részének 41. c) pontja	V. melléklet 2. részének 41. c) pontja										
230	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 41. d) pontja	V. melléklet 2. részének 41. d) pontja										
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja										

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés		
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év				
				IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja								CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				010	020	030	040	050	060	070	080		
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja										
260	Előlegek, kivéve kölcsönök	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja										
270	ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja										
280	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja										
290	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja										
300	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja										
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja										

				Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>				<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja</i>
				<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja</i>
				090	100	102	103	104	110
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>						
020	ebből: bekerülési értéken		<i>IAS 39 46. bekezdésének c) pontja</i>						
030	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						



				Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>				<i>IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja</i>
				<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja</i>
				090	100	102	103	104	110
190	<b>ÖSSZESEN</b>								
<b>Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése</b>									
200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	<i>V. melléklet 2. részének 41. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 41. a) pontja</i>						
210	Hitelkártya-tartozás	<i>V. melléklet 2. részének 41. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 41. b) pontja</i>						
220	Vevőkövetelések	<i>V. melléklet 2. részének 41. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 41. c) pontja</i>						
230	Pénzügyi lízingek	<i>V. melléklet 2. részének 41. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 41. d) pontja</i>						
240	Fordított visszavásárlási hitelek	<i>V. melléklet 2. részének 41. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 41. e) pontja</i>						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja						
260	Előlegek, kivéve kölcsönök	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja						
270	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanal fedezett hitelek]	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja						
280	ebből: egyéb biztosítókkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja						
290	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja						
300	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja						
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja						

▼ M2

8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

			Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja</i>							
020	Rövid pozíciók		<i>IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja</i>							
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>							
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítés változásából származó valóérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg		
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások				
			<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>			<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
			<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>			<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050		
050	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>									
060	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
070	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>									
080	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>									

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítésként változásból származó valószínű érték változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
090	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 1. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>							
100	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>							
110	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>							
120	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítés változásából származó valószínű érték változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben való értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
130	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>							
140	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>							
150	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>							
160	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítés változásából származó valóérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>		<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>		
	<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
170	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>							
180	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>							
190	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>							
200	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítésként változásból származó valószínűsített változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben való értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>							
220	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>							
230	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>							
240	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>							



			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítéstől való változásból származó értéktérítés halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
250	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>							
260	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>							
270	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>							
280	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítésként változásból származó valószínű érték változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg		
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások				
			<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>			<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
			<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>			<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050		
290	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>									
300	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>									
310	<i>Háztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									
320	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>									

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítés változásából származó valóérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
330	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>							
340	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>							
350	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>							
360	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítés változásából származó valóérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
370	Letéti jegyek	<i>V. melléklet 2. részének 52. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 52. a) pontja</i>							
380	Eszközfedezettű értékpapírok	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja</i>							
390	Fedezett kötvények	<i>CRR 129. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</i>	<i>CRR 129. cikke (1) bekezdésének 1. pontja</i>							
400	Hibrid szerződések	<i>V. melléklet 2. részének 52. d) pontja</i>	<i>IAS 39 10-11. bekezdése, AG27., AG29. bekezdése; IFRIC 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja</i>							

			Könyv szerinti érték						A hitelközvetítés változásából származó valószínű érték változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben való értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>			<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 2. részének 52. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 52. e) pontja</i>							
420	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok		<i>IAS 32 AG31. bekezdése</i>							
430	Nem átváltható									
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>							
450	<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>									

▼ **M2**

8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

				Könyv szerinti érték		
				Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken	Költségalapú módszerrel
				<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	
				<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>
				010	020	030
010	<b>Betétek</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>			
020	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>			
030	<b>ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<i>V. melléklet 2. részének 53-54. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 53-54. pontja</i>			

## ▼ M2

## 9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

## 9.1. Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

				Névérték
		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP</i>		<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdésének c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
				<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
				010
010	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>	
021	ebből: nem teljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	
030	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
040	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
050	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
070	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
080	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	
090	<b>Adott pénzügyi garanciavállalások</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	
101	ebből: nem teljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	
110	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
120	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
130	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
150	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	

## ▼ M2

				Névérték
				<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdésének c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
				<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
				010
160	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	
170	<b>Egyéb adott kötelezettségvállalások</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	
181	ebből: nem teljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	
190	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	
200	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	
210	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
230	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	
240	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	



## ▼ M2

## 9.2 Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
				<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>
				<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>
				010	020
010	<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdés; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>		
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
070	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
080	<b>Kapott pénzügyi garanciák</b>	<i>V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>		
090	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
100	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
110	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		

## ▼ M2

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
				<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>
				<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 63. pontja</i>
				010	020
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
130	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
140	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
150	<b>Egyéb kapott kötelezettségvállalások</b>	<i>V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>		
160	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
170	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
180	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
200	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
210	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		

## ▼ M2

## 10. Származtatott ügyletek — Kereskedési célú

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg		
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített	
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja	
					CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja	
			010	020	022	025	030	040	
010	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja						
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
030	Tőzsdén kívüli opció								
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								
050	Szervezett piaci opció								
060	Szervezett piaci egyéb								
070	<b>Saját tőke</b>	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja						
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
090	Tőzsdén kívüli opció								
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								

## ▼ M2

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
					CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	022	025	030	040
110	Szervezett piaci opció							
120	Szervezett piaci egyéb							
130	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja					
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja					
150	Tőzsdén kívüli opció							
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet							
170	Szervezett piaci opció							
180	Szervezett piaci egyéb							
190	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja					
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja					
210	Hitel-nemteljesítési csere-ügylet							

## ▼ M2

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
						CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
				010	020	022	025	030	040
220	Hitelkockázati felár opció								
230	Teljes hozamcsere-ügylet								
240	Egyéb								
250	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja						
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
270	<b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja						
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
290	<b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b>	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja	IAS 39 9. bekezdése						

## ▼ M2

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
						CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
				010	020	022	025	030	040
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja						
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja						
320	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	V. melléklet 2. részének 75. c) pontja	V. melléklet 2. részének 75. c) pontja						

▼ **M2**

## 11. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

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

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

## ▼ M2

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



## ▼ M2

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

## ▼ M2

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

## ▼ M2

## 11.2. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP-pal összhangban: Kockázattípusok szerinti részletezés

Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Névleges összeg	
			Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020
010	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja		
020	Tőzsdén kívüli opció			
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
040	Szervezett piaci opció			
050	Szervezett piaci egyéb			
060	<b>Saját tőke</b>	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja		
070	Tőzsdén kívüli opció			
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
090	Szervezett piaci opció			
100	Szervezett piaci egyéb			
110	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja		
120	Tőzsdén kívüli opció			
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
140	Szervezett piaci opció			
150	Szervezett piaci egyéb			
160	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja		
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet			
180	Hitelkockázati felár opció			
190	Teljes hozamcsere-ügylet			
200	Egyéb			
210	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja		
220	<b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja		
230	<b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI</b>			
240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitel-intézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja		
250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja		
260	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	V. melléklet 2. részének 75. c) pontja		

## 12. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése

		<i>Hivatkozások: Nemzeti GAAP</i> CRR 428. cikkének i) pontja	<i>Referenciák: A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i> IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg		Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				010	020								
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>												
020	<b>Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés</b>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>	<i>IAS 39 63-70. bekezdése, AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja</i>										
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>										
040	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
050	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
060	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP</i> CRR 428. cikkének i) pontja	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal</i> <i>kompatibilis</i> <i>IFRS</i> standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési vesztésekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési vesztésekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
					<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja				<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja	
					<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja				<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
080	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
090	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>									
100	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
110	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
120	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									

		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
					V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja				V. melléklet 2. részének 78. pontja	
					V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja				V. melléklet 2. részének 78. pontja	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
140	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
160	<b>Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja									
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja									

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja</i>	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
					<i>V. melléklet 2. részének 77. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 77. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 78. pontja</i>				<i>V. melléklet 2. részének 78. pontja</i>	
					<i>V. melléklet 2. részének 77. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 77. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 78. pontja</i>				<i>V. melléklet 2. részének 78. pontja</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
190	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
200	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
210	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
220	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
230	<i>Hitelek és előlegek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>									

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP</i> CRR 428. cikkének i) pontja	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal</i> <i>kompatibilis</i> <i>IFRS</i> standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési vesztésekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési vesztésekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
					<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja				<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja	
					<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 77. pontja	<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja				<i>V. melléklet</i> 2. részének 78. pontja	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
240	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
250	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
260	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
270	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
280	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
290	<i>Háztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									



		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja				V. melléklet 2. részének 78. pontja
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja				V. melléklet 2. részének 78. pontja
300	<b>Pénzügyi eszközökön felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja									
310	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja									
320	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja									
330	<b>Egyedi hitelkockázati tartalékok</b>	CRR 428. cikkének g) ii. pontja										
340	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja										
350	<i>Központi bankok</i>	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										

		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				010	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
					V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
				020				050	060	070	080	090
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja										
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja										
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja										
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja										
400	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 17. pontja										
410	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										

		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becslített hitelezési vesztésekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becslített hitelezési vesztésekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók	
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja				V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
420	Államháztartások			V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
430	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja											
440	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja											
450	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja											
460	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja											
470	Általános hitelkockázati tartalékok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja											

		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési vesztésekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési vesztésekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületek	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
480	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja											
490	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja											
500	<b>Banki kockázatokra képzett általános tartalékok</b>	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdé- sének 95. pontja											
510	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja											
520	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja											
530	<b>Összesen</b>												

▼ **M2**

13. Kapott biztosítékok és garanciák

13.1. Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése

Garanciák és biztosíték		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege						
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jelzáloghitelek [ingatlanon fedezett hitelek]		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	
				Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Maradék		
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	V. melléklet 2. részének 81. a) pontja	V. melléklet 2. részének 81. a) pontja	V. melléklet 2. részének 81. b) pontja	V. melléklet 2. részének 81. b) pontja		V. melléklet 2. részének 81. c) pontja
			010	020	030	040	050		
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja						
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
040	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						

13.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				010
010	Értékesítésre tartott befektetett eszközök		IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	
020	Ingtatlanok, gépek és berendezések		IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	

▼ **M2**

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
				010
030	Befektetési célú ingatlan		<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
040	Tulajdoni részesedést- és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
050	Egyéb		<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja</i>	
060	<b>Összesen</b>			

## 13.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
				010
010	Jelzálog érvényesítése [tárgyi eszközök]	<i>V. melléklet 2. részének 84. pontja</i>	<i>IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 84. pontja</i>	

▼ **M2**

14. Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák 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 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 87. 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
ESZKÖZÖK											
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése								
020	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése								
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
050	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák 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 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 87. pontja			
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint	
				IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
060	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése									
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése									
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja									
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja									
100	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének h), d) pontja; IAS 39 9. bekezdése									
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése									
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja									
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja									



		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák 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 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 87. pontja			
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint	
				IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
140	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja									
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>												
150	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése									
160	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja									
170	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja									
180	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja									
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja									

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák 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 86. pontja		A valósérték-változás halmazított összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 87. pontja		
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
				IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja								
210	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IAS 39 9. bekezdése								
220	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja								
250	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								

## ▼ M2

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja			
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	
				010	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	040	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése							
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése							
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
041	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	V. melléklet 1. részének 15. pontja								
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja		
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja
	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja				
			010	020	030	040	050	060	
043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése						
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése						
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
090	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja			
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	
					CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	
	010	020	030	040	050	060				
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése							
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
121	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése								
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja			
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	
	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja					
	010	020	030	040	050	060				
124	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése								
125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése								
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja			
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	
					CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	
	010	020	030	040	050	060				
128	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése								
130	<b>Kölcsönök és követelések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése							
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
150	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
160	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése							

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja			
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	
					CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	
	010	020	030	040	050	060				
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
180	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
181	<b>Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja								
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								



		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja			
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	
	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja					
	010	020	030	040	050	060				
184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37. cikke								
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
190	Összesen									

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja				CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
									CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090	100	110		
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése							
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja							
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja				CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
									CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090	100	110		
043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése							
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
090	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése							

▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja				CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
									CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090			100	110
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
121	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése							
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
							CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090	100	110
124	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése					
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
							CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090	100	110
128	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
130	<b>Kölcsönök és követelések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
150	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
160	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					

## ▼ M2

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja				CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
									CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090	100	110		
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
180	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
181	<b>Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja							
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek		
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke				
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja				CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
									CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
			070	080	090	100	110		
184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37. cikke							
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
190	Összesen								



## ▼ M3

## 16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

## 16.1. Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja
				010	020
010	<b>Származtatott ügyletek — Kereskedési céllal tartott</b>	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 96. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 96. pontja</i>		
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>		
030	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
040	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
050	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
070	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
080	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>		
090	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
100	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
110	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
130	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
140	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
150	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 1. részének 51. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 51. pontja</i>		

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>
				010	020
160	<b>Betétek</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza</i>		
170	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>		
180	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
190	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>		
210	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>		
220	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
230	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
240	<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>		
250	<b>Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat</b>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>		
260	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
270	<b>KAMATOK</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1., 2. pontja</i>	<i>IAS 18 35. bekezdésének b) pontja; IAS 1 97. bekezdése</i>		

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

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja	
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	
070	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) v-vii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja	

## 16.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja	
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja	
050	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja	
060	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	
090	<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
100	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
140	Rövid pozíciók			
150	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
160	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
170	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
180	<b>KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZ-ÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		

## 16.4. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
010	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. a) pontja	V. melléklet 2. részének 99. a) pontja	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. b) pontja	V. melléklet 2. részének 99. b) pontja	
030	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. c) pontja	V. melléklet 2. részének 99. c) pontja	
040	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. d) pontja	V. melléklet 2. részének 99. d) pontja	
050	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. e) pontja	V. melléklet 2. részének 99. e) pontja	
060	Egyéb	V. melléklet 2. részének 99. f) pontja	V. melléklet 2. részének 99. f) pontja	
070	<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
080	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. a) pontja		
090	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. b) pontja		

▼ **M3**

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
100	<b>Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 99. c) pontja</i>		
110	<b>Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 99. d) pontja</i>		
120	<b>Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek</b>	<i>V. melléklet 2. részének 99. e) pontja</i>		
130	<b>Egyéb</b>	<i>V. melléklet 2. részének 99. f) pontja</i>		
140	<b>KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZ-ÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja</i>		

▼ M3

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
					V. melléklet 2. részének 100. pontja
				010	020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
070	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		
080	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja			
100	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja			
110	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza			
120	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
130	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja			
140	<b>NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			

## ▼ M3

## 16.6. Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
010	<b>A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdésének a) i. pontja</i>	
020	<b>A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
030	<b>A cash flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonyság</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdésének b) pontja</i>	
040	<b>A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonyság</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdésének c) pontja</i>	
050	<b>FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdése</i>	

## 16.7. Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak			Halmozott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
010	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása</b>	<i>BAD 35-37. cikke</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>				
020	Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése</i>				

## ▼M3

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak			Halmozott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszaírás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
030	Értékesíthető pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67-70. bekezdése				
040	Kölcsönök és követelések		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63-65. bekezdése				
050	Lejáratig tartandó befektetések		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63-65. bekezdése				
060	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 28 40-43. bekezdése				
070	Leányvállalatok		IFRS 10 A. függelék				
080	Közös vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése				
090	Társult vállalkozások	4. irányelv 17. cikke	IAS 28 3. bekezdése				
100	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja				



## ▼ M3

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak			Halmozott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszaírás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
120	Befektetési célú ingatlanok	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja				
130	Cégérték	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88-99. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja				
140	Egyéb immateriális javak	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja				
145	Egyéb		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
150	<b>ÖSSZESEN</b>						
160	Értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött elhatárolt kamatjövedelem		IFRS 7 20. bekezdésének d) pontja; IAS 39 AG93. bekezdése				

## ▼ M2

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

## 17.1. Eszközök

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének i) pontja</i>	
020	Készpénz	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	<i>BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>	
040	Egyéb látra szóló betétek		<i>V. melléklet 2. részének 3. pontja</i>	
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése</i>	
060	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
090	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
091	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	<i>V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>		
092	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>		
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
095	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
130	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
140	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
170	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
171	<b>Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése</i>		
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
174	Hitelek és előlegek	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
175	<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése</i>		
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
178	Hitelek és előlegek	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
180	<b>Kölcsönök és követelések</b>	<i>4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	
200	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
210	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése</i>	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
230	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	
231	<b>Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>	<i>BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>		
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
233	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
234	<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>BAD 35-37. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>		
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
237	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja</i>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
250	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>	
260	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	
270	<b>Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>		<i>IFRS 4 IG20. bekezdésének b)-c) pontja; V. melléklet 2. részének 105. pontja</i>	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
280	<b>Tárgyi eszközök</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja</i>		
290	<b>Immateriális javak</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>	
300	Cégmenték	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja</i>	<i>IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja</i>	
310	Egyéb immateriális javak	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja</i>	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	
320	<b>Adókövetelések</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>	
330	Folyó adókövetelések		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>	
340	Halasztott adókövetelések	<i>4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja</i>	
350	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	
360	<b>Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>	
370	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése</i>	

## ▼ M2

## 17.2. Mérlegen kívüli kitétségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
				010
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdése; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja	
020	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	
030	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	
040	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>			

## 17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	
020	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja	
030	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja	
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	
061	<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>		
062	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>		
063	Rövid pozíciók			
064	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>		
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
080	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	



## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
120	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	
141	<b>Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése</i>		
142	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>		
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	
160	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	
170	<b>Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>		<i>IFRS 4 IG20. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 106. pontja</i>	
180	<b>Céltartalékok</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 6. pontja</i>	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	
190	<b>Adókötelezettség</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>	

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
200	Folyó adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
210	Halasztott adókötelezettség	4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
220	<b>Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
230	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 10. pontja	V. melléklet 2. részének 10. pontja	
240	<b>Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja	
250	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése	
260	<b>Jegyzett tőke</b>	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
270	<b>Névértéken felüli befizetés (ázsio)</b>	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
280	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	
290	<b>Egyéb tőke</b>	V. melléklet 2. részének 17. pontja	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	
300	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	
310	<b>Eredménytartalék</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
320	<b>Átértékelési tartalék</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 12. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése</i>	
325	<b>Valós értéken értékelt tartalékok</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése</i>		
330	<b>Egyéb tartalékok</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja</i>	
335	<b>Első konszolidációs különbségek</b>	<i>7. irányelv 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja</i>		
340	<b>(-) Saját részvények</b>	<i>4. irányelv, Eszközök C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	<i>IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33-34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	
350	<b>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</b>	<i>BAD 4. cikke, Források 14. pontja</i>	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
360	<b>(-) Évközi osztalék</b>	<i>CRR 26. cikkének (2) bekezdése</i>	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>	
370	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	<i>7. irányelv 21. cikke</i>	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>	
380	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése</i>	
390	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<i>BAD 4. cikke, Források</i>	<i>IAS 1 IG6. bekezdése</i>	

## 18. A teljesítő és nem teljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk

			Bruttó könyv szerinti érték										
			Teljesítő					Nem teljesítő					
				Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év	Ebből: nem teljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120		
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>
010	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>										
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>										

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>			
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>			
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>														
070	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>														
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>														
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>														
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>														

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>		
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>		
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>														
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>														
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>														
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlan																

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése	
V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja			V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja		
V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja																
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja														
160	Ebből: Lakóingatlan-jelzáloghitelek																
170	Ebből: Fogyasztási hitelek																
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja, 14. d) és e) pontja	V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja														

			Bruttó könyv szerinti érték											
			Teljesítő					Nem teljesítő						
				Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év	Ebből: nem teljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>											
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>											
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>											
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>											



				Bruttó könyv szerinti érték											
				Teljesítő					Nem teljesítő						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése			
V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja			
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja												
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja												
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja												
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja												

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>			
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>			
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>														
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>														
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>														
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>														
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>														

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>				
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>				
320	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja, 14. b) és c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>														
330	<b>HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja, 14. b) c) d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja</i>														

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése	
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja														
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja														
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja														

				Bruttó könyv szerinti érték											
				Teljesítő					Nem teljesítő						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése		
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja		
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja												
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja												
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja												

				Bruttó könyv szerinti érték														
				Teljesítő					Nem teljesítő									
				010	020	Nincs kése- delem vagy a kése- delem ≤ 30 nap	A kése- delem > 30 nap ≤ 60 nap	A kése- delem > 60 nap ≤ 90 nap	060	070	080	090			100	110	120	
						V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja										V. melléklet 2. részének 158. pontja
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>															
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja															
410	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja															
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja															

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése				
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja				
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja														
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja														
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja														
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja														

				Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő					Nem teljesítő								
				010	020	030	040	050	060	070	080	090			100	110	120
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>				
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>				
470	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>														
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>														
490	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>														
500	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>														
510	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>														



				Bruttó könyv szerinti érték											
				Teljesítő					Nem teljesítő						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése			
V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja			
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja												
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja												
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja												
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 55. pontja	V. melléklet 2. részének 55. pontja												

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél						Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év				
									130	140		
V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja			
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján											
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja									
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél						Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év					
									130	140			150
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>										
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>										
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>								
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlan										

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>								
160	Ebből: Lakóingatlan-jelzáloghitelek										
170	Ebből: Fogyasztási hitelek										
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja, 14. d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél						Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év					
									130	140			150
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>										
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								
250	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>								
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák		
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év				
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									



				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év			
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
320	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja, 14. b) és c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>								
330	<b>HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja, 14. b) c) d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél						Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év					
									130	140			150
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>										
350	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
360	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák		
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év				
											130	140
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
370	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
390	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák		
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év				
											130	140
			Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
410	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja									
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák		
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év				
					130	140	150	160			170	180
<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>				
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>										
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>										
430	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
440	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>									
460	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél						Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év					
									130	140			150
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
470	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>										
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	<i>CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	<i>CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>										
490	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
500	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										
510	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>										

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél			Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák		
					A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év			A késedelem > 1 év	
130	140	150	160	170	180	190	200	210			
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
530	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								
540	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>								
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK</b>	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>								

## 19. Átstrukturált kitétségekkel kapcsolatos információk

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek			Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek							
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>												
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>	
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>												
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>		
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>											
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>											
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>											



						Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke									
						Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>													
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>													
040	Hitelintézetek	V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	1. c)	V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja	1. c)										
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	1. d)	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja	1. d)										
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	1. e)	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja	1. e)										

			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
			Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek			Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek							
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaluted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
070	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>										
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										

*Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján*

*Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*

						Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
						Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek						
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikk-e; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>		
<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>			<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikk-e; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>				
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>													
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>													
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>													

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek						
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>			<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>		
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>											
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlan													
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>											

			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
			Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek						
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
			<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>
160	Ebből: Lakóingatlan-jelzáloghitelek												
170	Ebből: Fogyasztási hitelek												
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja</i>										

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek					Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)		ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>											
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>											
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>											

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek					Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)		ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. c)	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. c)									
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. d)	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. d)									
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. e)	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. e)									

			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
			Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek			Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek							
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
250	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>										
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										



				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek					Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)		ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
				<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. c)	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. c)									
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. d)	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. d)									
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. e)	<i>V. melléklet 35. pontja</i>	1. e)									

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek						
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>			<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>		
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>											
320	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>											

			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke										
			Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek						
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaul-ted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
			<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>
330	<b>HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja, 14. b) c) d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja</i>										

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke									
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110			
		<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja</i>
			<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja</i>	<i>CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>										

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>								
020	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>								
030	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
040	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
060	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
			<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
070	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>								
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>								
090	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
			<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
100	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
120	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								



				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
				<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>								
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlan										
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>								

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
			átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				120	130	140				
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
160	Ebből: Lakóingatlan-jelzáloghitelek									
170	Ebből: Fogyasztási hitelek									
180	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja</i>							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>								
200	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>								
210	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
220	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
240	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>								
		<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>									
				<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
				<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
250	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>								
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>								
270	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<b>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
			<b>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>								
300	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
				átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
					120	130	140				
			<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	
310	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>								
320	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>								

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
			átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
330	<b>HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, nem HFT</b>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja, 14. b) c) d) és e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) c) d) és e) pontja</i>						



			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
			átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás				
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>		<i>V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182., 183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
340	<b>Adott hitelnújtási elkötelezettségek</b>	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontja</i>						

## ▼M3

## 20. Földrajzi megoszlás

## 20.1 Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
				010	020
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének i) pontja</i>		
020	Készpénz	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 1. pontja</i>		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	<i>BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 2. pontja</i>		
040	Egyéb látra szóló betétek		<i>V. melléklet 2. részének 3. pontja</i>		
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése</i>		
060	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
090	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
091	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	<i>V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>			
092	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>			

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
				010	020
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>			
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
095	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
130	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
140	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		

## ▼M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
				010	020
170	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
171	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése</i>			
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>			
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
174	Hitelek és előlegek	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			
175	<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése</i>			
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>			
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
178	Hitelek és előlegek	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
				010	020
180	<b>Kölcsönök és követelések</b>	<i>4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>		
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
200	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
210	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	<i>4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése</i>		
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
230	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
231	<b>Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b>	<i>BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>			
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
233	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			

## ▼M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
				010	020
234	<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	<i>BAD 35-37 cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>			
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>			
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
237	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja</i>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
250	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>		
260	<b>Tárgyi eszközök</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja</i>			

## ▼ M3

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
				010	020
270	<b>Immateriális eszközök</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>		
280	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>		
290	<b>Adókövetelések</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>		
300	<b>Egyéb eszközök</b>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
310	<b>Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>		<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése</i>		
320	<b>ESZKÖZÖK</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése</i>		

## ▼M2

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

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
				<i>V. melléklet 2. részének 110-111. pontja</i>
				010
010	<b>Ingtatlanok, gépek és berendezések</b>		<i>IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja</i>	
020	Átértékelési modell		<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
030	Bekerülési érték modell		<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>		<i>IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja</i>	
050	Valósérték-modell		<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33-55. bekezdése, 76. bekezdése</i>	
060	Bekerülési érték modell		<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja</i>	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja</i>	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	
080	Átértékelési modell		<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
090	Bekerülési érték modell		<i>IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése</i>	

## 22. Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

## 22.1 Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgyidőszak
				010
010	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		<i>V. melléklet 2. részének 113-115. pontja</i>	
020	Értékpapírok			
030	<i>Kibocsátások</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. a) pontja</i>	
040	<i>Transzfermegbízások</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. b) pontja</i>	



## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján BAD 27. cikke, Független tagolás 4., 5. pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgyidőszak
				010
050	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 116. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. c) pontja</i>	
060	Elszámolás és teljesítés	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	
070	Vagyonkezelés	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
080	Letétkezelés [ügylettípus szerint]	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	
090	<i>Kollektív befektetés</i>			
100	<i>Egyéb</i>			
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	
120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	
130	Fizetési szolgáltatások	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	
140	Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	<i>V. melléklet 2. részének 117. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. f) pontja</i>	
150	<i>Kollektív befektetés</i>			
160	<i>Biztosítási termékek</i>			
170	<i>Egyéb</i>			
180	Strukturált finanszírozás	<i>V. melléklet 2. részének 116. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. f) pontja</i>	

## ▼ M2

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgyidőszak
				010
190	Értékpapírosítási tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatás	<i>V. melléklet 2. részének 116. g) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. g) pontja</i>	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 116. h) pontja</i>	<i>IAS 39 47. bekezdésének d) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 116. h) pontja</i>	
210	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>V. melléklet 2. részének 116. h) pontja</i>	<i>IAS 39 47. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 116. h) pontja</i>	
220	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 116. j) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. j) pontja</i>	
230	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>		<i>V. melléklet 2. részének 113-115. pontja</i>	
240	(Elszámolás és teljesítés)	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	
250	(Letétkezelés)	<i>V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	
260	(Értékpapírosítási tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatás)	<i>V. melléklet 2. részének 116. g) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. g) pontja</i>	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	<i>V. melléklet 2. részének 116. i) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. i) pontja</i>	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	<i>V. melléklet 2. részének 116. i) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. i) pontja</i>	
290	(Egyéb)	<i>V. melléklet 2. részének 116. j) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. j) pontja</i>	

## 22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege
				<i>V. melléklet 2. részének 117. g) pontja</i>
				010
010	Vagyongkezelés [ügylettípus szerint]	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
020	Kollektív befektetés			

▼ **M2**

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<b>A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege</b>
				<i>V. melléklet 2. részének 117. g) pontja</i>
				010
030	Nyugdíjalapok			
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése			
050	Egyéb befektetési eszközök			
060	<b>Letétkezelt eszközök [ügyfél-típus szerint]</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. b) pontja</i>	
070	Kollektív befektetés			
080	Egyéb			
090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott			
100	<b>Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	
110	<b>Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	
120	<b>Fizetési szolgáltatások</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	
130	<b>Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]</b>	<i>V. melléklet 2. részének 117. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. f) pontja</i>	
140	Kollektív befektetés			
150	Biztosítási termékek			
160	Egyéb			

▼ M2

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

## 30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

010	Összesen		Referenciák 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 tételek 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 118. pontja		IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Összesen									

## ▼ M2

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

A tevékenységek jellege szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Egyéb tevékenységek
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 117. a) pontja	
				Könyv szerinti érték		
				010	020	030
010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
021	ebből: nem teljesítő	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-163. pontja			
030	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 6. pontja	IAS 39 9. bekezdése			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
070	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 4. bekezdése			
090	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja			

## ▼ M2

<i>A tevékenységek jellege szerint</i>		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek</i>	<i>Vagyonkezelés</i>	<i>Egyéb tevékenységek</i>
				<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
				<i>Könyv szerinti érték</i>		
100	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>			
				<i>Névérték</i>		
120	<b>Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli tételek</b>		<i>IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja</i>			
131	ebből: nem teljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>			

## ▼ M2

## 31. Kapcsolt felek

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitott egyenlegek									
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek					
				IAS 24, 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja					
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	010	020	030	040	050
010	Kiválasztott pénzügyi eszközök		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja										
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése										
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja										
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja										
050	ebből: Értékvesztett pénzügyi eszközök												

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitott egyenlegek				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
				IAS 24, 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
				4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	010	020	030	040	050
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja					
060	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
070	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja					
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások névértéke	V. melléklet 2. részének 62. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 62. pontja					
100	ebből: nemteljesítő (defaulted)	V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja					



			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitott egyenlegek				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
				IAS 24, 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 120. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
				4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
110	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások	V. melléklet 2. részének 63., 121. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 63., 121. pontja					
120	Származtatott ügyletek névleges összege	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja					
130	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék		IAS 24 18. bekezdésének c) pontja					

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

			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 kultuszpozícióban 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	
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok						
	V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050	
010	<b>Kamatbevétel</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja					
020	<b>Kamatráfordítások</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja					
030	<b>Osztalékbevétel</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja					
040	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatnak kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
050	Díj- és jutalékráfordítások	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja					
070	Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	V. melléklet 2. részének 122. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 122. pontja					
080	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék növekedése vagy (-) csökkenése az időszak alatt		IAS 24 18. bekezdésének d) pontja					

## ▼ M2

## 40. Csoportszerkezet

## 40.1. Csoportszerkezet: „intézményenként”

LEI-kód	Az intézmény kódja	Az intézmény neve	A belépés időpontja	Jegyzett tőke	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. b) pontja</i>	<i>IFRS 12 12. bekezdésének a) pontja, 21. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. e) pontja</i>	<i>IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>	<i>IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>	<i>IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora	NACE-kód	Halmazott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]
<i>IFRS 12 12. bekezdésének b) pontja, 21. bekezdésének a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. g) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. h) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. i) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. j) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. k) pontja</i>	<i>IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. l) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. m) pontja</i>	<i>CRR 423. cikkének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. n) pontja</i>
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. h) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. i) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. j) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. k) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. l) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. m) pontja</i>	<i>CRR 423. cikkének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. n) pontja</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

## ▼ M2

Könyv szerinti érték	Akvízió költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. o) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. p) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja</i>	<i>IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. r) pontja</i>
<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. o) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. p) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. r) pontja</i>
160	170	180	190

## 40.2. Csoportszerkezet: „instrumentumonként”

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holding társaság LEI-kódja	A holding társaság kódja	A holding társaság neve	Halmazott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvízió költsége
<i>V. melléklet 2. részének 125. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. b) pontja, 125. c) pontja</i>		<i>V. melléklet 2. részének 125. b) pontja</i>		<i>V. melléklet 2. részének 124. j) pontja, 125. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. o) pontja, 125. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. p) pontja, 125. c) pontja</i>
<i>V. melléklet 2. részének 125. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. b) pontja, 125. c) pontja</i>		<i>V. melléklet 2. részének 125. b) pontja</i>		<i>V. melléklet 2. részének 124. j) pontja, 125. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. o) pontja, 125. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 124. p) pontja, 125. c) pontja</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

## ▼ M2

## 41. Valós érték

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

ESZKÖZÖK		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés		
				IFRS 7 25-26. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
				010	020	030	040
010	<b>Kölcsönök és követelések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése				
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
040	<b>Lejáratig tartandó befektetések</b>	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése				
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>							
070	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése				
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja				
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja				

## ▼ M2

## 41.2. A valós érték opció alkalmazása

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumok			Könyv szerinti érték		
			Számviteli meg nem felelés	Értékelés valós értéken	Hibrid szerződések
<i>IFRS 7 B5. bekezdésének a) pontja</i>			<i>IAS 39 9b. bekezdésének i. pontja</i>	<i>IAS 39 9b. bekezdésének ii. pontja</i>	<i>IAS 39 11A-12. bekezdés; V. melléklet 2. részének 127. pontja</i>
<b>ESZKÖZÖK</b>			010	020	030
010	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>		
030	Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		
040	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>					
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
060	Betétek	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>		

## ▼ M2

## 41.3. Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok

	A maradék elkülöníthető hibrid szerződés [Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek nem megjelölt]	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK			010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	
020	Értékesíthető pénzügyi eszközök [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
030	Kölcsönök és követelések [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
040	Lejáratig tartandó befektetések [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>				
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	
060	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	



▼ **M2**

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

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
			010
010	<b>Ingatlanok, gépek és berendezések</b>	<i>IAS 16 6. bekezdése; IAS 16 29. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja</i>	
020	Átértékelési modell	<i>IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
030	Bekerülési érték modell	<i>IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja</i>	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	<i>IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja</i>	
050	Valósérték-modell	<i>IAS 40 33-55. bekezdése, 76. bekezdése</i>	
060	Bekerülési érték modell	<i>IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja</i>	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	<i>IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 132. pontja</i>	
080	Átértékelési modell	<i>IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
090	Bekerülési érték modell	<i>IAS 38 74. bekezdése</i>	

## 43. Céltartalékok

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						
				Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Egyéb céltartalékok	Összesen
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja	IAS 37 70-83. bekezdése	IAS 37 C. függelék 6-10. bekezdése	IAS 37 C. függelék 9. bekezdése IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC15. bekezdése, AG4. bekezdése	IAS 37 14. bekezdése	
				V. melléklet 2. részének 7. pontja	V. melléklet 2. részének 8. pontja			BAD 24-25 cikke, 33. cikkének (1) bekezdése		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]		IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							
020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését		IAS 37 84. bekezdésének b) pontja							
030	(-) Felhasznált összegek		IAS 37 84. bekezdésének c) pontja							
040	(-) Fel nem használt, az időszak során feloldott összegek		IAS 37 84. bekezdésének d) pontja							
050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása		IAS 37 84. bekezdésének e) pontja							
060	Egyéb mozgások									
070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]		IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							

▼ **M2****44 Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások****44.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői**

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<b>Összeg</b>
			010
010	<b>A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) i. pontja, 142. bekezdése</i>	
020	Ebből: Az intézmény által kibocsátott pénzügyi instrumentumok	<i>IAS 19,143. bekezdése</i>	
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 19 142. bekezdésének b) pontja</i>	
040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 19 142. bekezdésének c) pontja</i>	
050	Ingatlan	<i>IAS 19 142. bekezdésének d) pontja</i>	
060	A meghatározott juttatási program egyéb eszközei		
070	<b>A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
080	<b>Az eszközértékhatar hatása</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja</i>	
090	<b>A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]</b>	<i>IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 136. pontja</i>	
100	<b>Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]</b>	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	
110	<b>Tájékoztató adat: Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke</b>	<i>IAS 19,140. bekezdésének b) pontja</i>	

**44.2. A meghatározott juttatási kötelek változásai**

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<b>Meghatározott juttatási kötelek</b>
			010
010	<b>Nyitó egyenleg [jelenérték]</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
020	Tárgyidőszaki szolgálat költsége	<i>IAS 19,141. bekezdésének a) pontja</i>	
030	Kamatköltség	<i>IAS 19,141. bekezdésének b) pontja</i>	
040	Fizetett hozzájárulások	<i>IAS 19 141. bekezdésének f) pontja</i>	
050	Demográfiai feltevések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	<i>IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja</i>	

▼ **M2**

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<b>Meghatározott juttatási kötelmek</b>
			010
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	<i>IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja</i>	
070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	<i>IAS 19 141. bekezdésének e) pontja</i>	
080	Kifizetett juttatások	<i>IAS 19 141. bekezdésének g) pontja</i>	
090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt,	<i>IAS 19,141. bekezdésének d) pontja</i>	
100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	<i>IAS 19 141. bekezdésének h) pontja</i>	
110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
120	<b>Záró egyenleg [jelenérték]</b>	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 138. pontja</i>	

## ▼ M2

## 44.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
010	Nyugdíjak és hasonló költségek	V. melléklet 2. részének 139. a) pontja	V. melléklet 2. részének 139. a) pontja	
020	Részvényalapú kifizetések	V. melléklet 2. részének 139. b) pontja	IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 139. b) 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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				010	020
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikke (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikke (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

▼ **M2**

## 45.2 Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
020	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja	
030	Immateriális javak		IAS 38 113-115A. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
040	Egyéb eszközök		IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
050	<b>NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG</b>		IAS 1 34. bekezdése	

## 45.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bevételek	Ráfordítások
				010	020
010	A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai	V. melléklet 2. részének 141. pontja	IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 141. pontja		
020	Befektetési célú ingatlan	V. melléklet 2. részének 141. pontja	IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 141. pontja		
030	Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan	V. melléklet 2. részének 142. pontja	IAS 17 50., 51. bekezdése és 56. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 142. pontja		
040	Egyéb	V. melléklet 2. részének 143. pontja	V. melléklet 2. részének 143. pontja		
050	<b>EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY KÖLTSÉG</b>	V. melléklet 2. részének 141-142. pontja	V. melléklet 2. részének 141-142. pontja		

## 46. A saját tőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1, 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	
		BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja		
		010	020	030	040	050	060	070	075		
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]										
020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése								
030	A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 8 22. bekezdése								
040	Nyitó egyenleg [tárgydőszak]										

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázszió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1, 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja
				010	020	030	040	050	060	070	075
050	Törzsrészesvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
060	Elsőbbségi részesvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								



A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszói)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1, 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	
		BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja		
		010	020	030	040	050	060	070	075		
090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6. bekezdése								
120	Saját részvények vásárlása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése								

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszói)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1, 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése								
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázszió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja</i>	<i>IAS 1, 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>IAS 1, 106. bekezdése</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése</i>	
				<i>BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke</i>	<i>BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 15-17. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése</i>	<i>BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>BAD 4. cikke, Források 12. pontja</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>								
180	Részvényalapú kifizetések		<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése</i>								
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		<i>IAS 1 106. bekezdésének d) pontja</i>								

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázszió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1, 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	
		BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja			BAD 4. cikke, Források 12. pontja	
		010	020	030	040	050	060	070	075		
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 1G6. bekezdése								
210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]										

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
									Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
									IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]										
020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése								
030	A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6. bekezdése; IAS 8 22. bekezdése								
040	Nyitó egyenleg [tárgydőszak]										

			Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
								Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
A saját tőke változásának forrása			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1, 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdésének a) ii. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	7. irányelv 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja	4. irányelv, Eszközök C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	7. irányelv 21. cikke	7. irányelv 21. cikke	
			Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	080	085	090	100	110	120	130
050	Törzsrészvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							

			Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
								Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
<b>A saját tőke változásának forrása</b>			<i>IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja</i>		<i>IAS 1, 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	<i>IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdésének a) ii. pontja</i>	<i>IAS 1, 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése</i>
<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>				<i>7. irányelv 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja</i>	<i>4. irányelv, Eszközök C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	<i>BAD 4. cikke, Források 14. pontja</i>	<i>CRR 26. cikkének (2b) bekezdése</i>	<i>7. irányelv 21. cikke</i>	<i>7. irányelv 21. cikke</i>	
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	080	085	090	100	110	120	130	140
090	Tartozás átváltása saját tőkévé									
100	Tőkeleszállítás									
110	Osztalék									
120	Saját részvények vásárlása									

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Egyéb tartalmak	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
									Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
									IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		
080	085	090	100	110	120	130	140				
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése								
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								



A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
									Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
									IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		
080	085	090	100	110	120	130	140				
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése								
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja								

			Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
								Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
A saját tőke változásának forrása			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1, 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdésének a) ii. pontja	IAS 1, 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése
Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				7. irányelv 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja	4. irányelv, Eszközök C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	7. irányelv 21. cikke	7. irányelv 21. cikke	
Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			080	085	090	100	110	120	130	140
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem									
		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6. bekezdése								
210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]									

▼ **M3***V. MELLÉKLET***A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS***Tartalomjegyzék***ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**

1. Hivatkozások
2. Jelölési szabályok
3. Konszolidáció
4. Számviteli portfóliók
  - 4.1. Eszközök
  - 4.2. Kötelezettségek
5. Pénzügyi instrumentumok
  - 5.1. Pénzügyi eszközök
  - 5.2. Pénzügyi kötelezettségek
6. Ügyfél szerinti részletezés

**A JELENTÉSTÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS ÚTMUTATÓ**

1. Mérleg
  - 1.1. Eszközök (1.1.)
  - 1.2. Kötelezettségek (1.2.)
  - 1.3. Saját tőke (1.3.)
2. Eredménykimutatás (2.)
3. Átfogó jövedelemkimutatás (3.)
4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése (4.)
5. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése (5.)
6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE-kódok szerint (6.)
7. Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök (7.)
8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése (8.)
9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások (9.)
10. Származtatott ügyletek (10. és 11.)
  - 10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása
  - 10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek

**▼ M3**

- 10.3. „Gazdasági fedezeti ügyletnek” minősített származtatott ügyletek
- 10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése
- 11. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése (12.)
- 12. Kapott biztosítékok és garanciák (13.)
  - 12.1. Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése (13.1.)
  - 12.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott] (13.2.)
  - 12.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott (13.3.)
- 13. Valósérték-hierarchia: Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (14.)
- 14. Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek (15.)
- 15. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (16.)
  - 15.1. Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)
  - 15.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)
  - 15.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)
  - 15.4. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.)
  - 15.5. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.5.)
  - 15.6. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)
  - 15.7. Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)
- 16. A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése (17.)
- 17. Földrajzi megoszlás (20.)
- 18. Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök (21.)
- 19. Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások (22.)
  - 19.1. Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)

**▼M3**

- 19.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)
- 20. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben (30.)
- 21. Kapcsolt felek (31.)
  - 21.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.)
  - 21.2. Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel történt ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)
- 22. Csoportszerkezet (40.)
  - 22.1. Csoportszerkezet: „intézményenként” (40.1.)
  - 22.2. Csoportszerkezet: „instrumentumonként” (40.2.)
- 23. Valós érték (41.)
  - 23.1. Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.)
  - 23.2. A valós érték opció alkalmazása (41.2.)
  - 23.3. Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok (41.3.)
- 24. Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint (42.)
- 25. Céltartalékok (43.)
- 26. Meghatározott Juttatási programok és munkavállalói juttatások (44.)
  - 26.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)
  - 26.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai (44.2.)
  - 26.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó] (44.3.)
- 27. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (45.)
  - 27.1. Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)
  - 27.2. Egyéb működési bevétel vagy költség (45.3.)
- 28. A sajáttőke-változások kimutatása (46.)
- 29. Nemteljesítő kitétségek (18.)
- 30. Átstrukturált kitétségek (19.)

**A KITÉTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZEKTOROK MEGFELELTETÉSE**

## ▼ M3

## 1. RÉSZ

## ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

## 1. HIVATKOZÁSOK

1. Ez a melléklet a jelen rendelet III. és IV. mellékletében szereplő pénzügyi információkra vonatkozó táblákkal (a továbbiakban: „FIN-REP”) kapcsolatos további előírásokat tartalmaz. Ez a melléklet kiegészíti a III. és IV. melléklet tábláiban hivatkozások formájában szereplő előírásokat.
2. A táblákban meghatározott adatpontokat az 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: „CRR”) 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozás megjelenítésre, beszámításra és értékelésre vonatkozó szabályaival összhangban kell előállítani.
3. Az intézményeknek a tábláknak csak a következőkre vonatkozó részeit kell benyújtaniuk:
  - a) eszközök, kötelezettségek, saját tőke, bevételek és kiadások, amelyek az intézmény által megjelenítettek;
  - b) mérlegen kívüli kitettségek és olyan tevékenységek, amelyekben az intézmény érintett;
  - c) az intézmény által végrehajtott tranzakciók;
  - d) értékelési szabályok, beleértve a hitelkockázat után elszámolt értékvesztés becslésére az intézmény által alkalmazott módszert.
4. A III. melléklet, a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában is a következő rövidítések kerülnek alkalmazásra:
  - a) „IAS rendelet”: az 1606/2002/EK rendelet;
  - b) „IAS” vagy „IFRS”: az IAS rendelet 2. cikkében meghatározott, a Bizottság által elfogadott nemzetközi számviteli standardok.
  - c) „EKB BSI rendelet” vagy „EKB/2008/32”: az Európai Központi Bank 25/2009/EK rendelete <sup>(1)</sup>;
  - d) „NACE-rendelet”: az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete <sup>(2)</sup>;

<sup>(1)</sup> Az Európai Központi Bank 2008. december 19-i 25/2009/EK rendelete a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozott szöveg) (EKB/2008/32) (HL L 15., 2009.1.20., 14. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2006. december 20-i 1893/2006/EK rendelete 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.).

▼ **M3**

- e) „BAD”: a Tanács 86/635/EGK irányelve <sup>(1)</sup>;
- f) „4. irányelv”: a Tanács 78/660/EGK irányelve <sup>(2)</sup>;
- g) „nemzeti GAAP”: a BAD alapján kidolgozott, általánosan elfogadott nemzeti számviteli szabályozás;
- h) „kkv”: a C(2003)1422 bizottsági ajánlásban <sup>(3)</sup> meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások;
- i) „ISIN-kód”: az értékpapírokhoz rendelt 12 alfanumerikus karakterből álló nemzetközi értékpapírkód (International Securities Identification Number), amely egyedileg azonosítja a forgalomban lévő értékpapírokat;
- j) „LEI-kód”: az intézményekhez rendelt globális jogalany-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban résztvevő feleket.

## 2. JELÖLÉSI SZABÁLYOK

5. A III. melléklet és a IV. melléklet alkalmazásában a szürke háttér-színnel jelölt adatpont (cella) azt jelenti, hogy az adott adatpont (cella) kitöltése nem szükséges, vagy arra vonatkozóan nem lehet adatot szolgáltatni. A IV. mellékletben fekete háttérszínű hivatkozásokkal jelölt sor vagy oszlop azt jelenti, hogy a kapcsolódó adatpontokat nem kell jelenteniük azoknak az intézményeknek, amelyek az adott sorban vagy oszlopban feltüntetett hivatkozásokat követik.
6. A III. és IV. mellékletben szereplő táblák implicit ellenőrzési szabályokat tartalmaznak, amelyek magukban a táblákban a jelölési szabályok használatán keresztül kerülnek meghatározásra.
7. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójelek használata azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az „összesen” értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értéként kell megjeleníteni.
8. A negatív értéként megjelenítendő tételeket a táblák a megnevezés előtt „(-)” jellel jelölik, például „(-) Saját részvények”.
9. 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. Ennek hozzárendelése biztosítja, hogy az összes adatszolgáltató intézmény kövesse az előjelekre vonatkozó szabályokat, és segítségével megismerhető az egyes adatokhoz rendelt „tartozik/követel” jellemző.
10. Sematikusan ez a jelölési mód az 1. táblázatban bemutatottak szerint működik.

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

<sup>(2)</sup> A Tanács 1978. július 25-i negyedik irányelve a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján meghatározott jogi formájú társaságok éves beszámolójáról (HL L 222., 1978.8.14., 11. o.).

<sup>(3)</sup> A Bizottság 2003. május 6-i C(2003)1422 ajánlása a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).

## ▼ M3

## 1. táblázat

## „Tartozik/követel” 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)
Ráfordítá-sok		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)
Kötelezett-ségek	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)
Bevételek		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)



▼ **M3****3. KONSZOLIDÁCIÓ**

11. 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 és közös vállalkozásaikra vonatkozóan a prudenciális konszolidációnál használt módszerrel azonos módszer segítségével kell adatot szolgáltatniuk:

- a) az intézmények számára engedélyezhetik vagy előírhatják a tőke-módszer alkalmazását a biztosítóknak 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. SZÁMVITELI PORTFÓLIÓK****4.1. Eszközök**

12. A „számviteli portfóliók” kifejezés az értékelési szabályok szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetéseket, a „Készpénz, számlakövetelések a központi bankoknál és egyéb látra szóló betétek” tételbe sorolt látra szóló követel egyenlegeket, valamint az „Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok”, valamint az „Értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” között megjelenített értékesítésre tartottnak minősített pénzügyi instrumentumokat.

13. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:

- a) „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök”;
- b) „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök”;
- c) „Értékesíthető pénzügyi eszközök”;
- d) „Kölcsönök és követelések”;
- e) „Lejáratig tartandó befektetések”;

14. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:

- a) „Kereskedési célú pénzügyi eszközök”;
- b) „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;

▼ **M3**

- c) „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;
  - d) „Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok”; valamint
  - e) „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;
15. A „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” jelentése azonos a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti jelentéssel. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a nem fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket ennél a tételnél kell feltüntetni függetlenül az ezen szerződések értékelésére alkalmazott módszertől. Az intézményeknek a származtatott ügyleteket a mérlegben csak akkor kell feltüntetniük, ha ezeket a szerződéseket az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban megjelenítik.
16. Pénzügyi eszközök tekintetében a „bekerülési érték módszerek” közé tartoznak azok az értékelési szabályok, amelyekkel a pénzügyi eszköz értékelése a felhalmozott kamatokkal növelt és az értékvesztésből származó veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken történik.
17. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében az „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” közé tartoznak azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem sorolhatók be egyéb számviteli portfóliókba. Ez a számviteli portfólió többek között azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyek értékelése a kezdeti megjelenítéskori bekerülési értékük vagy a valós értékük közül az alacsonyabbikon (úgynevezett „bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb” vagy „LOCOM” módszer) történik.
18. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták az IFRS szerinti pénzügyi instrumentumokra vonatkozó bizonyos értékelési szabályok alkalmazását, amennyiben ilyen szabályokat alkalmaznak, be kell mutatniuk a vonatkozó számviteli portfóliókat.
19. A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” tartalmazza az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

**4.2. Kötelezettségek**

20. 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”.
21. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:
- a) „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek”; valamint
  - b) „Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek”.

▼ **M3**

22. A vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták az IFRS szerinti pénzügyi instrumentumokra vonatkozó bizonyos értékelési szabályok alkalmazását, amennyiben ilyen szabályokat alkalmaznak, be kell mutatniuk a vonatkozó számviteli portfóliókat.
23. Mind az IFRS, mind pedig a nemzeti GAAP értelmében a „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” tartalmazza az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

## 5. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

## 5.1. Pénzügyi eszközök

24. A mérleg eszköz oldalán az eszköztételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni. A pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat.
25. A pénzügyi eszközöket a következő eszközosztályokba kell besorolni: „Készpénz”, „Származtatott ügyletek”, „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok”, „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és „Hitelek és előlegek”.
26. A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet szerinti hitelek.
27. A „Hitelek és előlegek” az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok; ez a tétel tartalmazza az EKB BSI rendelet szerinti „hiteleket”, valamint azokat az előlegeket, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem sorolhatók a „hitelek” közé. Az „Előlegek, kivéve hitelek” részletesebb jellemzését e melléklet 1. részének 41.g) pontja tartalmazza. Következésképpen a „hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak” tartalmazniuk kell a „hiteleket és előlegeket” és a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat”.

## 5.2. Pénzügyi kötelezettségek

28. A mérleg forrásoldalán a forrástételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni. A pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat.
29. A pénzügyi kötelezettségeket a következő eszközosztályokba kell besorolni: „Származtatott ügyletek”, „Rövid pozíciók”, „Betétek”, „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”.
30. A „Betétek” meghatározása azonos az EKB BSI rendelet szerinti meghatározással.
31. A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által értékpapírként kibocsátott adósságinstrumentumok, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem betétek.
32. Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
33. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazhatnak pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IAS 39 47. bekezdésének a) pontja] vagy a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti megjelenítéskori bekerülési értéken

## ▼ M3

[IAS 39 47. 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 [IAS 39 4. bekezdésének a) pontja], vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek. [IAS 39 4. bekezdésének b) pontja, 47. bekezdésének d) pontja]. E szerződésekből származó céltartalékokat [IAS 39 47. bekezdése c) pontjának i. alpontja és d) pontjának i. alpontja] az „Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalékok” között kell feltüntetni.

34. Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” emellett tartalmazhatnak 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

35. 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 a „nem pénzügyi vállalatok” alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Közöség, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja;
- c) hitelintézetek: a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti fogalommeghatározásnak megfelelő intézmények („olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt”) és multilaterális fejlesztési bankok;
- d) egyéb pénzügyi vállalatok: az összes olyan pénzügyi vállalkozás és kvázivállalkozás, amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők;
- 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 rendelettel összhangban;
- f) háztartások: magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, és áruk és nem pénzügyi- szolgáltatások előállítóiként kizárólag saját fogyasztásuk céljából, valamint piaci javak és nem pénzügyi- és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázivállalkozások tevékenységével. Ide tartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.

▼ **M3**

36. Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyek az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitettségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitettségek elosztásánál a besorolás többek között az ügyfélszektor, a székhely szerinti ország vagy NACE-kódok szerint a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői alapján történjen.

**2. RÉSZ**

## A JELENTÉSTÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS 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 „Számalkövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követel egyenlegek.
3. Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.
4. A „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések” közé tartoznak a társult vállalkozásokba, közös vállalkozásokba és leányvállalatokba történt olyan befektetések, amelyek nem teljesen, vagy arányosan konszolidáltak. A tőkemódszer alkalmazásával elszámolt befektetések könyv szerinti értéke tartalmazza a kapcsolódó cégértéket.
5. Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegükénél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az „Egyéb eszközök” között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.
6. Az „értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

1.2. **Kötelezettségek (1.2.)**

7. A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási programban vállalt kötelmekre” képzett céltartalékok közé tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.
8. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az „Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra” képzett céltartalékok tartalmazzák 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 végkielégítésekkel [IAS 19 169. bekezdésének a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az „Egyéb kötelezettségek” között kell szerepeltetni.

▼ **M3**

9. A „Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke” tartalmazza azokat az intézmény által kibocsátott tőkeinstrumentumokat, 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.
10. Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknek fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettség” között kell feltüntetni.
11. Az „Értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.
12. Az „Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok” olyan összegek, amelyeket a BAD 38. cikkével összhangban határoztak meg. Megjelenítésükkor ezeket külön kell feltüntetni vagy kötelezettségként a „céltartalékok” között, vagy a saját tőkében az „egyéb tartalékok” között.

**1.3. Saját tőke (1.3.)**

13. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a tőkeinstrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek az IAS 32 hatóköre alapján meghatározott szerződéseket tartalmaznak.
14. 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.
15. 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 származtatott termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat).
16. Az „Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve a „Jegyzett tőkét” és az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-elemét”.
17. Az „Egyéb tőke” magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket [IFRS 2 10. bekezdése].
18. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az „Átértékelési tartalék” az IAS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.
19. Az „Egyéb tartalékok” a „Leányvállalatokba közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei” és az „Egyéb” között oszlanak meg. A „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba, történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei” tartalmazza az

## ▼ M3

előbb említett befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozódott bevételek és ráfordítások összegét. Az „Egyéb” tétel tartalmazza a más tételekben külön közzétett tartalékoktól eltérő tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt tartalékokat.

20. A „Saját részvények” tétel minden olyan pénzügyi instrumentumot magában foglal, amely rendelkezik azoknak a sajáttőke instrumentumoknak a jellemzőivel, amelyeket az intézmény visszavásárolt.

## 2. EREDMÉNYKIMUTATÁS (2.)

21. A kereskedési céllal tartott, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó kamatbevételeket és kamatráfordításokat vagy az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a „kamatbevételek” és „kamatráfordítások” („tisztá ár” [nettó ár]) tételek alatt, vagy az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként („piszkos ár” [bruttó ár]).
22. Az intézményeknek a következő tételeket számviteli portfóliók szerinti bontásban kell megadniuk:
- „Kamatbevétel”;
  - „Kamatráfordítások”;
  - „Osztalékbevétel”;
  - „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételének nyeresége vagy vesztesége, nettó”;
  - „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása”.
23. „Kamatbevétel. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat” és „Kamatráfordítások. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat” tartalmazza a „fedezeti elszámolások” közé besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatlábkockázatot fednek le. Ezeket bruttó kamatbevételeként és kamatráfordításként kell megadni annak érdekében, hogy megjelenítsék azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevételeket és kamatráfordításokat, amelyekhez ezek kapcsolódnak.
24. A „kereskedési céllal tartott” kategóriába besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegek, amelyek gazdasági szempontból fedezeti instrumentumnak minősülnek, azonban számviteli szempontból nem minősülnek annak, kamatbevételeként, illetve kamatráfordításként adhatók meg annak érdekében, hogy megjelenítsék azon pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételeket és kamatráfordításokat, amelyekhez ezek kapcsolódnak. Ezeket az összegeket a következő tételek részeként kell feltüntetni: „Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és „Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek”.
25. A „Kamatbevétel – egyéb eszközök” azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között. Ez a tétel tartalmazhatja a készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek és az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhöz kapcsolódó kamatbevételeket, valamint a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.

## ▼ M3

26. A „Kamatráfordítások – egyéb kötelezettségek” azon kamatráfordítások összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között. Ez a tétel tartalmazhatja az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséből eredő költségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.
27. A „Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteség” a befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó eredményt tartalmazza.
28. A kereskedési céllal tartott, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökből származó osztalékbevételeket vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten, „osztalékbevételeként” kell feltüntetni, vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként. A konszolidáció körébe nem tartozó leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevételeket a „Leányvállalatokba közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (–) veszteségéből való részesedés” kategórián belül kell megadni és az IAS 28 10. bekezdésének megfelelően a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell a tőkemódszer szerint számított befektetésekkel. Az IFRS értelmében a leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a „Leányvállalatokba közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (–) veszteségéből való részesedés” kategórián belül kell megadni.
29. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök” értékvesztése tartalmazza az IAS 39 66. bekezdésében meghatározott értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztést.
30. A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó” tekintetében az intézményeknek a fedezeti instrumentumok és fedezett tételek valós értékének változását kell feltüntetniük, a cash flow fedezeti ügyletekből és külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó hatékonytalanság eredményével együtt.
3. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS (3.)
31. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadót” és a „Nyereségbe vagy (–) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadót” [IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6] külön soron kell feltüntetni.
4. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK INSTRUMENTUM ÉS ÜGYFÉLSZEKTOR SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (4.)
32. A pénzügyi eszközöket instrumentumonként – és szükség esetén – ügyfélszektor szerinti bontásban kell megadni.
33. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat meghatározott bontásban („ebből”) kell megadni csak a bekerülési értéken értékelt instrumentumok és meghatározott ügyfélszektorok azonosítása



## ▼ M3

érdekében. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat meghatározott bontásban („ebből” tételként) kell feltüntetni csak a nem jegyzett instrumentumok és meghatározott ügyfélszektorok azonosítása érdekében.

34. Az értékesíthető pénzügyi eszközök tekintetében az intézményeknek az értékvesztett, illetve a nem értékvesztett eszközök valós értékét, valamint az eredményben elszámolt értékvesztés adatszolgáltatás időpontjában fennálló halmozott összegét kell megadniuk. A nem értékvesztett eszközök valós értékének, valamint az értékvesztett eszközök valós értékének az összege meg kell egyezzen ezen eszközök könyv szerinti értékével.
  35. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „Kölcsönök és követelések” vagy a „Lejáratig tartandó” kategóriába besorolt pénzügyi eszközök tekintetében a nem értékvesztett és értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni. Az értékvesztést meg kell bontani „Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés” és „Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés”, valamint „Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés” kategóriákra. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében a „bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi eszközök” tekintetében a nem értékvesztett és értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell megadni.
  36. A „Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés” tartalmazza a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó, egyedileg becsült értékvesztés halmozott összegét.
  37. A „Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztések” tartalmazza az olyan elhanyagolható jelentőségű kölcsönökön számított csoportos értékvesztés halmozott összegét, amelyek egyedi alapon értékvesztettek, és amelyek esetében az intézmény a statisztikai módszer (portfólióalapú) alkalmazása mellett dönt. Ez a módszer nem zárja ki egyedi értékvesztési értékelések elvégzését az olyan kölcsönök vonatkozásában, amelyek egyedileg elhanyagolható jelentőségűek, és ezért azokat pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztések között kell feltüntetni.
  38. A „Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés” tartalmazza az olyan pénzügyi eszközökön megállapított csoportos értékvesztés halmozott összegét, amelyek egyedi alapon nem értékvesztettek. A „felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett értékvesztés” tekintetében az IAS 39 59. bekezdésének f) pontja, az AG87. és az AG90. bekezdése követendő.
  39. A nem értékvesztett eszközök, valamint az értékvesztett eszközök értékvesztéssel csökkentett együttes összegének egyenlőnek kell lennie ezen eszközök könyv szerinti értékével.
  40. A 4.5. tábla tartalmazza azon „Hitelek és előlegek” és a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét, amelyek az „alárendelt adósság” e rész 54. pontjában szereplő fogalmához tartoznak.
5. HITELEK ÉS ELŐLEGEK TERMÉK SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (5.)
41. A hitelek és előlegek „könyv szerinti értékét” az értékvesztéssel csökkentett értéken terméktípusok szerint kell megadni. A „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek” kategóriába sorolt látra szóló egyenlegeket is jelenteni kell ebben a táblában, függetlenül attól a „számviteli portfóliótól”, amelyben ezek szerepelnek, és a következő termékek szerinti bontásban kell szerepeltetni:

▼ **M3**

- a) a „Látra szóló (azonnal felmondható) és rövid határidővel felmondható (folyószámla)” kategória tartalmazza a látra szóló (azonnal felmondható), rövid határidővel felmondható követeléseket, a folyószámlákat és hasonló egyenlegeket, amelyek tartalmazhatnak kölcsönöket, melyek a kölcsönvevő szempontjából lehetnek egynapos betétnek minősülő kölcsönök, függetlenül azok jogi formájától. Ide tartoznak a „folyószámlahitelek is”, amelyek a folyószámlákon lekönyvelt tartozik egyenlegek;
- b) A „Hitelkártya-tartozás” kategóriába tartoznak a vagy késleltetett terhelésű betéti kártyákon vagy hitelkártyákon keresztül nyújtott hitelek [EKB BSI rendelet];
- c) A „Vevőkövetelések” 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 tranzakciót (visszkereseti joggal és anélkül);
- d) A „Pénzügyi lízingek” tartalmazzák a pénzügyi lízingből származó követelések könyv szerinti értékét. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „pénzügyi lízingből származó követelések” meghatározása az IAS 17 szerinti meghatározás;
- e) A „Fordított visszavásárlási hitelek” tétel tartalmazza az értékpapír- visszavásárlási megállapodások keretében megvásárolt, vagy értékpapír-kölcsönzési megállapodások keretében kölcsönvett értékpapírokért cserébe nyújtott finanszírozást;
- f) Az „Egyéb meghatározott lejáratú hitelek” a többi tétel közé be nem sorolt, szerződésben rögzített lejáratú vagy futamidejű egyéb tartozik egyenlegeket tartalmazza;
- g) Az „Előlegek, kivéve hitelek” azokat az előlegeket tartalmazza, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet 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;
- h) A „Jelzáloghitelek [Ingatlannal fedezett hitelek]” tartalmazza az előírásoknak megfelelően ingatlannal fedezett hiteleket függetlenül azok hitelfedezeti arányától („hitel-fedezet arány” vagy „LTV arány”);
- i) Az „Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek” tartalmazza az előírásoknak megfelelően biztosítékkal fedezett hiteleket függetlenül azok hitelfedezeti arányától („hitel-fedezet arány” vagy „LTV arány”), kivéve az „Ingatlannal fedezett hiteleket”, a „Pénzügyi lízingeket” és a „Fordított visszavásárlási hiteleket”. Ez a biztosíték tartalmazza az értékpapíron, készpénzen és egyéb biztosítékon létesített zálogjogot;
- j) A „Fogyasztási hitelek” az elsősorban áruk és szolgáltatások személyes felhasználására nyújtott hiteleket tartalmazza [EKB BSI rendelet];

## ▼ M3

- k) A „Lakásvásárlási hitelek” tartalmazza a háztartások számára saját használatra és bérbeadásra történő lakásvásárlásra – ideértve a lakásépítést és felújítást – nyújtott hiteleket [EKB BSI rendelet];
- l) A „Projektfinanszírozási hitelek” azokat a hiteleket tartalmazza, amelyek megtérülése kizárólag a hitelből finanszírozott projektekből származó bevételekből várható.
6. NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOKNAK NYÚJTOTT HITELEK ÉS ELŐLEGEK RÉSZLETEZÉSE NACE-KÓDOK SZERINT (6.)
42. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek összegeinek bruttó könyv szerinti értékét a gazdasági tevékenységek ágazata szerint kell besorolni a NACE-rendelet szerinti kódok („NACE-kódok”) alkalmazásával az ügyfél fő tevékenysége alapján.
43. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolását az 1. rész 36. pontjával összhangban kell elvégezni.
44. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel („nemzetgazdasági ág szerint”) kell megadni.
45. Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a „Bruttó könyv szerinti érték” a „Halmozott értékvesztés”-sel nem csökkentett könyv szerinti értéket jelenti. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a „Bruttó könyv szerinti érték” „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegével” nem csökkentett könyv szerinti értéket jelenti.
46. A „Halmozott értékvesztést” az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vonatkozásában kell feltüntetni. „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegét” az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vonatkozásában kell megadni. A „Halmozott értékvesztés” tartalmazza a pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg és csoportosan becsült specifikus értékvesztés összegét a 36. és 37. pontban meghatározottak szerint, valamint a „Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés” összegét a 38. pontban meghatározottak szerint, azonban nem tartalmazza a 49. pontban meghatározott „Halmozott leírások összegét”.
7. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÉSEDELMES VAGY ÉRTÉKVESZTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (7.)
47. Az értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó számviteli portfóliókban kell megadni, az adatszolgáltatás időpontjában lejárt esedékességű, de nem értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében ezek a számviteli portfóliók magukban foglalják az „Értékesíthető”, a „Kölcsönök és követelések”, valamint a „Lejáratig tartandó” kategóriákat. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében ezek a számviteli portfóliók magukban foglalják a „Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” és „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” kategóriákat is.
48. Az eszközök lejárt esedékességűnek minősülnek, ha az ügyfél a szerződés szerinti lejáratig elmulaszt fizetést teljesíteni. Az ilyen eszközök teljes összegét fel kell tüntetni, és a legrégebben lejárt esedékességű részlethez kapcsolódó késedelmes napok száma szerint részletezni kell. A lejártsági elemzés nem tartalmaz értékvesztett eszközöket. Az értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét a lejárt esedékességű eszközöktől elkülönítetten kell jelteni.

## ▼ M3

49. A „Halmazott leírások összege” oszlop tartalmazza bármely hitelviszonyt megtestesítő instrumentum azon tőke és lejárt esedékességű kamat összegét, amelyet az intézmény már nem jelenít meg, mert azokat behajthatatlannak minősítette függetlenül attól a portfóliótól, amelyben ezek szerepeltek. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának teljes megszűnéséig (elévülési határidő lejáratáig, elengedés vagy egyéb okok) vagy megtérülésükig jelenteni kell.
50. A „Leírásoknak” oka lehet a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése, valamint a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés összegének a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése.

## 8. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (8.)

51. Mivel a „Betétek” meghatározása azonos az EKB BSI rendelet szerinti meghatározással, a szabályozott takarékbetéteket az EKB BSI rendelettel összhangban kell besorolni és partner szerint kell szerepeltetni. Különösen 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.
52. A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat” a következő terméktípusok szerint kell részletezni:
- a) „Letéti jegyek”, amelyek olyan értékpapírok, amelyek birtokosa számára lehetővé teszik pénz felvételét egy számláról,
- b) „Eszközfedezett értékpapírok” a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja szerint;
- c) „Fedezett kötvények” a CRR 129. cikkének (1) bekezdése szerint;
- d) a „Hibrid szerződések” beágyazott származtatott ügyleteket tartalmazó szerződéseket foglalnak magukban;
- e) „Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az előző sorokban nem feltüntetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz, és különbséget tesz az átváltható és nem átváltható instrumentumok között.
53. 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, míg a betétek formájában fennálló alárendelt kötelezettségek a „Betétek” közé sorolandók.
54. A 8.2. tábla számviteli portfólió szerinti bontásban tartalmazza azon „Betétek” és „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét, amelyek megfelelnek az alárendelt adósság fogalmának. Az „Alárendelt adósság” instrumentumok járulékos követelést biztosítanak a kibocsátó intézménnyel szemben, amely csak azután gyakorolható, miután minden magasabb rendű követelés kielégítésre került [EKB BSI rendelet].

▼ **M3**

9. HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK (9.)
55. A mérlegen kívüli kitétségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. Mérlegen kívüli kitétségeket az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciák és egyéb adott kötelezettségvállalások szerint kell részletezni.
56. Az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb kötelezettségvállalásokra vonatkozó információk tartalmazzák a visszavonható és a visszavonhatatlan kötelezettségvállalásokat egyaránt.
57. A „Hitelnyújtási elkötelezettségek” 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. A CRR I. mellékletének „Hitelnyújtási elkötelezettségekként” besorolandó tételei a következők:
- a) „Határidős betétügyletek”.
- b) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek „kölcsonnyújtásra” vagy „elfogadványokra” vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.
58. A „Pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékeségkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében ezek a szerződések megfelelnek a pénzügyi garancia IAS 39 9. bekezdésében és az IFRS 4 A. bekezdésében meghatározott fogalmának. A CRR I. mellékletének „Pénzügyi garanciákként” besorolt tételei a következők:
- a) „Hitelhelyettesítő jellegű garanciák”;
- b) A pénzügyi garancia definíciójának megfelelő „Hitelderivatívák”;
- c) „Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek”;
59. A CRR I. mellékletének „Egyéb kötelezettségvállalásokként” besorolandó tételei a következők:
- a) „Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen része”;
- b) „Megnyitott, igazolt akkreditívek”;
- c) Kereskedelemfinanszírozási mérlegen kívüli tételek;
- d) „Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek”;

## ▼ M3

- e) „Garanciák és jótállások” (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint olyan „garanciák, amelyek nem hitel-helyettesítő jellegűek”;
  - f) „Szállítási garanciák, vám- és adóbiztosítékok”;
  - g) 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);
  - h) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek „kölcsonnyújtásra” vagy „elfogadványokra” vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban, ha a szerződéses feltételek nem előre meghatározottak;
  - i) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek „értékpapírok megvásárlására” vagy „garancianyújtásra” vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban;
  - j) „Pályázati és teljesítési garanciák nyújtására szolgáló, le nem hívott hitelkeretek”;
  - k) A CRR I. mellékletében felsorolt „Egyéb mérlegen kívüli tételek”.
60. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a következő tételek a mérlegben kerülnek megjelenítésre, következésképpen ezeket nem kell mérlegen kívüli kitettséggént feltüntetni:
- a) A pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő „Hitelderivatívák” az IAS 39 értelmében „származtatott ügyletek”;
  - b) Az „Elfogadványok” egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó kötelezettségvállalás. Következésképpen ezek a mérlegben a „vevőkövetelések” közé vannak besorolva;
  - c) A „Váltók forgatmányozása”, amely nem felel meg az IAS 39 szerinti kivezetés kritériumainak;
  - d) Az „Ügyletek visszereseti joggal”, amely nem felel meg az IAS 39 szerinti kivezetés kritériumainak;
  - e) A „Sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök” az IAS 39 értelmében „származtatott ügyletek”;
  - f) A 86/635/EGK irányelv 12. cikkének (3) és (5) bekezdésében definiált „Visszavásárlási megállapodás mellett kötött eszközzáradási (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 IAS 39 9. bekezdése szerinti definíciójának.
61. Az „ebből: nemteljesítő” tartalmazza azon adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások névértékét, amelyek esetében a partnernél a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés következett be.

## ▼ M3

62. A mérlegen kívüli kitettségek tekintetében a „Névérték” az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. Különösen az adott pénzügyi garanciák tekintetében a névérték az a maximális összeg, amelyet az intézménynek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az intézmény kötelezettséget vállalt. A névérték a hitel-egyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazása előtti kitettségérték.
63. 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 kezes bocsát ki, a garantált összeget ebben a táblában csak egyszer kell feltüntetni; a garantált összeget a hitelkockázat mérséklése szempontjából relevánsabb kezeshez kell rendelni.

## 10. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (10. ÉS 11.)

64. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek és a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és névleges összegét a mögöttes kockázat típusa, a piac típusa (tőzsdén kívüli versus szervezett piacok) és a terméktípus szerinti részletezéssel kell jelteni.
65. Az intézményeknek a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyleteket a fedezeti ügylet típusa szerint kell részletezniük.
66. 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. Azonban ha a hibrid instrumentum értékelése az eredménnyel szemben valós értéken történik, a szerződés egészét a kereskedési céllal tartott vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumok között kell feltüntetni (így tehát a beágyazott származtatott ügyletek a 10. és 11. táblában nem tüntetendők fel).

## 10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása

67. 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 kamatláb-szerződéssel határozzák meg, például kincstárjegy megvásárlására vonatkozó határidős szerződésre szóló opcióval. Ez a kategória azon ügyletekre korlátozott, amelyeknél az ügylet mindkét lába csak egy deviza kamatlábnak kitett. Ezért tehát nem tartoznak ide az egy vagy több deviza átváltásával járó ügyletek, például a kereszdevizás cserügyletek és a devizaopciók, valamint a devizaügyletek között feltüntetendő olyan egyéb szerződések, amelyek meghatározó kockázati jellemzője az árfolyamkockázat. A kamatlábügyletek közé tartoznak a határidős kamatláb-megállapodások, egydevizás kamatláb-csereügyletek, határidős kamatlábügyletek, kamatláb opciók (ideértve a kamat cap, floor, collar és corridor ügyleteket), a kamatláb-csereügyletekre szóló opciók és a kamatlábra szóló opcióstulvány-ügyletek.

## ▼ M3

- 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 a deviza-csereügyleteket (ideértve a keresztdevizás kamatláb-csereügyleteket), határidős devizaügyleteket, devizaopciókat, deviza swaption ügyleteket és opciós utalványokat takarnak. A származtatott devizaügyletek minden olyan ügyletet tartalmaznak, amely akár kamatlábak, akár árfolyamok tekintetében egy vagy több devizával szembeni kitettséggel járnak. Az aranyügyletek minden ezzel az áruval szembeni kitettséggel járó ügyletet magukban foglalnak.
- d) Hitel: A hitelderivatívák olyan ügyletekre szóló szerződések, amelyek a pénzügyi garanciák definíciójának nem felelnek meg, és amelyeknél a kifizetés elsősorban egy meghatározott referenciahitel valamely hitelképességi mérőszámához kötött. A szerződések fizetések cseréjét kötik ki, amelynek legalább egy vagy két 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.
- e) Áru: Ezek a származtatott ügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott áru – például nemesfém (kivéve arany), nyersolaj, fa vagy mezőgazdasági termények – árához vagy árindexéhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- f) Egyéb: Ezek a származtatott ügyletek az összes olyan egyéb származtatott ügyletet tartalmazzák, amelyekben nem szerepel devizával, kamatlábbal, részvénnyel, áruval vagy hitelkockázattal szembeni kitettség. Ilyenek például a származtatott klimatikus ügyletek, vagy a származtatott biztosítási ügyletek.
68. Amikor 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 összes áruval vagy áruhoz kötött indexszel szembeni kitettséggel járó 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 jelteni – az összes részvények vagy részvényindexek teljesítményéhez kötött 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 szembeni kitettséggel rendelkező származtatott ügyletet (kivéve az áruk vagy részvények kategóriában már megjelenített ügyleteket) függetlenül attól, hogy az kamatozó pénzügyi instrumentumokra vagy árfolyamokra vonatkozik.



▼ **M3****10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek**

69. 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”, és a negatív (nulla alatti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek „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 „kötelezettség” lesz).
70. A „Névleges összeg” az összes megkötött, de a vonatkozó időpontban még el nem számolt ügylet bruttó névleges értéke. A névleges összeg meghatározásakor különösen a következőket kell figyelembe venni:
- a) Változó nominális vagy elvi tőkeösszegű szerződések esetében az adatszolgáltatás alapja a vonatkozó időpontban fennálló névleges vagy elvi tőkeösszeg;
  - b) A jelentendő névleges összeg egy multiplikátor komponenssel rendelkező származtatott ügylet esetén a szerződés tényleges nominális összege vagy névértéke;
  - c) Cserügyletek (swap): Cserügyleteknél a névleges összeg az a mögöttes tőkeösszeg, amelyen a kamatszere, a devizacsere vagy egyéb bevétel vagy kiadás alapul;
  - d) Részvényhez és áruhoz kötött szerződések: Egy részvényhez vagy áruhoz kötött szerződés esetében feltüntetendő névleges összeg az adásvételre leszerződött áru vagy részvény mennyisége, szorozva a szerződéses egységárral. Az áruhoz kötött szerződések esetében az alapügylet többszörös cseréjére kötött szerződéseknel 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 névleges értéke;
  - 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 vonatkozó időpontban.
71. 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. 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.

## ▼ M3

72. A „Névleges összeget” az „összesen” és az „ebből: értékesített” részletezésben kell feltüntetni a következő sorok esetében: „Tőzsdén kívüli opciók”, „Szabályozott piaci opciók”, „Áruk” és „Egyéb”. Az „ebből: értékesített” tétel tartalmazza azon szerződések névleges összegét (kötési árfolyamát), amelyeknél az intézmény (az opció kiírója) ügyleti partnereinek (opciószelvény-tulajdonos) joguk van gyakorolni opciós jogukat, és a származtatott hitelkockázati ügyletekhez kapcsolódó tételeknél azon szerződések névleges összegeit, amelyeknél az intézmény (a védelem eladója) ügyleti partnereinek (a védelem vásárlói) védelmet adott el (adott).

## 10.3. „Gazdasági fedezeti ügyletnek” minősített származtatott ügyletek

73. Azokat a származtatott ügyleteket, amelyek az IAS 39 standard szerint nem hatékony fedezeti instrumentumok, a „kereskedési céllal tartott” portfólióban kell szerepeltetni. Ez vonatkozik azokra a fedezeti céllal tartott származtatott ügyletekre is, amelyek nem felelnek meg a hatékony fedezeti instrumentumok IAS 39 szerinti követelményeinek, valamint az olyan nem jegyzett tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kötött származtatott ügyletekre, amelyek valós értéke nem mérhető megbízhatóan.
74. A „gazdasági fedezeti ügylet” fogalmának megfelelő „kereskedési céllal tartott” származtatott ügyleteket minden egyes kockázattípusra vonatkozóan külön kell feltüntetni. A „gazdasági fedezeti ügyletek” közé azok a származtatott ügyletek tartoznak, amelyek a „kereskedési céllal tartott” kategóriába vannak besorolva, azonban nem szerepelnek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben. Ez a tétel nem tartalmazza a saját részre végzett kereskedési tevékenység céljából tartott származtatott ügyleteket.

## 10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése

75. A tőzsdén kívüli piacon forgalmazott, kereskedési céllal, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és teljes névleges összegét a partner szerint kell megadni a következő kategóriák segítségével:
- a) „hitelintézetek”,
  - b) „egyéb pénzügyi vállalkozások” és
  - c) „maradék”, amely az összes többi partnert magában foglalja.
76. Függetlenül attól a kockázattípustól, amelyhez kapcsolódnak, az összes tőzsdén kívüli származtatott ügyletet e partnerek szerint kell részletezni. A származtatott hitelkockázati ügyletek esetében a partner szerinti részletezés arra a szektorra vonatkozik, amelyhez az intézmény szerződéses partnere (a védelem vásárlója vagy eladója) tartozik.

## 11. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA ÉS TULAJDONI RÉSZESÉDÉST MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE (12.)

77. „Az időszak alatt a becslült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedést” 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 becslült hitelezési veszteségekre felszabott összegekből származó csökkenést” 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.

## ▼ M3

78. E rész 50. pontjában ismertetettek szerint a „leírást” vagy közvetlenül az eredménykimutatásban a pénzügyi eszköz összegében (értékvesztési számla használata nélkül) történő elszámolással, vagy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó értékvesztési számla összegének csökkentésével lehet elszámolni. „Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés” az értékvesztés halmozott összegének az időszak alatt a kapcsolódó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok behajthatatlanná minősítése okán elszámolt „leírások” miatti csökkenését jelenti. A „Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók” az időszak alatt közvetlenül a kapcsolódó pénzügyi eszköz összegével szemben elszámolt „leírások”.

## 12. KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS GARANCIÁK (13.)

## 12.1. Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése (13.1.)

79. A hitelek és előlegek fedezetéül szolgáló zálogokat és garanciákat a zálogtípusok szerint kell megadni: jelzáloghitelek és egyéb biztosítékkal fedezett hitelek, valamint pénzügyi garanciák. A hiteleket és előlegeket partner szerint kell részletezni.
80. 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 oszlopában feltüntetett összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kölcsön könyv szerinti értékét.
81. A hitelek és előlegek zálogtípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:
- a) A „Jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]”-en belül a „Lakóingatlan” közé tartoznak a lakóingatlanl biztosított hitelek és a „Kereskedelmi” hitelek közé a kereskedelmi ingatlanon létesített zálogjoggal biztosított hitelek; mindkét esetben a CRR meghatározásának megfelelően;
  - b) Az „Egyéb biztosítékkal fedezett hiteleken” belül a „Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]” tartalmazzák az intézménynél elhelyezett betéteken vagy az intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon létesített zálogjogot, a „Maradék” közé az egyéb értékpapírokon vagy eszközökön létesített zálogjogok tartoznak. Az intézmény fogalma itt arra az intézményre utal, amely a biztosítékként használható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt biztosítja (amelyik azt ténylegesen kibocsátja) és a hiteleket és előlegeket kapja; és nem arra, amelyik a biztosítéket kapja és a hiteleket és előlegeket nyújtja;
  - c) A „Kapott pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő az intézmény abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően.
82. Az olyan hitelek és előlegek esetében, ahol egyidejűleg egynél több biztosíték- vagy garanciatípus létezik, „A biztosíték/garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét” a biztosíték/garancia minősége szerint kell allokálni, a legjobb minőségűvel kezdve.

## 12.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott] (13.2.)

83. Ez a tábla annak a biztosítéknak a könyv szerinti értékét tartalmazza, amelynek megszerzésére a referencia-időszak kezdete és vége között került sor, és amely az adatszolgáltatás időpontjában a mérlegben megjelenítve marad.

▼ **M3**

- 12.3. **Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott (13.3.)**
84. A „Jelzálog érvényesítése [tárgyi eszközök]” a biztosíték birtokba vételével megszerzett azon tárgyi eszközök halmozott könyv szerinti értéke, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a mérlegben megjelenítve maradnak, az „Ingatlanok, gépek és berendezések” besorolású tárgyi eszközök kivételével.
13. **VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (14.)**
85. Az intézményeknek a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat az IFRS 13 72. bekezdésében megadott hierarchia szerint kell megadniuk.
86. A „Valós érték változása az időszak alatt” azon instrumentumok beszámolási időszak alatti átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza, amelyek adatszolgáltatás időpontjában továbbra is fennállnak. Ezeket a nyereségeket vagy veszteségeket az eredménykimutatásba való bevonással azonos módon kell feltüntetni; ezért az adófizetés előtti összeget kell feltüntetni.
87. „A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt” az instrumentumok kezdeti megjelenítéstől az adatszolgáltatás időpontjáig történő átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza.
14. **PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTADÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ KIVEZETÉS ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (15.)**
88. A 15. tábla azon átadott pénzügyi eszközökre vonatkozóan szolgáltat adatot, amelyeknek egy része vagy egésze sem felel meg a kivezetés feltételeinek, valamint az olyan teljes mértékben kivezetett pénzügyi eszközökre vonatkozóan, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat.
89. 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.
90. „A tőke szempontjából kivezetett összegek” oszlop a számviteli szempontból elismert, azonban prudenciális szempontból kivezetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét tartalmazza, mivel az intézmény ezeket a CRR 109. cikkével összhangban tőkeszámítási célokból értékpapírosítási pozícióként kezeli, mert ebben az esetben a CRR 243. és 244. cikkének megfelelően jelentős mértékű hitelkockázat-átruházásról van szó.
91. A „Visszavásárlási megállapodások” („repoügyletek”) olyan tranzakciók, amelyek keretében az intézmény adott áron és ezek (vagy ezekkel azonos eszközök) egy meghatározott jövőbeli időpontban és meghatározott áron történő vonatkozó kötelezettségvállalás mellett eladott pénzügyi eszközökért cserébe készpénzt kap. Az olyan tranzakciókat, amelyek arany készpénzbiztosíték ellenében történő átmeneti átruházását foglalják magukban, szintén „visszavásárlási megállapodásoknak” („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:

▼ **M3**

- 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.
92. A „Visszavásárlási megállapodások” („repoügyletek”) és „Fordított visszavásárlási megállapodások” („fordított repoügyletek”) az intézmény részéről készpénz fogadásával vagy kölcsönzésével járnak.
93. Egy olyan értékpapírosítási tranzakcióban, amelynél az átadott pénzügyi eszközök kivezetésre kerültek, az intézményeknek az eredménykimutatásban jelenteniük kell a tétel által megtermelt nyereséget (veszteséget) azoknak az „elszámolási portfólióknak” megfelelően, amelyekben a pénzügyi eszközök kivezetésük előtt szerepeltek.
15. **AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (16.)**
94. Az eredménykimutatás kiválasztott tételei tekintetében a nyereség (vagy bevételek) és veszteség (vagy ráfordítások) további részletezése szükséges.
- 15.1. **Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)**
95. A kamatokat a pénzügyi és egyéb eszközökből származó kamatbevételek és a pénzügyi és egyéb kötelezettségek kamatráfordításai szerint is részletezni kell. A pénzügyi eszközökön képződött kamatbevételek tartalmazzák a kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hitelek és előlegek kamatbevételeit. A pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításai tartalmazzák a kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításait. A 16.1. tábla alkalmazásában a rövid pozíciókat az egyéb pénzügyi kötelezettségek között kell figyelembe venni. A különböző portfóliókban szereplő összes instrumentumot figyelembe kell venni, kivéve azokat a nem kamatlábkockázat fedezésre használt instrumentumokat, amelyek a „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” között kerültek feltüntetésre.
96. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyleteken képződött kamat tartalmazza a „gazdasági fedezeti ügyletnek” minősülő kereskedési céllal tartott származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatbevételeként, 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.
- 15.2. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)**
97. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség és veszteség kategóriát 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.
- 15.3. **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)**
98. 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.

## ▼ M3

**15.4. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.)**

99. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget kockázat szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a kitettséghoz – közte a kapcsolódó származtatott ügyletekhez – kapcsolódó 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. Az eszközökön és kötelezettségeken, kivéve a származtatott ügyleteken keletkezett nyereséget és veszteséget a következők szerint kell feltüntetni:

- a) Kamatláb instrumentumok: ideértve a hitelekkel és előlegekkel, betétekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal (tartott vagy kibocsátott) kapcsolatos ügyletkötést;
- b) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok: 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) Hitelkockázati instrumentumok: ideértve a hitelkockázathoz kapcsolt értékpapírokat;
- e) Áruk: ez a tétel csak származtatott ügyleteket tartalmaz, mert a kereskedési céllal tartott árukat az „Egyéb eszközök” között, nem pedig a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” között kell feltüntetni.
- f) Egyéb: azon pénzügyi instrumentumok tartoznak ide, amelyeket egyéb helyekre nem lehet besorolni.

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

100. 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 hitelkockázat (a hitelfelvevő vagy a kibocsátó saját hitelkockázata) változásából származó valósérték-változás összegét az időszak alatt.

**15.6. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)**

101. A fedezeti elszámolásokból eredő nyereségeket és veszteségeket a fedezeti elszámolások típusa szerint kell részletezni: valós érték fedezeti ügyletek, cash flow fedezeti ügyletek és külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei. A valós érték fedezeti ügyletekhez kapcsolódó nyereségeket és veszteségeket a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel szerint kell részletezni.

**15.7. Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)**

102. A „Képzés”-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó költségek elszámolását eredményezi. A „Visszaírás”-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó bevételek elszámolását eredményezi.

▼ **M3****16. A KONSZOLIDÁCIÓ SZÁMVITELI ÉS CRR SZERINTI KÖRÉNEK EGYEZTETÉSE (17.)**

103. „A konszolidáció számviteli hatóköre” tartalmazza az eszközök, kötelezettségek és a saját tőke könyv szerinti értékét, valamint a mérlegén kívüli kitétségek névértékeit a konszolidáció számviteli hatókörének alkalmazásával; beleértve a biztosítók és nem pénzügyi vállalatok konszolidációba történő bevonását is.
104. Ebben a táblában a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba, történt befektetések” tétel nem tartalmazza a leányvállalatokat, mivel a konszolidáció számviteli hatókörével összhangban az összes leányvállalat teljes körűen konszolidálásra kerül.
105. 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.
106. A „Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében” tartalmazza a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződések értelmében fennálló kötelezettségeket.

**17. FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (20.)**

107. A 20. táblát akkor kell kitölteni, ha az intézmény átlépi az 5. cikk 1.a) pontjának iv. alpontjában meghatározott küszöbértéket. A 20.1.–20.3. táblákban szereplő tevékenységek helye szerinti földrajzi megoszlás különbséget tesz a „hazai tevékenységek” és „nem hazai tevékenységek” között. A tevékenység „helye” a megfelelő eszközt vagy kötelezettséget elismerő jogi személy cégjegyzése szerinti joghatóságot, fióktelepek esetében pedig a fióktelep székhelye szerinti joghatóságot jelenti. Ennek alkalmazásában a „Hazai” az abban a tagállamban elismert tevékenységeket tartalmazza, ahol az intézmény található.
108. A 20.4.–20.7. táblák a közvetlen ügyfél székhelyén alapuló „országokként” adatokat tartalmaznak. A megadott részletezés tartalmazza minden egyes olyan külföldi ország rezidenseivel szembeni kitétségeket vagy kötelezettségeket, amelyekkel szemben az intézmény kitétséggel rendelkezik. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitétségeket vagy kötelezettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell rendelni, hanem az „Egyéb országok” földrajzi területhez.
109. A 20.4. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a „bruttó könyv szerinti értéket” a 2. rész 45. pontjában meghatározottak szerint kell megadni. A származtatott ügyletek és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a feltüntetendő érték a könyv szerinti érték. Az „ebből: nemteljesítő” hiteleket és előlegeket az e melléklet 145–157. pontjában meghatározottak szerint kell megadni. A 19. tábla alkalmazásában a követelésátstrukturálás tartalmaz minden olyan hitelviszonyt megtestesítő szerződést, melyekre kiterjesztik az e melléklet 163–179. pontjában meghatározott átstrukturálási intézkedéseket. A 20.7. táblában az adatokat a NACE-kódok szerinti besorolással, „országokként” kell megadni. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel („nemzetgazdasági ág” szerint) kell megadni.

**18. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT ESZKÖZÖK (21.)**

110. A 9. cikk e) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából azokat a tárgyi eszközöket, amelyeket az intézmény (lizingbe adó) az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében operatív lizingnek minősülő megállapodás keretében harmadik félnek lizingbe adott, el kell osztani a tárgyi eszközök teljes összegével.

## ▼ M3

111. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az intézmény (lízingbe adó) által operatív lízing keretében harmadik félnek lízingbe adott eszközöket az értéklelési módszer szerinti részletezéssel kell megadni.
19. VAGYONKEZELÉS, LETÉTKEZELÉS ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK (22.)
112. A 9. cikk 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.
- 19.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)**
113. A díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a tevékenység típusa szerint kell megadni. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében ez a tábla tartalmazza a díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat, kivéve a következőket:
- a) a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek [IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja] és
  - b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó összegek [IFRS 7 20. bekezdésének c) i. pontja].
114. A közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket nem kell feltüntetni; azok ezen pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/ kibocsátási értékének részét képezik, és hátralévő futamidejük során az effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben amortizálódnak [lásd IAS 39 43. bekezdését].
115. 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” vagy „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” kategóriákban kell szerepeltetni. Azok nem képezik részét ezen pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/ kibocsátási értékének, és az eredménnyel szemben azonnal elszámolásra kerülnek.
116. 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 kibocsátásban 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. Egyéb” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások nyújtása során megtermelt díjakat és jutalékokat tartalmazza;



## ▼ M3

- d) Az „Elszámolás és teljesítés” az intézmény által partner, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;
- e) A „Vagyonkezelés”, „Letétkezelés”, „Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás”, „Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók”, „Fizetési szolgáltatások” az intézmény által ezen szolgáltatások nyújtása során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;
- f) 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;
- g) Az „Értékpapírosítási tevékenységből származó szolgáltatási díjak” a bevétel oldalon tartalmazza az intézmény által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, költség oldalon pedig a hitelszolgálatot nyújtók által az intézményre terhelt díj- és jutalékráfordításokat;
- h) Az „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek” és az „Adott pénzügyi garanciavállalások” az e tevékenységek kezdetben „egyéb pénzügyi kötelezettségek” között megjelenített díjainak és jutalékaiknak az időszak alatt bevételként megjelenített amortizációjának összegét tartalmazzák;
- i) A „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek” és a „Kapott pénzügyi garanciák” az intézmény által a hitelnyújtási elkötelezettséget vagy a pénzügyi garanciát nyújtó fél által felszámított költség következményeként elszámolt díj- és jutalékráfordításokat tartalmazza;
- j) Az „Egyéb” kategória az intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) összes többi díj- és jutalékbevétel (díj- és jutalékráfordítást) tartalmazza, mint például az „egyéb kötelezettségvállalásokból”, a devizasolgáltatásokból (például külföldi bankjegyek és érmék átváltása) vagy egyéb díjhoz kötött tanácsadás és szolgáltatás nyújtásából (igénybevételéből) származó díj- és jutalékbevétel (díj- és jutalékráfordítást).

## 19.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)

117. 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 „Vagyonkezelést” ügyféltípusonként kell feltüntetni: kollektív befektetések, nyugdíjalapok, diszkrécionális alapon kezelt ügyfélportfóliók és egyéb befektetési eszközök;
- b) A „Letétkezelt eszközök” az intézmény által nyújtott, és a pénzügyi instrumentumok ügyfelek megbízásából történő megőrzésére és nyilvántartására irányuló szolgáltatásra, valamint letéti őrzéshez kapcsolódó szolgáltatásokra, mint például készpénz, illetve biztosíték kezelésére vonatkozik. A „Letétkezelt eszközöket” azon ügyféltípusok szerint kell megadni, amelyek eszközeit

## ▼ M3

az intézmény őrzi, megkülönböztetve a kollektív befektetési vállalkozásokat és egyéb ügyfeleket. Az „ebből: más szervezetre bízott” tétel a letétkezelt eszközök közé tartozó azon eszközök összegére vonatkozik, amelyek tekintetében az intézmény a tényleges őrzéssel más szervezetet 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, ahol 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 még egyéb kiegészítő szolgáltatásokat;
- e) A „Fizetési szolgáltatások” azon hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok által generált fizetések ügyfél nevében történő beszedésére vonatkozik, amelyek nincsenek az intézmény mérlegében megjelenítve, és amelyeket nem is az intézmény keletkeztetett;
- f) Az „Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai” a 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 névleges érték is használható. Azokban az esetekben, amikor az intézmény olyan szervezeteknek nyújt szolgáltatást, mint például a kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközöket azon a valós értéken is fel lehet tüntetni, amelyen ezek a szervezetek az eszközöket saját mérlegükben megjelenítik. A feltüntetett összegeknek adott esetben tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is.

## 20. ÉRDEKELTSÉGEK NEM KONSZOLIDÁLT STRUKTURÁLT GAZDÁLKODÓ EGYSÉGEKBEN (30.)

118. A „Lehívott likviditási támogatás” a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységeknek nyújtott hitelek és előlegek könyv szerinti értékének, valamint a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értékének összegét jelenti.

## 21. KAPCSOLT FELEK (31.)

119. Az intézményeknek meg kell adniuk a mérlegben szereplő és mérlegben kívüli kitétségekhez kapcsolódó összegeket és/vagy tranzakciókat, ha az ügyfél kapcsolatos fél.

▼ **M3**

120. A csoporton belüli tranzakciókat és csoporton belüli nyitott egyenlegeket ki kell szűrni. A „Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb szervezetek” 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, vagy azért, mert a CRR 19. cikkével összhangban a leányvállalatok elhanyagolható jelentőségük miatt nem tartoznak a prudenciális konszolidáció körébe, vagy mert – egy nagyobb csoportba tartozó intézmények esetén – a végső anyavállalat leányvállalatai, nem pedig az intézmény leányvállalatai. A „Társult és közös vállalkozások” között az intézményeknek a csoporthoz tartozó közös vállalkozásokkal és társult vállalkozásokkal szembeni egyenlegek és tranzakciók azon részét kell szerepeltetniük, amelyek vagy az arányos konszolidáció vagy a tökemódszer alkalmazása során nem kerültek kiszűrésre.

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

121. A „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások” esetében azt az összeget kell megadni, amely a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek „nominális” értékének, a kapott pénzügyi garanciák „garancia/biztosíték legmagasabb figyelembe vehető összegének” és az egyéb kapott kötelezettségvállalások „nominális” értékének az összege.

**21.2. Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel történt ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)**

122. A „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség” tételnek tartalmaznia kell 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, amelyek az „Eredménykimutatás” következő sorainak részét képezik:

- a) „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség”;
- b) „Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség”;
- c) „Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteség” és
- d) „Megszűnt tevékenységek eredménye adófizetés után”.

**22. CSOPORTSZERKEZET (40.)**

123. Az intézményeknek részletes adatokat kell szolgáltatniuk az adatszolgáltatás időpontjában meglévő leányvállalatokra, közös vállalkozásokra és társult vállalkozásokra vonatkozóan. Az összes leányvállalatot az általuk folytatott tevékenységtől függetlenül fel kell tüntetni. A „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökként”, „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökként”, az „Értékesíthető pénzügyi eszközökként” besorolt értékpapírokat, valamint a saját részvényeket, vagyis az adatszolgáltató intézmény saját – tulajdonában levő – részvényeit ki kell zární e tábla hatóköréből.

▼ **M3****22.1. Csoportszerkezet: „intézményenként” (40.1.)**

124. A következő adatokat „intézményenként” kell megadni:

- a) „LEI-kód” a befektetést befogadó fél LEI-kódja;
- b) „Az intézmény kódja” a befektetést befogadó fél azonosító kódja. Az intézmény kódja egy sorazonosító és a 40.1. tábla minden egyes sora esetében egyedi.
- c) „Az intézmény neve” a befektetést befogadó neve;
- d) A „Belépés időpontja” az a nap, amikor a befektetést befogadó belépett a „csoportba”;
- e) „Jegyzett tőke” a befektetést befogadó által kibocsátott tőke teljes összege az adatszolgáltatás időpontjában;
- f) „A befektetést befogadó saját tőkéje”, „A befektetést befogadó mérlegfőösszege” és „A befektetést befogadó nyeresége (vesztésége)” a befektetést befogadó utolsó pénzügyi kimutatásaiban szereplő összegeket jelenti;
- g) „A befektetést befogadó székhelye” a befektetést befogadó fél székhelye szerinti ország.
- h) „A befektetést befogadó szektora” a partner szektorát jelenti az 1. rész 35. pontjában meghatározottak szerint;
- i) A „NACE-kódot” a befektetést befogadó fő tevékenysége alapján kell megadni. Nem pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat az első részletezési szinttel („nemzetgazdasági ágak” szerint) kell megadni; A pénzügyi vállalkozások esetében a NACE-kódokat kétszintű részletességgel („ágazati szintek” szerint) kell megadni;
- j) A „Halmazott tőkerészesedés (%)” az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumok százaléka;
- k) A „Szavazati jogok (%)” az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó szavazati jogok százaléka.
- l) A „Csoportszerkezet [kapcsolat]” tartalmazza az anyavállalat és a befektetést befogadó közötti kapcsolatot (leányvállalat, közös vállalkozás vagy társult vállalkozás);
- m) Az „Elszámolási módszer [Számviteli csoport]” tétel tartalmazza az elszámolás módszerét a konszolidáció számviteli hatókörére vonatkozóan (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőke-módszer vagy egyéb);

▼ **M3**

- n) Az „Elszámolási módszer [CRR csoport]” tétel tartalmazza az elszámolás módszerét a konszolidáció CRR szerinti körére vonatkozóan (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemód-szer vagy egyéb);
- o) A „Könyv szerinti érték” az intézmény mérlegében a sem teljesen, sem arányosan nem konszolidált befektetést befogadók tekintetében megjelenített összegeket jelenti;
- p) Az „Akvizíció költsége” a befektetők által fizetett összeget jelenti;
- q) „A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték” az intézmény konszolidált mérlegében a „cégérték” vagy a „leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések” között a befektetést befogadóra vonatkozóan szerepeltetett cégérték összegét jelenti;
- r) „Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van” kategória az adatszolgáltatás időpontjában érvényes árat jelenti; csak jegyzett instrumentumok esetében kell megadni.

**22.2. Csoportszerkezet: „instrumentumokként” (40.2.)**

125. A következő adatokat „instrumentumokként” kell megadni:

- a) „Értékpapírkód” az értékpapír ISIN kódja. Az olyan értékpapírok esetében, amelyekhez nem rendeltek ISIN kódot, az értékpapírt egyedileg azonosító másik kódot kell megadni. Az „Értékpapírkód” és „A holdingtársaság kódja” összetett sorazonosítók és együttesen a 40.2-es tábla egyes soraira vonatkozóan egyediek.
- b) „A holdingtársaság kódja” a csoporton belül a befektetést tulajdonló intézmény azonosító kódja;
- c) „Az intézmény kódja”, a „Halmazott tőkerészesedés (%)”, a „Könyv szerinti érték” és az „Akvizíció költsége” tételek definíciója fentebb található. Az összegeknek meg kell egyezniük a kapcsolódó holding társaság által tartott értékpapírok összegének.

**23. VALÓS ÉRTÉK (41.)****23.1. Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.)**

126. Ebben a táblában az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékére vonatkozó adatokat kell megadni az IFRS 7 27A. bekezdése szerinti hierarchia alkalmazásával.

**23.2. A valós érték opció alkalmazása (41.2.)**

127. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében a valós érték opció alkalmazására vonatkozó információt ebben a táblában kell megadni. A „Hibrid szerződések” tartalmazza az ezekben a számviteli portfóliókba besorolt hibrid pénzügyi instrumentumok egészének könyv szerinti értékét; vagyis ez teljes egészében tartalmazza a nem elkülönített hibrid instrumentumokat.

▼ **M3****23.3. Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok (41.3.)**

128. Ebben a táblában a hibrid pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan kell adatot szolgáltatni kivéve a „valós érték opció” alatt szereplő, és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt azon hibrid szerződések, amelyek szerepelnek a 41.2. táblában.

129. A „Kereskedési céllal tartott” kategória tartalmazza a „kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” vagy „kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” közé sorolt hibrid pénzügyi instrumentumok egészének könyv szerinti értékét; vagyis ez teljes egészében tartalmazza a nem elkülönített hibrid instrumentumokat.

130. A többi sorok tartalmazzák azoknak az alapszerződéseknek a könyv szerinti értékét, amelyeket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a beágyazott származtatott ügyletektől elkülönítve jelenítenek meg. Az ezektől az alapszerződésektől az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint elkülönített beágyazott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét a 10. és 11. táblákban kell megadni.

**24. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (42.)**

131. Az „Ingatlanok, gépek és berendezések”, a „Befektetési célú ingatlan” és „Egyéb immateriális javak” tételeket az értékelésükre használt kritériumoknak megfelelően kell feltüntetni.

132. Az „Egyéb immateriális javak” az egyéb immateriális javakat tartalmazza, kivéve a cégértéket.

**25. CÉLTARTALÉKOK (43.)**

133. Ez a tábla tartalmazza a „Céltartalékok” időszak eleji és végi könyv szerinti értékének összeegyeztetését a változások természete szerint.

**26. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (44.)**

134. 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.

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

135. „A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői” a meghatározott juttatási programok összes nettó kötelezettségei (eszközei) halmozott jelenértékének egyeztetését, valamint a visszatérítési jogokat [IAS 19 140. bekezdésének a), b) pontja] mutatja be.

136. „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 adat összegét a mérleg „Egyéb eszközök” tétele tartalmazza.

**26.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai (44.2.)**

137. „A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai” az intézmény összes meghatározott juttatási kötelek halmozott jelenértékének nyitó és záró egyenlegének egyeztetését mutatja. Az IAS 19 141. bekezdésében felsorolt különböző elemek időszak alatti hatásait külön kell megjeleníteni.

## ▼ M3

138. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változására vonatkozó táblában feltüntetett „Záró egyenleg [jelenérték]” összegének egyenlőnek kell lennie a „Meghatározott juttatási programban vállalt kötelek jelenértéke” összegével.

26.3. **Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó] (44.3.)**

139. A személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó tájékoztató adatok jelentésekor a következő fogalmakat kell használni:

- a) A „Nyugdíjak és hasonló költségek” az időszak alatt bármely munkaviszony megszűnése utáni szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelek (meghatározott hozzájárulási programok és meghatározott juttatási programok) tekintetében személyi jellegű kiadásként megjelenített összegeket és társadalombiztosítási hozzájárulásokat tartalmazza.
- b) A „Részvényalapú kifizetések” az időszak alatt a személyi jellegű kiadásként megjelenített részvényalapú kifizetések összegét tartalmazza.

27. **AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (45.)**

27.1. **Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)**

140. A nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget eszköztípus szerint kell részletezni; minden egyes sorban meg kell adni a kivezetett eszközökből (például ingatlan, szoftver, hardver, arany, befektetés) származó nyereséget vagy veszteséget.

27.2. **Egyéb működési bevétel vagy költség (45.3.)**

141. Az egyéb működési bevételeket és költségeket a következő tételek szerint kell részletezni: a valós érték modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói; befektetési célú ingatlanokból származó bérletidíj-bevételek és közvetlen működési költségek; az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és működési költségek, és a többi működési bevétel és költség.

142. Az „Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan” a „bevétel” oszlopban tartalmazza az intézmény, mint lízingbe adó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanokként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott hozamokat, a „költségek” oszlopban pedig a nála felmerült költségeket. Az intézmény, mint lízingbe vevő költségeit az „Egyéb adminisztrációs költségek” tételnél kell feltüntetni.

143. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt nemesfém-állományok és egyéb áruk ártértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az „Egyéb működési bevételek. Egyéb” vagy az „Egyéb működési költségek. Egyéb” tételek között kell feltüntetni.

28. **A SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁSOK KIMUTATÁSA (46.)**

144. A saját tőke változásainak kimutatása a saját tőke minden egyes elemére vonatkozóan tartalmazza az időszak elejei (nyitó egyenleg) és az időszak végi (záró egyenleg) könyv szerinti értékek egyeztetését.

▼ **M3**

## 29. NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK (18.)

145. A 18. tábla alkalmazásában nemteljesítő kitettségek azok, amelyek az alábbi feltételek bármelyikét teljesítik:

- a) több mint 90 napos késedelemben lévő lényeges kitettségek;
- b) az adós vizsgálata alapján valószínűtlen, hogy az adós a fedezet érvényesítése nélkül képes lesz hitelkötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve a késedelmes napok számától.

146. Ezen, nemteljesítő kitettségként való besorolás független valamely kitettségnek a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (defaulted), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztésként történő besorolásától.

147. Azon kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) vagy az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek minősülnek, minden esetben nemteljesítő kitettségnek tekintendők. Az e melléklet 38. pontjában említett „felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztéssel” rendelkező kitettségek nem tekintendők nemteljesítő kitettségnek, hacsak nem teljesítik a nemteljesítő kitettségé minősítés feltételeit.

148. A kitettségeket teljes összegükön, a fedezetek figyelembevétele nélkül kell besorolni. A lényegességet a CRR 178. cikkével összhangban kell értékelni.

149. A 18. tábla alkalmazásában „kitettség” az összes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum (hitelek és előlegek, amelyek tartalmazzák a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket is, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat) és valamennyi mérlegen kívüli kitettség, a kereskedési céllal tartott kitettségeket kivéve. A mérlegen kívüli kitettségek az alábbi, visszavonható és visszavonhatatlan tételeket foglalják magukban:

- a) adott hitelnyújtási elkötelezettségek;
- b) adott pénzügyi garanciavállalások;
- c) egyéb adott kötelezettségvállalások.

A kitettségek tartalmazzák az IFRS 5 standardnak megfelelő, értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket és elidegenítési csoportokat.

150. A 18. tábla alkalmazásában valamely kitettség „késedelmes”, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre.

151. A 18. tábla alkalmazásában „adós” a CRR 178. cikke értelmében vett ügyfél.

152. Valamely kötelezettségvállalás névértékéig nemteljesítő kitettségnek tekintendő, ha lehívásakor vagy egyéb felhasználásakor olyan kitettséghez vezetne, amely esetében fennáll annak kockázata, hogy a fedezet érvényesítése nélkül az nem kerül teljes egészében visszafizetésre.



▼ **M3**

153. Az adott pénzügyi garanciavállalások névértékükig nemteljesítő kitettségek tekintendők, ha fennáll a kockázata, hogy az ügyfél (a garantált fél) lehívja a pénzügyi garanciát, ideértve különösen azokat az eseteket, amikor az alapul szolgáló garantált kitettség megfelel a nemteljesítővé minősítés 145. pontban említett feltételeinek. Amennyiben a garantált fél késedelmes a pénzügyi garanciaszerződés esedékes összegével, az adatszolgáltató intézménynek meg kell vizsgálnia, hogy az így keletkező követelés teljesíti-e a nemteljesítővé minősítés feltételeit.
154. A 145. ponttal összhangban a kitettségeket vagy egyedi alapon (ügylet alapon) vagy egy adott adós teljes kitettsége tekintetében (ügyfél alapon) kell nemteljesítőként besorolni. Az egyedi alapon vagy egy adott adós tekintetében nemteljesítő kitettségként történő besoroláshoz a nemteljesítő kitettségek különböző típusaira az alábbi besorolási módszereket kell alkalmazni:
- a) a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) minősített nemteljesítő kitettségekre a 178. cikk besorolási módszerét;
  - b) az alkalmazandó számviteli keret értelmében értékvesztés miatt nemteljesítőként besorolt kitettségekre az alkalmazandó számviteli keret értékvesztés-képzésre 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.
155. Amennyiben valamely intézmény valamely adóssal szembeni, mérlegen belüli kitettségei 90 napon túl késedelmesek és a késedelmes kitettségek bruttó könyv szerinti értéke meghaladja az adott adóssal szembeni valamennyi mérlegen belüli kitettség bruttó könyv szerinti értékének 20 %-át, az adott adóssal szembeni valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettség nemteljesítőnek tekintendő. Amennyiben az adós egy adóscsoportba tartozik, az olyan vitatott követelést megtestesítő kitettségek kivételével, amelyek nem érintik az ügyfél fizetőképességét és amelyek tekintetében a követelés elismerését érintő vita egyedinek tekinthető, meg kell vizsgálni, hogy a csoportba tartozó más gazdálkodó egységekkel szembeni kitettségeket is nemteljesítőnek kell-e tekinteni, amennyiben azokat még nem minősítették értékvesztettnek vagy a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted).
156. Valamely kitettség nemteljesítő besorolása megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) a kitettség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére vonatkozó kilépési feltételeket;
  - b) az adós helyzete olyan mértékben javult, ami valószínűvé teszi az eredeti, illetve adott esetben a módosított feltételek szerinti, teljes visszafizetést;
  - c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

▼ **M3**

Ha a fenti feltételek nem teljesülnek, a kitettséget továbbra is nemteljesítőnek kell tekinteni, akkor is, ha a kitettség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott feltételeket.

A nemteljesítő kitettségnek az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként való besorolása nem szünteti meg a kitettség nemteljesítő kitettségként való besorolását, mivel az értékesítésre tartott befektetett eszközök beletartoznak a nemteljesítő kitettségek fogalom meghatározásának hatókörébe.

157. Nemteljesítő átstrukturált kitettségek esetében <sup>(1)</sup> a nemteljesítő besorolás megszűnik, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) a kitettségek nem minősülnek értékvesztettnek vagy nemteljesítőnek (defaulted);
- b) az átstrukturálás időpontjától eltelt egy év;
- c) az átstrukturálást követően nem merült fel késelem, illetve nem állnak fenn aggályok a kitettség átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban történő, teljes visszafizetésével kapcsolatban. Az intézmény az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatát követően állapítja meg, hogy állnak-e fenn aggályok. Úgy tekinthető, hogy nem állnak fenn aggályok, ha az adós az átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban lévő rendszeres fizetései révén visszafizette a korábban késelemes összeg egészét (ha volt késelemes összeg), illetve az átstrukturálás keretében leírt összeget (ha nem volt késelemes összeg) vagy az adós más módon bizonyította, hogy képes megfelelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket az adatszolgáltató intézmény által az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott értékvesztési és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére vonatkozó feltételeken felül kell alkalmazni.

158. A késelemes kitettségek teljes összegét külön kell feltüntetni a kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriáin belül. A 90 napnál rövidebb késelemben lévő, teljesítő kitettségek teljes összegét külön kell feltüntetni.

159. A nemteljesítő kitettségeket a késelem hossza alapján meghatározott időszavok szerint részletezve kell feltüntetni. A nem késelemes vagy 90 napot meg nem haladó késelemben lévő, de a nem teljes visszafizetés valószínűsége miatt nemteljesítőként azonosított kitettségeket külön oszlopban kell feltüntetni. Azokat a kitettségeket, amelyek esetében vannak késelemes összegek és valószínű a nem teljes visszafizetés, a késelemes napok számának megfelelő időszavokba kell sorolni.

A központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket a 18. tábla 070-es sorában, valamint a 080-as és 100-as sorában kell feltüntetni.

<sup>(1)</sup> A nemteljesítő átstrukturált kitettségek a 180. bekezdésben felsorolt kitettségekre vonatkoznak.

▼ **M3**

Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottnak minősített nemteljesítő kitétségeket nem kell feltüntetni a 18. táblában.

160. Az alábbi kitétségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:

- a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitétségek, kivéve a felmerült, de még be nem jelentett veszteséggel rendelkező kitétségeket;
- b) azok a kitétségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be.

161. A „Halmazott értékvesztés” és „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege” adatokat a 46. ponttal összhangban kell feltüntetni. A „Halmazott értékvesztés” a kitétség könyv szerinti értékének közvetlen vagy értékvesztési számlán keresztüli csökkenése. A nemteljesítő kitétségek kapcsán jelentett halmazott értékvesztés nem tartalmazza a felmerült, de még be nem jelentett veszteségeket. A felmerült, de még be nem jelentett veszteségeket a teljesítő kitétségek utáni halmazott értékvesztésben kell feltüntetni. „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összegét” az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitétségek esetében, az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban kell feltüntetni.

162. A nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékokra és pénzügyi garanciákra vonatkozó információkat külön kell feltüntetni. A kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák feltüntetendő összegét a 79–82. ponttal összhangban kell kiszámítani. Ezért a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitétség könyv szerinti értékét.

### 30. ÁTSTRUKTURÁLT KITÉTSÉGEK (19.)

163. A 19. tábla alkalmazásában átstrukturált kitétségek az olyan kölcsönszerződések, amelyek tekintetében átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak. Az átstrukturálási intézkedések olyan adósnak nyújtott engedmények, akinek nehézségei vannak vagy várhatóan nehézségei lesznek pénzügyi kötelezettségeinek teljesítésével („pénzügyi nehézségek”).

164. A 19. tábla alkalmazásában engedmény alatt a következők valamelyike értendő:

- a) valamely szerződés korábbi kikötéseinek és feltételeinek módosítása, amelyeknek az adós pénzügyi nehézségeiből adódó, elégtelen adósságszolgálati képessége miatt várhatóan nem tud eleget tenni (problémás kölcsön), és amely módosítást nem hajtották volna végre, ha az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei;
- b) valamely problémás kölcsönszerződés teljes vagy részleges újfinanszírozása, amelyre nem került volna sor, ha az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei.

Az engedmény veszteséget eredményezhet a hitelező számára.

▼ **M3**

165. Engedménynek tekintendők többek között a következők:
- a) az adós javát szolgáló eltérés a szerződés módosított és korábbi feltételei között;
  - b) az intézmény által a hasonló kockázati profilú más adósoknak adott időpontban biztosított feltételeknél kedvezőbb feltételek alkalmazása a módosított szerződésben.
166. Azon záradékok alkalmazása, amelyek segítségével az adós – azokat saját mérlegelési jogkörében alkalmazva – módosíthatja a szerződés feltételeit (beépített átstrukturálási záradékok), engedményként kezelendő, amennyiben az intézmény jóváhagyja e záradékok alkalmazását és megállapítja, hogy az adós pénzügyi nehézségekkel küzd.
167. Az újrafinanszírozás olyan kölcsönszerződések alkalmazását jelenti, amelyeknek célja más, olyan kölcsönszerződések teljes vagy részleges visszafizetésének biztosítása, amelyeknek az adós a jelenlegi feltételek mellett nem tud megfelelni.
168. A 19. tábla alkalmazásában az „adós” magában foglalja az adós csoportjába tartozó mindazon jogi és természetes személyeket, akik a számviteli konszolidáció hatókörébe tartoznak.
169. A 19. tábla alkalmazásában a „követelés” magában foglalja a hiteleket és előlegeket (amelyek tartalmazzák a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket is), a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a visszavonható és visszavonhatatlan, adott hitelnyújtási kötelezettségvállalásokat, de nem tartalmazza a kereskedési céllal tartott kitétségeket. A „követelés” magában foglalja az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket és elidegenítési csoportokat.
170. A 19. tábla alkalmazásában a „kitétség” jelentése megegyezik a „követelés” 169. pontban adott meghatározásával.
171. A 19. tábla alkalmazásában „intézmény” az átstrukturálási intézkedéseket alkalmazó intézmény.
172. A kitétségek átstrukturáltnak tekintendők, amennyiben engedmény került nyújtásra, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve hogy a kitétségeket az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban értékvesztésként vagy nemteljesítőként (defaulted) sorolták-e be. A kitétségek nem tekintendők átstrukturáltnak, ha az adós nem küzd pénzügyi nehézségekkel. Mindazonáltal átstrukturálásnak tekintendők a következők:
- a) olyan módosított szerződés, amelyet a módosítás előtt nemteljesítőnek minősítettek, vagy amely a módosítás hiányában nemteljesítőnek minősülne;
  - b) olyan szerződésmódosítás, amely a követelés egészének vagy egy részének leírások révén történő elengedését tartalmazza;
  - c) az intézmény jóváhagyja a beépített átstrukturálási záradék alkalmazását egy nemteljesítő vagy a záradék alkalmazása nélkül nemteljesítőnek minősülő adós számára;

▼ **M3**

- d) egy további követelés tekintetében az intézmény által nyújtott engedménnyel egyidejűleg vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel fennálló másik, nemteljesítő vagy az újrafinanszírozás hiányában nemteljesítőnek minősülő szerződés vonatkozásában tőke- vagy kamattörlesztést teljesített.
173. A fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló módosítás átstrukturálásként kezelendő, ha a módosítás engedményt is magában foglal.
174. Az alábbi esetekben megcáfолható módon vélelmezhető, hogy átstrukturálásra került sor:
- a) a módosított szerződés a módosítást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben volt (anélkül, hogy nemteljesítő lett volna) vagy a módosítás hiányában teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lett volna;
  - b) egy további követelés tekintetében az intézmény által nyújtott engedménnyel egyidejűleg vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel fennálló másik, az újrafinanszírozást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében tőke- vagy kamattörlesztést teljesített;
  - c) az intézmény jóváhagyja a beépített átstrukturálási záradékok alkalmazását a 30 napot meghaladó késedelemben lévő vagy a záradékok alkalmazása nélkül 30 napot meghaladó késedelmet elérő adósok számára.
175. A pénzügyi nehézségek a 168. pontban meghatározottak szerinti adós szintjén vizsgálandók. Csak azok a kitettségek tekintendők átstrukturált kitettségeknek, amelyekre átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak.
176. Az átstrukturált kitettségeket bele kell foglalni a nemteljesítő kitettségek kategóriába vagy a teljesítő kitettségek kategóriába a 145–162. és a 177–179. bekezdéseknek megfelelően. Az átstrukturált kitettségeként való besorolás megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) az átstrukturált kitettség teljesítőnek minősül, ideértve a nemteljesítő kitettség kategóriából történő átsorolás esetét is, amelyre arra tekintettel kerül sor, hogy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata azt mutatja, hogy már nem teljesülnek a nemteljesítőként való besorolás feltételei;
  - b) az átstrukturált kitettség teljesítővé minősítésétől legalább kétéves próbaidőszak telt el;
  - c) a próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztésre került sor;
  - d) a próbaidőszak végén az adós egyetlen kitettsége sincs 30 napot meghaladó késedelemben.

## ▼ M3

177. Amennyiben a próbaidőszak végén nem teljesülnek a 176. pontban említett feltételek, a kitettséget mindaddig próbaidőszakban lévő átstrukturált teljesítő kitettséggént kell kezelni, amíg a feltételek mindegyike nem teljesül. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként besorolt átstrukturált kitettségeket továbbra is átstrukturált kitettséggént kell besorolni, mivel az értékesítésre tartott befektetett eszközök beletartoznak az átstrukturált kitettségek fogalom meghatározásának hatókörébe.
178. Egy átstrukturált kitettséget az átstrukturálási intézkedések alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítőnek lehet tekinteni, ha az alábbi feltételek valamelyike teljesül:
- a) az átstrukturálás nem eredményezte a kitettség nemteljesítővé minősítését;
  - b) az átstrukturálás kiterjesztésének időpontjában a kitettség nem minősült nemteljesítő kitettséggé.
179. Ha a próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség esetében újabb átstrukturálásra kerül sor vagy az 30 napot meghaladóan késedelmessé válik, a kitettséget nemteljesítőnek kell tekinteni.
180. A „Teljesítő átstrukturált kitettségek” azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek nem teljesítik a nemteljesítőnek minősítés feltételeit és a teljesítő kitettségek kategóriába kerültek. A teljesítő átstrukturált kitettségek a 176. bekezdésnek megfelelően próbaidőszakban vannak, akkor is, ha a 178. bekezdés alkalmazandó. Azokat a próbaidőszakban lévő átstrukturált kitettségeket, amelyeket a „nemtelsítő kitettségek” közül soroltak át, a „Teljesítő átstrukturált kitettségek” kategórián belül külön, az „ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség” oszlopban kell feltüntetni.

A „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 átstrukturálás kiterjesztését megelőzően nemteljesítőek voltak;
- c) a teljesítő kitettségek közül átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a 179. bekezdés alkalmazása során átsorolt kitettségeket.

Amennyiben az átstrukturálást kiterjesztik a nemteljesítő kitettségekre, ezen átstrukturált kitettségek összegét külön kell feltüntetni az „ebből: nemteljesítő kitettségek átstrukturálása” oszlopban.

## ▼M3

A központi bankokkal szembeni számlakövetelésként és egyéb látra szóló betétként besorolt átstrukturált kitettségeket a 19. tábla 070-es sorában, valamint 080-as és 100-as sorában kell feltüntetni.

Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottnak minősített átstrukturált kitettségeket nem kell feltüntetni a 19. táblában.

181. 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.
182. 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.
183. A halmozott értékvesztést és a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegét a 46. ponttal összhangban kell feltüntetni. A „Halmozott értékvesztés” a kitettség könyv szerinti értékének közvetlen vagy értékvesztési számlán keresztüli csökkenése. A nemteljesítő kitettségek halmozott értékvesztésének a „nemteljesítő átstrukturált kitettségek esetében” oszlopban feltüntetendő összege nem tartalmazhatja a felmerült, de még be nem jelentett veszteségeket. A felmerült, de még be nem jelentett veszteségeket a „teljesítő átstrukturált kitettségek esetében” oszlopban kell feltüntetni. „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegét” az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitettségek esetében, az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban kell feltüntetni.

## 3. RÉSZ

## A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZEKTOROK MEGFELELTETÉSE

1. A következő táblázat a tőkekövetelmények CRR szerinti kiszámításához használt 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

## ▼ M3

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
b) Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	(2) Államháztartások	
c) Közszektorbeli intézmények	(2) Államháztartások	
d) Multilaterális fejlesztési bankok	(3) Hitelintézetek	
e) Nemzetközi szervezetek	(2) Államháztartások	
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) Vállalatok	(2) Államháztartások (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	
h) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
i) Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
j) Nemteljesítő	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
ja) Kiemelkedően magas kockázatú tételek	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
k) Fedezett kötvények	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.



## ▼ M3

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
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) Részvény	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként elkülönítjük 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 Kitétségi 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	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz

▼ **M3**

IRBA Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
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) Részvények	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként elkülönítjük 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.

▼B

## VI. MELLÉKLET

## INGATLANFEDEZETŰ HITELEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

INGATLANFEDEZETŰ KITETTSÉGEK ÉS EZEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport neve	Rövid név
		INGATLANFEDEZETŰ KITETTSÉGEK ÉS EZEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEK	LE
15	C 15.00	Ingatlanfedezetű kitettségek és ezekből származó veszteségek	CR IP LOSSES

## C 15.00 – INGATLANFEDEZETŰ KITETTSÉGEK ÉS EZEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEK (CR IP LOSSES)

Ország:

Sor	oszlop	Veszteségek				Kitettségek
		A maximális jelzálog-fedezeti értékig terjedő hitelezésből eredő veszteségek összege		A teljes veszteség összege		Kitettségek összege
		ebből: jelzálog-fedezeti értékkel értékelt ingatlan	ebből: jelzálog-fedezeti értékkel értékelt ingatlan	ebből: jelzálog-fedezeti értékkel értékelt ingatlan	ebből: jelzálog-fedezeti értékkel értékelt ingatlan	
		010	020	030	040	050
	fedezet:					
010	Lakóingatlan					
020	Kereskedelmi ingatlan					

▼ **M2***VII. MELLÉKLET***ÚTMUTATÓ AZ INGATLANFEDEZETŰ HITELEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

1. Ez a melléklet a rendelet VI. mellékletében szereplő táblázatokkal kapcsolatos további útmutatót tartalmaz. Ez a melléklet referenciák formájában egészíti ki a VI. melléklet táblázataiban szereplő útmutatókat.
2. A II. melléklet I. részében szereplő általános útmutatók szintén alkalmazandók.
  1. Az adatszolgáltatás hatálya
    3. A tőkekövetelmény-rendelet (a továbbiakban: CRR) 101. cikkének (1) bekezdésében meghatározott adatok az adatszolgáltatás hatálya alá tartoznak minden olyan intézmény esetében, amely a rendelet harmadik része II. címének alkalmazásában ingatlant használ.
    4. A tábla minden olyan nemzeti piacot lefed, amelynek valamely intézmény/intézménycsoport kitett (lásd a CRR 101. cikkének (1) bekezdését). A 101. cikk (2) bekezdésének harmadik mondata szerint az Unión belüli minden ingatlanpiac vonatkozásában külön kell adatot szolgáltatni.
  2. Fogalommeghatározások és általános útmutató
    5. „Veszteség”: a CRR 5. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerinti „gazdasági veszteség”. Az egyéb forrásokból (pl. bankgaranciákból, életbiztosításból stb.) származó megtérülések nem ismerendők el az ingatlanból származó veszteség számításánál. Valamely pozíció vesztesége nem számolható el egy sikeresen megtérült másik pozíció nyereségével szemben.
    6. A lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal biztosított kitettségek esetén a gazdasági veszteség kiszámításánál az adatszolgáltatás napján fennálló kitettségértékből kell kiindulni, és annak legalább a következőket kell tartalmaznia: i. a biztosíték érvényesítéséből származó bevételeket; ii. a közvetlen költségeket (beleértve a kamatfizetéseket és a biztosíték érvényesítéséhez kapcsolódó behajtás költségeit); és iii. a közvetett költségeket (beleértve a kintlévőségkezelési egység működési költségeit). Minden elemet diszkontálni kell az adatszolgáltatás vonatkozási napjára.
    7. A kitettségérték a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályokat követi (a sztenderd módszer szerint működő intézmények esetében lásd a 2. fejezetet, míg az IRB-módszer szerint működő intézmények esetében a 3. fejezetet).
    8. Az ingatlanérték a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályokat követi.
    9. Az adatszolgáltatás pénznemét az adatszolgáltatás vonatkozási napján érvényes devizaárfolyammal együtt kell feltüntetni. Továbbá, a gazdasági veszteségekre vonatkozó becsléseknek figyelembe kell venniük a devizahatást, ha a kitettség vagy a biztosíték más pénznemben denominált.
  3. Földrajzi megoszlás
    10. Az adatszolgáltatás hatályával összhangban az ingatlanlal biztosított hitelek-ből származó kitettségekkel és veszteségekkel kapcsolatos (CR IP Losses) adatszolgáltatásnak a következő táblákból kell állnia:
      - a) egy összesítő tábla;

▼ M2

- b) külön tábla az Unión belüli minden olyan nemzeti piac vonatkozásában, amelynek az intézmény kitett; továbbá
- c) egy, az Unión kívüli minden olyan nemzeti piac adatát összesítő tábla, amelynek az intézmény kitett.

## 4. Kitettségekre és veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás

11. Kitettségek: a CRR harmadik részének II. címe szerint kezelt valamennyi kitettséget és az olyan eseteket, ahol a biztosíték a szavatolótoke-követelmény csökkentését szolgálja, a CR IP Losses táblában kell szerepeltetni. Ez azt is jelenti, hogy abban az esetben, ha az ingatlan kockázatmérséklő hatását kizárólag belső célokra (pl. a 2. pillér keretében) vagy nagy kitettségekre (lásd a CRR negyedik részét) használják, az érintett kitettségeket és veszteségeket nem kell jelenteni.
12. Veszteségek: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie. A veszteségeket a céltartalékok számviteli szabályok szerinti lekönyvelésekor kell jelenteni. A becsült veszteségeket szintén jelenteni kell. A veszteségekről szóló adatokat minden egyes hitelre vonatkozóan kell összegyűjteni, vagyis az ingatlanfedezetű kitettségekből származó egyedi veszteségadatokat összesíteni kell.
13. Vonatkozási időpont: A veszteségek jelentéséhez a nemteljesítés bekövetkezésének időpontjában érvényes kitettségértéket kell használni.
  - a) Az ingatlanal fedezett hitelek adott adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkezett valamennyi nemteljesítésének veszteségét jelenteni kell (vagyis függetlenül attól, hogy a behajtás az adott időszakban lezárult-e vagy sem). Mivel jelentős lehet a nemteljesítés és a veszteség realizálása közötti időbeli eltérés, a veszteség becslését (amely tartalmazza a még le nem zárt behajtást) jelenteni kell olyan esetekben, amikor a behajtás az adatszolgáltatási időszak alatt nem zárult le.
  - b) Az adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkező minden nemteljesítésre három forgatókönyv létezik: i. a nemteljesítő hitel átstrukturálható úgy, hogy azt ne nemteljesítőként kezeljük (veszteség nem jelentkezett); ii. minden biztosíték érvényesítése megtörtént (lezárult behajtás, tényleges veszteség ismert); vagy iii. le nem zárt behajtás (veszteségbecslést kell használni). A veszteségre vonatkozó adatszolgáltatás csak a ii. pont – biztosíték érvényesítése (bekövetkezett veszteség) és a iii. pont – 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 nemteljesítőbe fordult kitettségeken keletkező veszteségek változásait az adatszolgáltatás adatai nem tükrözik. Tehát a biztosíték érvényesítéséből egy későbbi adatszolgáltatási időszak alatt származó bevételeket vagy a korábban becsültnél alacsonyabb realizált költségeket nem kell jelenteni.
14. Az ingatlan értékelésének szerepe: a kitettség nemteljesítésének napját megelőző legutóbbi ingatlanértékelésre, mint vonatkozási időpontra van szükség a kitettség ingatlanon bejegyzett zálogjoggal biztosított részének jelentése céljából. A nemteljesítés után az ingatlan újraértékelhető. Ez az új érték azonban nem lehet releváns a kitettség azon részének meghatározása szempontjából, amely eredetileg teljes mértékben ingatlanjelzáloggal 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

## ▼ M2

előtti legutolsó ingatlanértékelést kell használni annak meghatározására, hogy a veszteség mely részét kell az adatszolgáltatás 010 (teljes mértékben fedezett kitettségmenték meghatározása) cellájában szerepeltetni, a jelentendő összeg újraértékelt ingatlanértékét (a biztosíték esetleges behajtásából származó bevétel becslése) pedig a 010 és 030 cellákban kell feltüntetni.

15. A követelések átruházásának kezelése az adatszolgáltatási időszak alatt: a veszteségeket a jelentéstételi időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie, de csak akkor, ha az adott kitettség vonatkozásában nemteljesítést tártak fel.
5. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	<p><b>A referenciaarányokig történő hitelezésből származó veszteségek összege</b></p> <p>A CRR 101. 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 lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal biztosított hitelekből származó összes veszteséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben fedezettként kezelt részéig.</p>
020	<p><b>Ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan</b></p> <p>Azon veszteségek jelentése, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.</p>
030	<p><b>A teljes veszteség összege</b></p> <p>A CRR 101. cikke (1) bekezdésének b), illetve e) 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 lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal biztosított hitelekből származó összes veszteséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben fedezettként kezelt részéig.</p>
040	<p><b>Ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan</b></p> <p>Azon veszteségek jelentése, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.</p>
050	<p><b>Kitettségek összege</b></p> <p>A CRR 101. cikke (1) bekezdésének c), illetve f) pontja.</p> <p>Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő összeg a kitettségmentékeknek csak a teljes mértékben fedezettként kezelt része, vagyis a fedezetlenként kezelt rész a veszteség jelentése szempontjából nem releváns.</p>
Sorok	
010	<b>Lakóingatlan</b>
020	<b>Kereskedelmi ingatlan</b>



## VIII. MELLÉKLET

## A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA ÉS A KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS TÁBLÁI

A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	Tábla / Táblacsoport neve	Rövid név
		<b>NAGYKOCKÁZATOK VÁLLALÁSA</b>	<b>LE</b>
26	C 26.00	Nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitek	LE LIMITS
27	C 27.00	A partner azonosítása	LE 1
28	C 28.00	A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek	LE 2
29	C 29.00	Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek részletei	LE 3
30	C 30.00	A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek lejárat csoportjai	LE 4
31	C 31.00	Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek lejárat csoportjai	LE 5

## C 26.00 – Nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitek (LE LIMITS)

		Alkalmazandó limit
		oszlop
		010
sor		
010	Nem intézményi partnerek	
020	Intézmények	
030	Intézmények: a limit a szavatolótőke %-ában	

## C 27.00 – A partner azonosítása (LE 1)

A PARTNER AZONOSÍTÁSA						
Kód	Név	LEI-kód	A partner székhelye	A partner ágazata	NACE-kód	Partner típusa
010	020	030	040	050	060	070

## C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek (LE 2)

PARTNER			EREDETI KITETTSÉGEK							
Kód	Csoport vagy egyedi ügyfél	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben	Teljes eredeti kitettség	Közvetlen kitettségek						
				<i>Ebből: nemteljesítő kitettségek</i>	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek		
								Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettségvállalások
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

EREDETI KITETTSÉGEK						Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn	(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok	(-) A szavatolótőkéből levont kitettségek	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték		
Közvetett kitettségek									Összesen	<i>Ebből: Nem kereskedési könyv</i>	A figyelembe vehető szavatolótőke %-ában
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek			180	190	200			
			Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettség-vállalások						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

FIGYELEMBE VEHETŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK								(-) Mentесített kitettségek összege	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték		
(-) A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása									(-) Ingatlan	Összesen	<i>Ebből: Nem kereskedési könyv</i>
(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(-) Származtatott ügyletek	(-) Mérlegen kívüli tételek			(-) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	(-) Ingatlan	320			
			Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettség-vállalások						
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	A kapcsolat jellege	Teljes eredeti kitettség	Közvetlen kitettségek						
					Ebből: nemteljesítő kitettségek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek		
									Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettség-vállalások
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

EREDETI KITETTSÉGEK							(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok	(-) A szavatolótőkéből levont kitettségek	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés 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 figyelembe vehető szavatolótőke %-ában
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek								
			Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettség-vállalások						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

FIGYELEMBE VEHETŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK								(-) Mentésített kitettségek összege	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték		
(-) A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása							(-) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet		(-) Ingatlan	Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv
(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(-) Származtatott ügyletek	(-) Mérlegen kívüli tételek								
			Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettség-vállalások						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

## ▼B

## C 30.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitétségek lejárat csoportjai (LE 4)

A KITÉTTSÉG LEJÁRATI CSOPORTJAI												
PARTNER												
Kód	Legfeljebb 1 hónap	1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 2 hónap	2 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap	3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 4 hónap	4 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 5 hónap	5 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap	6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 7 hónap	7 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 8 hónap	8 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 9 hónap	9 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 10 hónap	10 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 11 hónap	11 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 12 hónap
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

A KITÉTTSÉG LEJÁRATI CSOPORTJAI											
12 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 15 hónap	15 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 18 hónap	18 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 21 hónap	21 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 24 hónap	24 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 27 hónap	27 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 30 hónap	30 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 33 hónap	33 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 36 hónap	3 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év	5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év	10 évnél hosszabb	Meg nem határozott lejárat
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

## ▼B

## C 31.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségek lejáratí csoportjai (LE 5)

PARTNER		A KITÉTSÉG LEJÁRATI CSOPORTJAI										
Kód	Csoportkód	Legfeljebb 1 hónap	1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 2 hónap	2 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap	3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 4 hónap	4 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 5 hónap	5 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap	6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 7 hónap	7 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 8 hónap	8 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 9 hónap	9 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 10 hónap	10 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 11 hónap
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

A KITÉTSÉG LEJÁRATI CSOPORTJAI												
11 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 12 hónap	12 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 15 hónap	15 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 18 hónap	18 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 21 hónap	21 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 24 hónap	24 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 27 hónap	27 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 30 hónap	30 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 33 hónap	33 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 36 hónap	3 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év	5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év	10 évnél hosszabb	Meg nem határozott lejárat
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ **M3***IX. MELLÉKLET***ÚTMUTATÓ A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA ÉS A KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ***Tartalomjegyzék***I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**

1. Felépítés és szabályok

**II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**

1. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás alkalmazási köre és szintje
2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése
3. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalom meghatározások és általános útmutatások
4. C 26.00 – A „LE Limits” jelzésű tábla
  - 4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások
5. C 27.00 – A partner azonosítása („LE1” jelzésű tábla)
  - 5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások
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
7. C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségekre vonatkozó részletes adatok („LE3” jelzésű tábla)
  - 7.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások
8. C 30.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitétség lejáratí csoportjai („LE4” jelzésű tábla)
  - 8.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások
9. C 31.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitétség lejáratí csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségek részletei („LE5” jelzésű tábla)
  - 9.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

▼ **M3****I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ****1. Felépítés és szabályok**

1. A nagykockázat-vállalásra („LE”) vonatkozó adatszolgáltatási rendszer hat 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);
  - e) az intézményekkel szembeni tíz legnagyobb kitétség és a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni tíz legnagyobb kitétség lejárat csoportjai („LE4” jelzésű tábla);
  - f) az intézményekkel szembeni tíz legnagyobb kitétség és a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni tíz legnagyobb kitétség lejárat csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségek részletei („LE5” jelzésű tábla).
2. Az útmutató jogszabályi hivatkozásokat, valamint az egyes táblákban feltüntetendő adatokra vonatkozó részletes információkat tartalmaz.
3. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató és az ellenőrzési szabályok a következő pontokban meghatározott jelölési szabályokat követik.
4. Az útmutatóban és az ellenőrzési szabályokban a következő szabály használatos: {Tábla;Sor;Oszlop}. Egy csillag jelöli, hogy az ellenőrzés minden adatszolgáltatási sorra megtörtént.
5. Egy olyan táblán belüli ellenőrzés 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 kitétségeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a kitétségeket csökkentő bármely összeg előjele negatív. Ha egy tétel megjelölése előtt mínuszjel (-) található, akkor az adott tételnél nem tüntethető fel pozitív adat.

**II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**

Ebben a mellékletben a nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatáshoz kapcsolódó előírásokat kell alkalmazni a 9. és a 11. cikk által a jelentős kitétségekre vonatkozóan előírt adatszolgáltatásra is, az említett cikkekben meghatározott hatálynak megfelelően.

**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.

▼ **M3**

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. cikkének (1) bekezdése 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 használni. Az említett húsz legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 320. oszlopában („Mentesített kitettségek összege”) feltüntetett összeg és az ugyanezen tábla 210. oszlopában feltüntetett („Összesen”) összeg különbségéért adó kitettségérték.
  5. A tíz legnagyobb, intézményekkel szemben fennálló kitettségre, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló kitettségre vonatkozóan a CRR 394. cikke (2) bekezdésének a)–d) pontja szerint teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a tagállami anyavállalatoknak az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk. Az említett kitettségek lejáratí szerkezetére vonatkozóan a CRR 394. cikke (2) bekezdésének e) pontja szerint teljesítendő adatszolgáltatáshoz a tagállami anyaintézményeknek az „LE4” és az „LE5” jelzésű táblát kell használniuk. Az említett 20 legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 210. oszlopában („Összesen”) kiszámított kitettségérték.
  6. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni, valamint egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához nem tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni nagykockázat-vállalásra, illetve legnagyobb kitettségekre vonatkozó adatokat az „LE2” jelzésű táblában kell megadni (amelyen az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját egyetlen kitettségként kell feltüntetniük).
  7. 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**
8. Az „LE1” jelzésű tábla oszlopaiban az intézmény nagykockázat-vállalásában érintett egyedi ügyfél nevét vagy az érintett, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nevét kell feltüntetni.
  9. Az „LE2” és „LE3” jelzésű tábla oszlopaiban az alábbi információcsoportokat kell feltüntetni:
    - a) a mentességek alkalmazása előtti, valamint a hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele nélküli kitettségérték, 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 hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevételét követően adódó kitettségérték.

## ▼ M3

10. Az „LE4” és „LE5” jelzésű tábla oszlopaiban azokra a lejáratú csoportokra vonatkozó információkat kell feltüntetni, amelyekhez a tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettséget, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló kitettséget kell rendelni.

3. **A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalom meghatározások és általános útmutatások**

11. A „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügycsoport)” meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában található.

12. A „nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezet” meghatározása a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában található.

13. Az „intézmény” meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontja tartalmazza.

14. 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, örökösárságok közösségei, „stróman”-hitelek) hasonlóképpen kell adatot szolgáltatni.

15. 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.

16. A „kitettségek” meghatározása a CRR 389. cikkében található.

a) a kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben feltüntetett bármely eszköz vagy mérlegen kívüli tétel, 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 garantóhoz vagy a biztosíték kibocsátójához, nem pedig a közvetlen hitelfelvevőhöz rendelt kitettségeket jelentik. *[Az itt szereplő fogalom meghatározások semmilyen tekintetben sem különbözhetnek az alaprendeletben megadott fogalom meghatározásuktól.]*

Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival szembeni kitettségeket a 390. cikk (5) bekezdésének megfelelően kell kiszámítani.

17. A „nettósítási megállapodások” figyelembevételét lehetővé kell tenni a nagykockázat-vállalások – CRR 390. cikke (1)–(3) bekezdésében meghatározott – kittségértékének hatásainál. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek kittségértékét 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. címének 6. fejezetével összhangban. A repoügyletek, az értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügyletkezelő hitelek kittségértékét a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban vagy a CRR harmadik része II. címének 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 kittségértékét a nagykockázat-vállalásra vonatkozó táblákban „egyéb kötelezettségvállalásként” kell feltüntetni.

## ▼ M3

18. A „kitettség értékét” a CRR 390. cikke szerint kell kiszámítani.
19. A mentességek és a figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) teljes körű vagy részleges alkalmazásának a CRR 395. cikkének (1) bekezdésében foglalt kitettségek kiszámítására kifejtett hatását a CRR 399–403. cikke ismerteti.
20. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás hatálya alá tartozó fordított repomegállapodásokról a CRR 402. cikkének (3) bekezdésével összhangban kell adatot szolgáltatni. 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><b>Nem intézményi partnerek</b></p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 480. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.</p> <p>Az intézményektől eltérő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni. Ez az összeg a figyelembe vehető szavatoló tőke 25 %-a, amelyet az I. melléklet 4. táblájának 226. sorában kell megadni, kivéve, ha a CRR 458. cikke szerinti nemzeti intézkedések vagy a CRR 459. cikkének b) pontjával összhangban elfogadott, felhatalmazáson alapuló uniós jogi aktusok szerinti alkalmazása miatt ennél kisebb százalékos arány alkalmazandó.</p>
020	<p><b>Intézmények</b></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 intézménynek minősülő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni. A CRR 395. cikkének (1) bekezdése szerint ez az összeg a következő:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— amennyiben a figyelembe vehető szavatoló 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 figyelembe vehető szavatoló tőke 25 %-át kell feltüntetni;</li> <li>— 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 figyelembe vehető szavatoló 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 figyelembe vehető szavatoló tőkéje vonatkozásában alacsonyabb limitet állapított meg, ezt a limitet kell feltüntetni.</li> </ul> <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 459. cikkének b) pontjában foglalt, felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazására kerül sor.</p>
030	<p><b>Intézmények: a limit a szavatoló tőke %-ában</b></p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése és 459. cikkének a) pontja.</p> <p>A feltüntetendő összeg a figyelembe vehető szavatoló tőke százalékos arányként kifejezett (a 020. sorban szereplő) abszolút értékű limit.</p>



## ▼ M3

## 5. C 27.00 – A partner azonosítása („LEI” jelzésű tábla)

## 5.1. A tábla egyes oszloppaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>010-070</b>	<p><b>A partner azonosítása:</b></p> <p>Az intézményeknek minden olyan partnert azonosítaniuk kell, amelyre vonatkozóan információt szolgáltatnak a C28.00–C31.00. 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 a) pontja szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szemben a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásuk 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 kitétségük áll fenn (azokban az esetekben, ha a partner intézmény vagy nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezet).</p>
<b>010</b>	<p><b>Kód</b></p> <p>A kód egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja.</p> <p>A kódot kell használni az egyedi partner azonosításához. Mindazonáltal ennek az oszlopnak a célja a partner C27.00. táblában található részletes adatainak összekapcsolása a C28.00–C31.00. táblában feltüntetett kitétségekkel. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódját nem kell feltüntetni, kivéve, ha a nemzeti adatszolgáltatási rendszer egyedi kódot biztosít az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához. 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>
<b>020</b>	<p><b>Név</b></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>
<b>030</b>	<p><b>LEI-kód</b></p> <p>Ez a kód a partner jogalany azonosító kódja.</p>
<b>040</b>	<p><b>A partner székhelye</b></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>
<b>050</b>	<p><b>A partner ágazata</b></p> <p>Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP gazdasági ágazati kategóriák alapján:</p> <p>i. központi bankok; ii. kormányzatok; 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>
<b>060</b>	<p><b>NACE-kód</b></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>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Ezt az oszlopot csak a „Nem pénzügyi vállalatok” és az „Egyéb pénzügyi vállalatok” esetében kell kitölteni. A NACE-kódokat a „Nem pénzügyi vállalatok” esetében egy szintre vonatkozó részletességgel (pl. „F – Építőipar”), az „Egyéb pénzügyi vállalatok” esetében pedig két szintre vonatkozó részletességgel (pl. „K65 – Biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, kivéve: kötelező társadalombiztosítás”) kell kitölteni.</p> <p>Az „Egyéb pénzügyi vállalatok” 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>
<b>070</b>	<p><b>Partner típusa</b></p> <p>A CRR 394. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitétség esetében a partner típusát „I” jelöléssel kell pontosítani az intézményeknél, illetve „U” jelöléssel kell pontosítani a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli 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
<b>010</b>	<p><b>Kód</b></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 C27.00. 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>
<b>020</b>	<p><b>Csoport vagy egyedi ügyfél</b></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>
<b>030</b>	<p><b>Olyan ügyletek, amelyek esetében kitétség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben</b></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 kitétsége, amely esetében kitétsége van az alapul szolgáló eszközökkel, az „Igen” szót kell feltüntetni, egyéb esetekben a „Nem” szót.</p>
<b>040-180</b>	<p><b>Eredeti kitétségek</b></p> <p>A CRR 24., 389., 390. és 392. cikke.</p> <p>Az intézménynek ezen oszlopcsoportban kell adatot szolgáltatnia a közvetlen kitétségek eredeti kitétségéről, a közvetett kitétségekről, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitétségekről, amelyek esetében kitétsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<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 kitétséget, azaz az értékelési kiigazítások és a céltartalékok figyelembevétel nélküli kitétséget, amelyet a 210. oszlopban le kell vonni.</p> <p>A kitétséget 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 390. cikk (6) bekezdésének e) pontja szerint kitétségnek nem minősülő, a szavatoló tőkéből levont kitétségeket ezekben az oszlopokban kell feltüntetni. Ezeket a kitétségeket a 200. oszlopban kell levonni.</p> <p>A CRR 390. cikke (6) bekezdésének a)–d) pontjában említett kitétségeket nem kell feltüntetni ezekben az oszlopokban.</p> <p>Az eredeti kitétségek a CRR 400. cikke szerinti minden eszközt és mérlegen kívüli tételt magukban foglalnak. A CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásához a mentességeket a 320. oszlopban kell levonni.</p> <p>A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitétségeket egyaránt fel kell tüntetni.</p> <p>A pénzügyi instrumentumokban fennálló kitétségek lebontása esetében, amennyiben a nettósítási megállapodásokból fakadó különböző kitétségek egyetlen kitétséget képeznek, ez utóbbit a nettósítási megállapodásban foglalt elsődleges eszköznek megfelelő pénzügyi instrumentumhoz kell rendelni (további információért lásd a bevezető szakaszt).</p>
<b>040</b>	<p><b>Teljes eredeti kitétség</b></p> <p>Az intézménynek be kell jelentenie a közvetlen kitétségek és a közvetett kitétségek összegét, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitétségeket, amelyek esetében kitétsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.</p>
<b>050</b>	<p><b>Ebből: nemteljesítő kitétségek</b></p> <p>A CRR 178. cikke.</p> <p>Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a teljes eredeti kitétség nemteljesítő kitétségeknél megfelelő részéről.</p>
<b>060-110</b>	<p><b>Közvetlen kitétségek</b></p> <p>A közvetlen kitétségek a „közvetlen hitelfeltevővel” szembeni kitétségeket jelentik.</p>
<b>060</b>	<p><b>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b></p> <p>A 25/2009/EK (EKB/2008/32) 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/2008/32 rendeletben „Legfeljebb egyéves/egy évnél hosszabb és legfeljebb ötéves/öt évnél hosszabb eredeti futamidejű hitelek” vagy „Nem részvény értékpapírok” néven szereplő instrumentumok.</p> <p>A repotügyleteket, az értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adását vagy kölcsönbe vételét (az értékpapír-finanszírozási ügyleteket), illetve az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelügyleteket ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
<b>070</b>	<p><b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b></p> <p>Az EKB/2008/32 rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 4. és 5. kategória.</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok az EKB/2008/32 rendeletben „Részvények és egyéb részesedések” vagy „Pénzpiaci alap (PPA) befektetési jegyek/egységek” néven szereplő instrumentumok.</p>

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>080</b>	<p><b>Származtatott ügyletek</b></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>
<b>090-110</b>	<p><b>Mérlegen kívüli tételek</b></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>
<b>090</b>	<p><b>Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</b></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>
<b>100</b>	<p><b>Pénzügyi garanciák</b></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 esedékeségkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A „származtatott ügyletek” oszlopban nem szereplő hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
<b>110</b>	<p><b>Egyéb kötelezettségvállalások</b></p> <p>Egyéb kötelezettségvállalások 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 kitettséértékét ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
<b>120-180</b>	<p><b>Közvetett kitettségek</b></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 hitelintézet helyettesítési módszert alkalmazhat.</p> <p>Az intézménynek ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetnie azoknak a közvetlen kitettségeknek az összegét, amelyeket újra a garantörhöz 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 a harmadik félre alkalmazna. A fedezett eredeti referencia-kitettséget (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 ügyletek 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 garantörhöz rendelt „Közvetett kitettség” összegét a „Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>A hitelkockázati eseményhez kapcsolódó értékpapírokból adódó kitettségeket szintén ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetni, a CRR 399. cikkével összhangban.</p>

▼ **M3**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>120</b>	<b>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b> Lásd a 060. oszlopot.
<b>130</b>	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b> Lásd a 070. oszlopot.
<b>140</b>	<b>Származtatott ügyletek</b> Lásd a 080. oszlopot.
<b>150-170</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b> Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása előtti névérték.
<b>150</b>	<b>Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</b> Lásd a 090. oszlopot.
<b>160</b>	<b>Pénzügyi garanciák</b> Lásd a 100. oszlopot.
<b>170</b>	<b>Egyéb kötelezettségvállalások</b> Lásd a 110. oszlopot.
<b>180</b>	<b>Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn</b> A CRR 390. cikkének (7) bekezdése. Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn.
<b>190</b>	<b>(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok</b> A CRR 34., 24., 110. és 111. cikke. A kapcsolódó számviteli szabályozásban (a 86/635/EGK irányelvben vagy az 1606/2002/EK rendeletben) foglalt értékelési kiigazítások és céltartalékok, amelyek érintik a kitettségeknek a CRR 24. és 110. cikke szerinti értékelését. A 040. oszlopban megadott bruttó kitettségre vonatkozó értékelési kiigazításokat és céltartalékokat ebben az oszlopban kell feltüntetni.
<b>200</b>	<b>(-) A szavatoló tőkéből levont kitettségek</b> A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja. A szavatoló tőkéből levont azon kitettségeket kell feltüntetni, amelyek a különböző oszlopokban teljes eredeti értékén kimutatott kitettségekhez kapcsolódnak.
<b>210-230</b>	<b>A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték</b> A CRR 394. cikke (1) bekezdésének b) pontja. Az intézményeknek a kitettségértéket a hitelkockázat-mérséklés figyelembevételével kell feltüntetniük, amennyiben ez alkalmazandó.
<b>210</b>	<b>Összesen</b> Az ezen oszlopban feltüntetendő kitettségérték annak eldöntéséhez használt összeg, hogy egy adott kitettség a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősül-e. Ez az érték az eredeti kitettség értékelési kiigazítások és céltartalékok levonása utáni értékét, valamint a szavatoló tőkéből levont kitettségek összegét foglalja magában.

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>220</b>	<b>Ebből: Nem kereskedési könyv</b> A mentességek és a hitelkockázat-mérséklés előtti teljes kitettség kereskedési könyvben nem szereplő értéke.
<b>230</b>	<b>A figyelembe vehető szavatoló tőke %-ában</b> A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 71. b) pontja és 395. cikke. A feltüntetendő összeg az intézmény – a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 71. b) pontjában meghatározott – figyelembe vehető szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték százalékos aránya.
<b>240-310</b>	<b>(-) Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák</b> A CRR 399. cikke és 401–403. cikke. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák. Ezen adatszolgáltatáshoz a CRR harmadik része, II. címe 3. és 4. fejezetében elismert hitelkockázat-mérséklési technikákat kell alkalmazni a CRR 401–403. cikkével összhangban. 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.
<b>240-290</b>	<b>(-) A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása</b> A CRR 403. cikke. Az előre rendelkezésre bocsátott, illetve az előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezet ezen oszlopokban feltüntetendő összege a harmadik fél által garantált kitettségek, illetve a harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitettségek értékének felel meg, amennyiben az intézmény úgy dönt, hogy a kitettséget a garantőrrel vagy a biztosíték kibocsátójával szemben felmerülteként kezeli.
<b>240</b>	<b>(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</b> Lásd a 060. oszlopot.
<b>250</b>	<b>(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b> Lásd a 070. oszlopot.
<b>260</b>	<b>(-) Származtatott ügyletek</b> Lásd a 080. oszlopot.
<b>270-290</b>	<b>(-) Mérlegen kívüli tételek</b> Az ezen oszlopokban feltüntetendő összegek a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül értendők.
<b>270</b>	<b>(-) Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</b> Lásd a 090. oszlopot.
<b>280</b>	<b>(-) Pénzügyi garanciák</b> Lásd a 100. oszlopot.
<b>290</b>	<b>(-) Egyéb kötelezettségvállalások</b> Lásd a 110. oszlopot.

▼ **M3**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>300</b>	<b>(-) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</b> A CRR 401. cikke. 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 kitettségtérből.
<b>310</b>	<b>(-) Ingatlan</b> A CRR 402. cikke. Az intézménynek azokat az összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 402. cikkének alkalmazása miatt von le a kitettségtérből.
<b>320</b>	<b>(-) Mentésített kitettségek összege</b> A CRR 400. cikke. Az intézménynek a nagykockázat-vállalási rendszer alól mentésített összegeket kell feltüntetnie.
<b>330-350</b>	<b>A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségtérték</b> 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 kitettségtérteket kell feltüntetnie.
<b>330</b>	<b>Összesen</b> Ebben az oszlopban a CRR 395. cikkében megállapított nagykockázat-vállalásra vonatkozó limitek betartása érdekében figyelembe veendő összegnek kell szerepelnie.
<b>340</b>	<b>Ebből: Nem kereskedési könyv</b> Az intézménynek a mentességek alkalmazása utáni és a kereskedési könyvben nem szereplő hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni teljes kitettséget kell feltüntetnie.
<b>350</b>	<b>A figyelembe vehető szavatoló tőke %-ában</b> Az intézménynek a – CRR 4. cikke (1) bekezdésének 71. b) pontjában meghatározott – figyelembe vehető szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségtérték 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 oszloppaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>010-360</b>	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.
<b>010</b>	<b>Kód</b> A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Fel kell tüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek kódját.
<b>020</b>	<b>Csoportkód</b> A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.

## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>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 C28.00. (LE2) táblában az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozó kitétségek feltüntetésénél használt kód.</p> <p>Amennyiben az ügyfél több, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozik, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek valamennyi csoportjának tagjaként kell feltüntetni.</p>
<b>030</b>	<p><b>Olyan ügyletek, amelyek esetében kitétség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben</b></p> <p>Lásd az „LE2” jelzésű tábla 030. oszlopát.</p>
<b>040</b>	<p><b>A kapcsolat jellege</b></p> <p>Az egyedi szervezet és az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja közötti kapcsolat jellegét az alábbiak szerint kell pontosítani:</p> <p>a) a CRR 4. cikke (1) bekezdése 39. a) pontja értelmében (ellenőrzés); vagy</p> <p>b) a CRR 4. cikke (1) bekezdése 39. b) pontja értelmében (kereszt-kapcsolatok fennállása).</p>
<b>050-360</b>	<p>Ha az „LE2” táblában a pénzügyi instrumentumokat az egymással kapcsolatban álló ügyfelek teljes csoportjára vonatkozóan adják meg, azokat az „LE3” jelzésű táblában az egyedi partnerekhez kell rendelni az intézmény üzleti feltételeivel összhangban.</p> <p>A többi előírás megegyezik az „LE2” jelzésű táblával.</p>

8. **C 30.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitétség lejáratú csoportjai („LE4” jelzésű tábla)**

8.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>010</b>	<p><b>Kód</b></p> <p>A kód egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja.</p> <p>Lásd az „LE1” jelzésű tábla 010. oszlopát.</p>
<b>020-250</b>	<p><b>A kitétség lejáratú csoportjai</b></p> <p>A CRR 394. cikke (2) bekezdésének e) pontja.</p> <p>Az intézménynek ezeket az információkat kell megadnia a tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétségre, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitétségre vonatkozóan.</p> <p>A lejáratú csoportokat legfeljebb egy év lejáratú kitétségek esetében egy hónapos időszakokban, a legfeljebb három év lejáratú kitétségek esetében negyedéves időszakokban, a három évnél hosszabb lejáratú kitétségek esetében pedig hosszabb időszakokban határozzák meg.</p> <p>A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitétségérték (az „LE2” jelzésű tábla 210. oszlopa) mindegyike esetében a teljes fennálló összeget kell feltüntetni a várható hátralévő lejáratának megfelelő lejáratú csoportban. Egy ügyféllel szemben kitétséget képező több különböző kapcsolat esetén a kitétség minden egyes szóban forgó részét a teljes fennálló összeggel kell feltüntetni a várható hátralévő lejáratának megfelelő lejáratú csoportban. A nem fix lejáratú instrumentumok – például a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok – a „meg nem határozott lejárat” oszlopban tüntetendők fel.</p> <p>A kitétség várható lejáratát a közvetlen és a közvetett kitétségek esetében egyaránt fel kell tüntetni.</p>



## ▼ M3

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>A közvetlen kitettségek esetében a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok és a származtatott ügyletek várható összegének a tábla különböző lejáratú csoportjaihoz való rendelkezésekor a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámokat tartalmazó lejáratú tábla előírásait kell követni (lásd a 2013. május 23-án közzétett, „CP18” jelzésű konzultációs dokumentumot).</p> <p>A mérlegen kívüli tételek esetében a mögöttes kockázat lejáratait kell figyelembe venni a várható összegek lejáratú csoportokhoz rendelkezésekor. Pontosabban, a határidős betétügyletek esetében a betétek lejáratú szerkezetét; a pénzügyi garanciák esetében az alapul szolgáló pénzügyi eszköz lejáratú szerkezetét; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások le nem hívott tételei esetében a hitel szerkezetét; az egyéb kötelezettségvállalások esetében pedig a kötelezettségvállalás lejáratú szerkezetét kell figyelembe venni.</p> <p>Közvetett kitettségek esetében a lejáratú csoportokhoz rendelés a közvetlen kitettséget keletkeztető garanciaműveletek lejáratain alapul.</p>

9. **C 31.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség lejáratú csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek részletei („LE5” jelzésű tábla)**

9.1. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
<b>010-260</b>	Az intézményeknek az „LE5” jelzésű táblában kell feltüntetniük az „LE4” jelzésű tábla soraiban szereplő, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek adatait.
<b>010</b>	<p><b>Kód</b></p> <p>A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.</p> <p>Lásd az „LE3” jelzésű tábla 010. oszlopát.</p>
<b>020</b>	<p><b>Csoportkód</b></p> <p>A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.</p> <p>Lásd az „LE3” jelzésű tábla 020. oszlopát.</p>
<b>030-260</b>	<p><b>A kitettségek lejáratú csoportjai</b></p> <p>Lásd az „LE4” jelzésű tábla 020–250. oszlopát.</p>

## X. MELLÉKLET

## A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSI TÁBLÁK			
Tábla kódja	Tábla kódja	Tábla neve	Rövid név
45	C 45.00	Tőkeáttételi mutató számítása	LRCalc
40	C 40.00	A kitettségérték-meghatározás alternatív kezelése	LR1
41	C 41.00	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek - A kitettségek további megbontása	LR2
42	C 42.00	A tőke alternatív definíciója	LR3
43	C 43.00	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek bontása	LR4
44	C 44.00	Általános információk	LR5
46	C 46.00	Számvitelileg konszolidált, de a prudenciális konszolidáció hatókörébe nem tartozó szervezetek	LR6

## C 40.00 - A KITETTSEGÉRTÉK-MEGHATÁROZÁS ALTERNATÍV KEZELÉSE (LR1)

Sor		Oszlop										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Mérlegben szereplő érték	Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező érték	Készpénzbiztosítékok figyelembe vevő nettósítási szabályok szerinti érték (származtatott ügyletek)	Értékpapír-finanszírozási ügylet többlete	A piaci árazás szerinti módszer többlete (nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve) (származtatott ügyletek)	A piaci árazás szerinti módszer többlete (származtatott ügyletek)	Névleges összeg/névérték	Névleges összeg (azonos referencianév)	Névleges összeg (azonos referencianév és partner vagy központi szerződő fél)	Névleges összeg (azonos referencianév és központi szerződő féltől vásárolt védelem)	Névleges összeg (azonos referencianév és azonos vagy hosszabb lejárat)
010	Származtatott ügyletek											
020	Hitelderivatívák (eladott védelem)											
030	Pozíciózárási záradék hatálya alá tartozó hitelderivatívák (eladott védelem)											
040	Pozíciózárási záradék hatálya alá nem tartozó hitelderivatívák (eladott védelem)											
050	Hitelderivatívák (megvásárolt védelem)											
060	Származtatott pénzügyi ügyletek											
070	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügylet											
080	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügylet											

## ▼B

Sor		Oszlop										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Mérlegben szereplő érték	Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező érték	Készpénzbiztosítékok figyelembe vevő nettósítási szabályok szerinti érték (származtatott ügyletek)	Értékpapír-finanszírozási ügylet többlete	A piaci árazás szerinti többlete (nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve) (származtatott ügyletek)	A piaci árazás szerinti módszer többlete (származtatott ügyletek)	Névleges összeg/névérték	Névleges összeg (azonos referencianév)	Névleges összeg (azonos referencianév és partner vagy központi szerződő fél)	Névleges összeg (azonos referencianév és központi szerződő féltől vásárolt védelem)	Névleges összeg (azonos referencianév és azonos vagy hosszabb lejárat)
090	Egyéb eszközök											
100	RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek; ebből:											
110	Lakossággal szembeni rulírozó kitételek; ebből											
120	Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek											
130	Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek											
140	RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek											
150	RSA szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek											
160	RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek											
170	(tájékoztató adat) Lakossággal szembeni rulírozó kitételek lehívott összegei											
180	(tájékoztató adat) Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegei											

## ▼B

Sor		Oszlop										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Mérlegben szereplő érték	Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező érték	Készpénzbiztosítékok figyelembe vevő nettósítási szabályok szerinti érték (származtatott ügyletek)	Értékpapír-finanszírozási ügylet többlete	A piaci árazás szerinti módszer többlete (nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve) (származtatott ügyletek)	A piaci árazás szerinti módszer többlete (származtatott ügyletek)	Névleges összeg/névérték	Névleges összeg (azonos referencianév)	Névleges összeg (azonos referencianév és partner vagy központi szerződő fél)	Névleges összeg (azonos referencianév és központi szerződő féltől vásárolt védelem)	Névleges összeg (azonos referencianév és azonos vagy hosszabb lejárat)
190	(tájékoztató adat) Nem ruolórozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegei											
200	(tájékoztató adat) Bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, a CRR 429. cikkének (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege											
210	Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték											
220	Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosíték követelése											
230	Értékpapír-finanszírozási ügyletben kapott, a mérlegben eszközként szereplő értékpapírok											
240	Értékpapír-finanszírozási ügylet készpénz-követelése (készpénz-követelések)											

▼B

C 41.00 - MÉRLEGEN BELÜLI ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - A KITETTSÉGEK TOVÁBBI MEGBONTÁSA (LR2)				
Sor		Oszlop		
		010	020	030
		Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA kitettségek)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB kitettségek)	Névérték
010	A banki könyvbe tartozó mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek összesen (tényleges kockázati súly szerinti bontás):			
020	= 0 %			
030	> 0 és ≤ 12 %			
040	> 12 és ≤ 20 %			
050	> 20 és ≤ 50 %			
060	> 50 és ≤ 75 %			
070	> 75 és ≤ 100 %			
080	> 100 és ≤ 425 %			
090	> 425 és ≤ 1250 %			
100	Nemteljesítő kitettségek			
110	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek és 0 %-os hitelegyenértékesítési tényezőt maga után vonó mérlegen kívüli tételek (tájékoztató adat)			

▼**B**

C 42.00 - A TŐKE ALTERNATÍV DEFINÍCIÓJA (LR3)		
Sor		Oszlop
		010
010	Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
020	Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom	
030	Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom	
040	Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom	
050	Szabályozói kiigazítások – Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
060	Szabályozói kiigazítások – Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom	
070	Szabályozói kiigazítások – Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom	
080	Szabályozói kiigazítások – Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom	

## C 43.00 - A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK BONTÁSA (LR4)

Sor	Mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és kereskedési könyv	Oszlop			
		010	020		
		Tőkeáttételi mutató kitettségértéke	Kockázati súlyozás alá tartozó eszközérték (RWA)		
010	Mérlegen kívüli tételek; ebből				
020	Kereskedelemfinanszírozás; ebből:				
030	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében				
040	Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek				
050	Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó származtatott ügyletek				
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek				
070	A kereskedési könyvbe tartozó egyéb eszközök				
Sor	Egyéb nem kereskedési könyvi kitettségek	Oszlop			
		010	020	030	040
		Tőkeáttételi mutató kitettségérték		Kockázati súlyozás alá tartozó eszközértékek (RWA-k)	
		SA kitettségek	IRB kitettségek	SA kitettségek	IRB kitettségek
080	Fedezett kötvények				
090	Kormányzatként kezelt kitettségek				
100	Központi kormányzatok és központi bankok				
110	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok				
120	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek				



## ▼B

Sor	Egyéb nem kereskedési könyvi kitettségek	Oszlop			
		010	020	030	040
		Tőkeáttételi mutató kitettségérték		Kockázati súlyozás alá tartozó eszközértékek (RWA-k)	
		SA kitettségek	IRB kitettségek	SA kitettségek	IRB kitettségek
130	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények				
140	NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek				
150	NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok				
160	NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok				
170	NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények				
180	Intézmények				
190	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből				
200	Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal fedezett				
210	Lakossággal szembeni kitettségek				
220	Lakossági kkv				
230	Vállalati				
240	Pénzügyi vállalati				
250	Nem pénzügyi vállalati				
260	Kkv-kkel szembeni kitettségek				
270	Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv				
280	Nemteljesítő kitettségek				
290	Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből:				
300	Értékpapírosítási kitettségek				
310	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből				
320	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében				

▼**B**

C 44.00 - ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK (LR5)		
Sor		Oszlop
		010
010	Intézmények társasági formája	
020	Származtatott ügyletek kezelése	
030	Számviteli szabályozás	
040	Intézménytípus	
050	Adatszolgáltatási számítási módszer	
060	Adatszolgáltatási szint	

## C 45.00 - TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA (LRCalc)

		Oszlop		
		LR kitettség: 1. havi érték	LR kitettség: 2. havi érték	LR kitettség: 3. havi érték
Sor	Kitettségértékek	010	020	030
010	Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitettsége			
020	Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitettsége			
030	Származtatott ügyletek: Piaci érték			
040	Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete			
050	Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszerrel			
060	Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek			
070	Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek			
080	Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek			
090	Egyéb mérlegen kívüli tételek			
100	Egyéb eszközök			
<b>Sor</b>	<b>Tőke és szabályozói kiigazítások</b>			
110	Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom			
120	Alapvető tőke – átmeneti fogalom			
130	Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján			
140	Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján – átmeneti fogalom			

## ▼B

		Oszlop			
		LR kitettség: 1. havi érték	LR kitettség: 2. havi érték	LR kitettség: 3. havi érték	
150	Szabályozói kiigazítások – alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből				
160	a saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások				<b>Oszlop</b>
170	Szabályozói kiigazítások – Alapvető tőke – átmeneti fogalom				040
<b>Sor</b>	<b>Tőkeáttételi mutató</b>				<b>Az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató</b>
180	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása				
190	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása				

## C 46.00 - SZÁMVITELILEG KONSZOLIDÁLT, DE A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓ HATÓKÖRÉBE NEM TARTOZÓ SZERVEZETEK (LR6)

Sor		Oszlop		
		010	020	030
		Pénzügyi ágazatbeli szervezetek	Értékpapírosítási szervezetek	Kereskedelmi szervezetek
010	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügylet; nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték			
020	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügylet többlete			
030	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartozó értékpapír-finanszírozási ügylet; nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték			
040	Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartozó értékpapír-finanszírozási ügylet többlete			
050	Származtatott ügyletek: Piaci érték			
060	Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete			
070	Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszer			
080	Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek			
090	Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek			
100	Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek			
110	Egyéb mérlegen kívüli tételek			
120	Egyéb eszközök			
130	(tájékoztató adat) Befektetések teljes értéke a szervezetekben			
140	(tájékoztató adat) A szervezetek összes eszköze			
150	(tájékoztató adat) A szervezetek összes saját tőkéje			
160	(tájékoztató adat) Bevonási tényező			
170	(tájékoztató adat) A {LR6;010;3} - (LR6;120;3} mezőkben figyelembe nem vett szervezetek eszközei			

*XI. MELLÉKLET***A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS****I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**

1. Táblák jelölése és egyéb szabályok
- 1.1. Táblák jelölése
- 1.2. Számozási szabályok
- 1.3. Előjelre vonatkozó szabályok

**II. RÉSZ: A TÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS ÚTMUTATÓ**

1. Szerkezet és gyakoriság
2. A tőkeáttételi mutató számításának képletei
3. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében
4. LRCalc: Tőkeáttételi mutató számítása
5. A kitétséértékek alternatív kezelésére vonatkozó LR1
6. LR2 Mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek – A kitétségek további megbontása
7. LR3 A tőke alternatív definíciója
8. LR4 A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek alternatív bontása
9. LR5 Általános információk
10. LR6 Számvitelileg konszolidált, de a prudenciális konszolidáció hatókörébe nem tartozó szervezetek

**▼B****I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ****1. Táblák jelölése és egyéb szabályok****1.1. Táblák jelölése**

1. Ez a melléklet a jelen standard X. mellékletében szereplő, a tőkeáttételi mutatóra (a továbbiakban: „LR”) vonatkozó táblákkal kapcsolatos további útmutatót tartalmaz.
2. Általánosságban, a táblacsoport hét táblából áll:
  - Tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc): Tőkeáttételi mutató számítása
  - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 1. tábla (LR1): A kitettségérték-meghatározás alternatív kezelése
  - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 2. tábla (LR2): Mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek – A kitettségek további megbontása
  - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 3. tábla (LR3): A tőke alternatív definíciója
  - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 4. tábla (LR4): A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek megbontása
  - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 5. tábla (LR5): Általános információk
  - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 6. tábla (LR6): Számvitelileg konszolidált, de a prudenciális konszolidáció hatókörébe nem tartozó szervezetek
3. Minden táblához rendelkezésre állnak a jogszabályi hivatkozások, valamint további részletes információk az adatszolgáltatáshoz általánosságban.

**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 az ellenőrzési szabályok.
5. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop}. Egy csillag jelöli, hogy az ellenőrzés az egész sorra vagy oszlopra vonatkozik.
6. Egy olyan táblán belüli ellenőrzés esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}
7. A tőkeáttételre vonatkozó adatszolgáltatás során az „ebből” egy olyan tételre vonatkozik, amely egy magasabb szintű kitettségi kategória részhalmaza, míg a „tájékoztató adat” egy olyan külön tételre utal, amely nem részhalmaza valamely kitettségi osztálynak. Eltérő útmutató hiányában mindkét mezőtípusra vonatkozó adatszolgáltatás kötelező.

**1.3. Előjelre vonatkozó szabályok**

8. Minden összeget pozitív számként kell feltüntetni. Ez alól kivételt képeznek a {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} és {LR3;080;1} mezőkben jelentett összegek, amelyek egyaránt lehetnek pozitívak és negatívak. Itt ügyelni kell arra, hogy szélsőséges

**▼B**

eseteket leszámítva, a {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} és LR3;080;1} csak negatív érték lehet. Arra is figyelni kell, hogy szélsőséges eseteket leszámítva, a {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1} csak pozitív érték lehet.

**II. RÉSZ: A TÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS ÚTMUTATÓ****1. Szerkezet és gyakoriság**

1. A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó tábla két részből áll. Az „A” rész tartalmazza a tőkeáttételi mutató kiszámításához szükséges összes olyan adatot, amelyet az intézménynek kell benyújtania az illetékes hatóságoknak a CRR 430. cikke (1) bekezdésének első albekezdése alapján, míg a „B” rész az összes olyan adatot tartalmazza, amelyet az intézménynek a CRR 430. cikke (1) bekezdésének második albekezdése alapján kell benyújtania (vagyis a CRR 511. cikkében hivatkozott adatszolgáltatás céljából).
2. Az „A” részben az intézménynek a hónap végi értékekről kell adatot szolgáltatnia, kivéve, ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés. A „B” részben az intézménynek a negyedév végi értékekről kell adatot szolgáltatnia.
3. A jelen adatszolgáltatáshoz szükséges adatok összeállításakor az intézménynek figyelembe kell vennie a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök CRR 429. cikk (11) bekezdése szerinti kezelését.

**2. A tőkeáttételi mutató számításának képletei**

4. A tőkeáttételi mutató a tőke értékén és a teljes kitétség értékén alapul, amelyet az „A” részben szereplő mezőkkel lehet kiszámítani:

5.

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – in definition} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

6. LR 1. hónap (PI – bevezetett) = {LRCalc;110;1}/[({LRCalc;010;1} + {LRCalc;020;1} + {LRCalc;030;1} + {LRCalc;040;1} + {LRCalc;050;1} + {LRCalc;060;1} + {LRCalc;070;1} + {LRCalc;080;1} + {LRCalc;090;1} + {LRCalc;100;1} + {LRCalc;130;1} + {LRCalc;150;1} – {LRCalc;160;1})]

7. LR 2. hónap (PI) = {LRCalc;110;2}/[({LRCalc;010; 2} + {LRCalc;020; 2} + {LRCalc;030; 2} + {LRCalc;040; 2} + {LRCalc;050; 2} + {LRCalc;060; 2} + {LRCalc;070;2} + {LRCalc;080;2} + {LRCalc;090;2} + {LRCalc;100;2} + {LRCalc;130; 2} + {LRCalc;150; 2} – {LRCalc;160; 2})]

8. LR 3. hónap (PI) = {LRCalc;110;3}/[({LRCalc;010;3} + {LRCalc;020;3} + {LRCalc;030;3} + {LRCalc;040;3} + {LRCalc;050;3} + {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc;080;3} + {LRCalc;090;3} + {LRCalc;100;3} + {LRCalc;130;3} + {LRCalc;150;3} – {LRCalc;160;3})]

9.

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$



## ▼B

10. LR 1. hónap (T – átmeneti) =  $\{\text{LRCalc};120;1\} / (\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};140;1\} + \{\text{LRCalc};170;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\})$
11. LR 2. hónap (T) =  $\{\text{LRCalc};120;2\} / (\{\text{LRCalc};010; 2\} + \{\text{LRCalc};020; 2\} + \{\text{LRCalc};030; 2\} + \{\text{LRCalc};040; 2\} + \{\text{LRCalc};050; 2\} + \{\text{LRCalc};060; 2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};140; 2\} + \{\text{LRCalc};170; 2\} - \{\text{LRCalc};160; 2\})$
12. LR 3. hónap (T) =  $\{\text{LRCalc};120;3\} / (\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};140;3\} + \{\text{LRCalc};170;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\})$
13. Amennyiben a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés alkalmazható, a tőkeáttételi mutató – teljes mértékben bevezetett fogalom – egyenlő az LR 3. hónap (PI)-vel, míg a tőkeáttételi mutató – átmeneti fogalom esetén – egyenlő az LR 3. hónap (T)-vel.

## 3. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében

14. Az adatszolgáltatási teher csökkentése érdekében a származtatott ügyletekből korlátozott mértékű kitétséggel rendelkező intézmények esetében a következő mérőszámok alkalmazandók a származtatott kitétségek teljes kitétséggértékhez viszonyított relatív fontosságának mérésére a tőkeáttételi mutatóban. Az intézménynek ezeket a mérőszámokat az alábbiak szerint kell kiszámítania:

15.

$$\text{Származtatott ügyletek kitétséggértéken belüli részesedése} = \frac{[(\text{LRCalc}; 030; 3) + (\text{LRCalc}; 040; 3) + (\text{LRCalc}; 050; 3)]}{\text{Total exposure measure}}$$

16. Ahol a teljes kitétséggérték egyenlő:  $[\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\}]$

17. A származtatott ügyletek névértéke =  $\{\text{LR1}; 010; 7\}$ 18. Hitelderivatívák értéke =  $\{\text{LR1};020;7\} + \{\text{LR1};050;7\}$ 

19. Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszakban csak akkor kötelesek adatot feltüntetni a 22. pontban hivatkozott mezőkben, ha a következő feltételek valamelyike teljesül:

- A származtatott ügyletek 15. pontban hivatkozott kitétséggértéken belüli részesedése két egymást követő vonatkozási időpontban nagyobb, mint 1,5 %; vagy
- A származtatott ügyletek 15. pontban hivatkozott kitétséggértéken belüli részesedése nagyobb, mint 2,0 %.

20. Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyletek 17. pontban meghatározott névértéke meghaladja a 10 milliárd eurót, akkor is kötelesek adatot szolgáltatni a 22. pontban hivatkozott mezőkben, ha származtatott eszközeik kitétséggértéken belüli részesedésére nem teljesülnek a 19. pontban leírt feltételek.

21. Az intézmények csak akkor kötelesek adatot feltüntetni a 23. pontban hivatkozott mezőkben, ha a következő feltételek valamelyike teljesül:

- A származtatott ügyletek 18. hivatkozott kitétséggértéken belüli részesedése két egymást követő vonatkozási időpontban 300 millió eurónál nagyobb; vagy
- A hitelderivatívák 18. pontban hivatkozott értéke 500 millió eurónál nagyobb.

## ▼ B

22. {LR1;010;1}, {LR1;010;2}, {LR1;010;3}, {LR1;010;5}, {LR1;010;6}, {LR1;010;7}, {LR1;020;1}, {LR1;020;2}, {LR1;020;5}, {{LR1;020;7}}, {LR1;030;5}, {LR1;030;7}, {LR1;040;5}, {LR1;040;7}, {LR1;050;1}, {LR1;050;2}, {LR1;050;5}, }, {LR1;050;7}, {LR1;060;1}, {LR1;060;2}, {LR1;060;5}, {LR1;060;7}.

23. {LR1;050;8}, {LR1;050;9}, {LR1;050;10}, {LR1;050;11}.

#### 4. LRCalc: Tőkeáttételi mutató számítása

24. Az adatszolgáltatási táblának ez a része gyűjti össze azokat az adatokat, amelyekre a tőkeáttételi mutató CRR 429. cikkében meghatározottak szerinti kiszámításához van szükség.

25. Mivel a tőkeáttételi mutatót az „egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlagaként” kell kiszámítani, az intézménynek a tőkeáttételi mutató egyes elemeire vonatkozóan hónap végi adatokat kell szolgáltatnia, kivéve, ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés. Ha ez utóbbi eset áll fenn, az intézménynek csak az LRCalc 3. oszlopában kell adatot szolgáltatnia.

26. Az intézménynek negyedévente kell adatot szolgáltatnia a tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan. Minden egyes negyedévben az „1. havi érték” az adott negyedév első hónapjának utolsó naptári napján fennálló érték, a „2. havi érték” az adott negyedév második hónapjának utolsó naptári napján fennálló érték, a „3. havi érték” pedig az adott negyedév harmadik hónapjának utolsó naptári napján fennálló érték.

	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{010; *}	<p><b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek CRR 220. cikke szerinti kitettsége</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, a hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és az értékpapírügyletkehez kapcsolódó hiteleknek a kitettségét a 220. cikk (1)–(3) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell figyelembe vennie azokat a tranzakciókat, amelyek esetében a tőkeáttételi mutató kitettségértéke a CRR 222. cikkében meghatározott módszerrel összhangban került meghatározásra.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely üzleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezeket a tételeket az intézménynek a {100, 1}, {100, 2} és {100, 3} mezőkben kell feltüntetnie.</p>
{020; *}	<p><b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek CRR 222. cikke szerinti kitettsége</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, a hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és az értékpapírügyletkehez kapcsolódó hiteleknek a kitettségértékét a 222. cikkel összhangban kell kiszámítani.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell figyelembe vennie azokat a tranzakciókat, amelyek esetében a tőkeáttételi mutató kitettségértéke a CRR 220. cikkében meghatározott módszerrel összhangban került meghatározásra.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell feltüntetnie a kapott készpénzt vagy az előbbieken említett tranzakciók révén valamely üzleti partnernek adott biztosítékot vagy árut, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (azaz akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezeket a tételeket az intézménynek a {100, 1}, {100, 2} és {100, 3} mezőkben kell feltüntetnie.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Kitettségértékek
{030; *}	<p><b>Származtatott ügyletek: Piaci érték</b> A CRR 274., 295., 296., 297., 298. és 429. cikke.</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseknek és hitelderivatíváknak a 274. cikk (1) bekezdésében meghatározott aktuális pótlási költsége.</p> <p>A CRR 429. cikkének (6) bekezdésében meghatározottak szerint az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell feltüntetnie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti „eredeti kitettség szerinti módszer” alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{040; *}	<p><b>Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete</b> A CRR 274., 295., 296., 297., 298., 299(2), 429. cikke.</p> <p>Ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és a piaci árazás szerinti módszerrel összhangban kiszámolt hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségének többletét (a CRR 274. cikke a II. mellékletben felsorolt szerződések esetében, és a CRR 299. cikk (2) bekezdése a hitelderivatívák esetében), és biztosítja a CRR 429. cikke (6) bekezdése szerinti nettósítási szabályok alkalmazását. Az e szerződések és a hitelderivatívák kitettségértékének meghatározása során az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>A CRR 429. cikkének (8) bekezdésével összhangban az intézménynek a hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségértékének meghatározásakor a CRR 299. cikkének (2) bekezdésében meghatározott elveket valamennyi hitelderivatívájára alkalmaznia kell, azaz nem csak a kereskedési könyvben szereplőkre.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell feltüntetnie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti „eredeti kitettség szerinti módszer” alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{050; *}	<p><b>Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszer</b> A CRR 429. cikk (7) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg a származtatott ügyletek CRR 275. cikkében meghatározott eredeti kitettség szerinti módszerrel összhangban kiszámolt kitettségértékét.</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézménynek ebben a mezőben nem kell adatot feltüntetnie.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6) bekezdése, valamint a 274. cikke szerinti piaci árazás szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Kitettségértékek
{060; *}	<p><b>Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontja</p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontjával összhangban, a CRR I. melléklete 4. pontjának a) és b) alpontjában említett bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek kitettségértéke (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 10 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{070; *}	<p><b>Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontja</p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontjával összhangban, a CRR I. melléklete 3. pontjának a) alpontjában említett közepes/alacsony kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. melléklete 3. pontja b) alpontjának i. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségértéke (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 20 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{080; *}	<p><b>Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontja</p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontjával összhangban, a CRR I. melléklete 2. pontjának a) alpontjában és 2. pontja b) alpontjának i. pontjában említett közepes kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. melléklete 2. pontja b) alpontjának ii. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségértéke (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 50 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{090; *}	<p><b>Egyéb mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontja</p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletében felsorolt és a 60–80 sorokban fel nem tüntetett minden egyéb mérlegen kívüli tétel kitettségértéke (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 100 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>

▼ **B**

Sor és oszlop	Kitettségértékek
{100; *}	<p><b>Egyéb eszközök</b> A CRR 429. cikke</p> <p>Minden egyéb eszköz a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket leszámítva: hitelderivatívák, repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapír-ügylethez kapcsolódó hitelek. Az intézménynek az értékelést a CRR 429. cikkének (5) bekezdésében meghatározott elvek alapján kell elkészítenie.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek a kapott készpénzt, vagy repoügylethez, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásához vagy kölcsönbe vételéhez, hosszú teljesítési idejű ügyletekhez és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelekhez kötődő valamely ügyleti partnernek adott biztosítékot vagy árut kell feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (azaz akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek).</p>
Sor és oszlop	Tőke és szabályozói kiigazítások
{110; *}	<p><b>Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</b> A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez az összeg a CRR 25. cikkével összhangban kiszámított alapvető tőke, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétele nélkül.</p>
{120; *}	<p><b>Alapvető tőke – átmeneti fogalom</b> A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez az összeg a CRR 25. cikkével összhangban kiszámított alapvető tőke, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétele után.</p>
{130; *}	<p><b>Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján</b> A CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése</p> <p>A pénzügyi ágazatbeli szervezetben való jelentős részesedések CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdésével összhangban meghatározott kitettségértéke. A feltüntetett kitettségértéket csökkenteni kell az intézmény minden olyan közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok teljes állományával, amely a CRR 47. cikke és a 48. cikk (1) bekezdésének b) pontja értelmében nem levont összeg. A CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltéréseket az intézménynek <b>nem</b> kell figyelembe vennie.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Tőke és szabályozói kiigazítások
{140; *}	<p><b>Hozzáadandó összeg a CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése alapján – átmeneti fogalom</b></p> <p>A CRR 429. cikke (4) bekezdésének második albekezdése</p> <p>A pénzügyi ágazatbeli szervezetben való jelentős részesedések a 429. cikk (4) bekezdésének második albekezdésével összhangban meghatározott kitettségmentéke. A feltüntetett kitettségmentéket csökkenteni kell az intézmény minden olyan közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok teljes állományával, amely a CRR 47. cikke és a 48. cikk (1) bekezdésének b) pontja értelmében nem levont összeg. A CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltéréseket az intézménynek figyelembe kell vennie.</p>
{150; *}	<p><b>Szabályozói kiigazítások – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</b></p> <p>A CRR 429. cikke (4) bekezdésének első albekezdése</p> <p>Tartalmazza a 32–35. cikkek által megkövetelt összes kiigazítást, a 36–47. cikkek szerinti levonásokat, valamint az 56–60. cikkek szerinti levonásokat, figyelembe véve az ilyen levonások tekintetében a 48., 49. és 79. cikkekben meghatározott kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevételével. A dupla beszámítás elkerülése érdekében a kitettségmenték 010-es, 020-as, 030-as és 100-as sorokban történő kiszámításakor az intézmény ne tüntesse fel a CRR 111. cikke értelmében már alkalmazott kiigazításokat.</p> <p>A szavatoló tőkét növelő kiigazításokat pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét csökkentő bármely összeg előjele negatív.</p>
{160; *}	<p><b>A saját hitelkockázatra vonatkozó szabályozói kiigazítások</b></p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A szabályozói értékkiigazítások összege a szavatoló tőkéből a CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja értelmében.</p> <p>Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó (vagy veszteség esetén ahhoz hozzáadandó) összeg. A nyereséget negatív, a veszteséget pozitív összegként kell feltüntetni.</p>
{170; *}	<p><b>Szabályozói kiigazítások – Alapvető tőke – átmeneti fogalom</b></p> <p>A CRR 429. cikke (4) bekezdésének első albekezdése, és a 499. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Tartalmazza a 32–35. cikkek által megkövetelt összes kiigazítást, a 36–47. cikkek szerinti levonásokat, valamint az 56–60. cikkek szerinti levonásokat, figyelembe véve az ilyen levonások tekintetében a 48., 49. és 79. cikkekben meghatározott kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevételével. A dupla beszámítás elkerülése érdekében a kitettségmenték 010-es, 020-as, 030-as és 100-as sorokban történő kiszámításakor az intézmény ne tüntesse fel a CRR 111. cikke értelmében már alkalmazott kiigazításokat.</p> <p>A szavatoló tőkét növelő kiigazításokat pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét csökkentő bármely összeg előjele negatív.</p>

▼ **B**

Sor és oszlop	Tőkeáttételi mutató
{180; 1}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazásával – 1. hónap</b> A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 6. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p> <p>Ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés, az intézménynek nem kell ezt a mezőt kitöltenie.</p>
{180; 2}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazásával – 2. hónap</b> A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 7. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p> <p>Ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés, az intézménynek nem kell ezt a mezőt kitöltenie.</p>
{180; 3}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazásával – 3. hónap</b> A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 8. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p>
{180; 4}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazásával – Az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlaga</b> A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 5. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p> <p>Ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés, az intézménynek nem kell ezt a mezőt kitöltenie.</p>
{190; 1}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával – 1. hónap</b> A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 10. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p> <p>Ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés, az intézménynek nem kell ezt a mezőt kitöltenie.</p>

▼ **B**

Sor és oszlop	Tőkeáttételi mutató
{190; 2}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával – 2. hónap</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 11. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p> <p>Ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés, az intézménynek nem kell ezt a mezőt kitöltenie.</p>
{190; 3}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával – 3. hónap</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 12. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p>
{190; 4}	<p><b>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazásával – Az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlaga</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és a 499. cikk (1) bekezdése</p> <p>Ez a jelen melléklet II. részének 9. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p> <p>Ha alkalmazható a CRR 499. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltérés, az intézménynek nem kell ezt a mezőt kitöltenie.</p>

5. **A kitettségértékek alternatív kezelésére vonatkozó LRI**

27. Az adatszolgáltatásnak ez a része tartalmazza a származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek, valamint a mérlegben kívüli tételek alternatív kezelésére vonatkozó adatokat.

28. Az intézménynek az LRI-ben meg kell határoznia a mérlegben szereplő értékeket az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontjával összhangban. A „Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték” arra a mérlegben szereplő értékre utal, amely nettósítást vagy kockázat-mérséklést nem vesz figyelembe.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010; 1}	<p><b>Származtatott ügyletek – Számviteli mérleg szerinti érték</b></p> <p>Ez a {020;1}{050;1} és {060;1} mezők összege</p>
{010; 2}	<p><b>Származtatott ügyletek – Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem tartalmazó számviteli érték</b></p> <p>Ez a {020;2}{050; 2} és {060; 2} mezők összege</p>



## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010; 3}	<p><b>Származtatott ügyletek – Készpénzbiztosítékot figyelembe vevő nettósítási szabályok szerinti érték</b></p> <p>A CRR 274., 295., 296., 297., 298. cikke.</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és hitelderivatívák 274. cikk (1) bekezdésében meghatározott aktuális pótlási költsége.</p> <p>Az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>Az aktuális pótlási költség csökkentése érdekében az intézménynek minősített nettósítási megállapodás keretében a napi biztosítékiigazításért kapott készpénzbiztosítékot kell alkalmaznia. Az intézménynek az aktuális pótlási költség csökkentése érdekében nem kell egyéb kapott biztosítékot vagy kezdeti biztosítékot alkalmaznia.</p> <p>E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát és a jegybankoknál tartott betétek teljes összegét, amennyiben e betétek válságidőszakban felvehetők. Az intézménynek nem kell figyelembe vennie a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 275. cikke szerinti eredeti kitettségi módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{010; 5}	<p><b>Származtatott ügyletek – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – Nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve</b></p> <p>Ez a {020;5}{050;5} és {060;5} mezők összege</p>
{010; 6}	<p><b>Származtatott ügyletek – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – alternatív</b></p> <p>A CRR 274., 295., 296., 297., 298. cikke, 299. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>Ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és a piaci árazás szerinti módszerrel összhangban kiszámolt hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségét (a CRR 274. cikkének (2) bekezdése a II. mellékletben felsorolt szerződések esetében, a CRR 299. cikkének (2) bekezdése a hitelderivatívák esetében). A II. mellékletben felsorolt szerződések és a hitelderivatívák kitettségértékének meghatározása során az intézményeknek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell venniük a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>A hitelderivatívák lehetséges kitettségértékének meghatározása során az intézményeknek <u>figyelmen kívül</u> kell hagyniuk a CRR 299. cikke (2) bekezdésének következő rendelkezését:</p> <p>„Olyan intézmény esetében, amelynek hitel-nemteljesítési csereügyletből származó kitettsége hosszú pozíció az alapul szolgáló eszközben, a potenciális jövőbeli hitelkitettség 0 %-os is lehet, feltéve, hogy a hitel-nemteljesítési csereügylet nem képezi a szervezet fizetéseképtelensége miatti felszámolás tárgyát, amelynek a csereügyletből származó kitettsége rövid pozíció az alapul szolgáló eszközben, noha az alapul szolgáló eszköznél nem maradt el a teljesítés”</p> <p>Ezért az összes eladott hitel-nemteljesítési csereügylet esetében az intézménynek ki kell számolnia az 5 % vagy 10 % többletet a referenciakötelezettség természetétől (minősített vagy nem minősített) függően.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010; 7}	<p><b>Származtatott ügyletek – Névleges összeg</b> Ez a {020;7}{050;7} és {060;7} mezők összege</p>
{020; 1}	<p><b>Hitelderivatívák (eladott védelem) – Számviteli mérleg szerinti érték</b> A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A hitelderivatívák számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelynél az intézmény hitelvédelmet ad el egy ügyleti partnernek, és a szerződést a mérlegben az eszközök között ismerik el.</p>
{020; 2}	<p><b>Hitelderivatívák (eladott védelem) – Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték</b> A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A hitelderivatívák számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelynél az intézmény hitelvédelmet ad el egy ügyleti partnernek, és a szerződést a mérlegben az eszközök között jelenítik meg prudenciális vagy számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).</p>
{020; 5}	<p><b>Hitelderivatívák (eladott védelem) – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – Nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve</b> Ez a {030;5} és {040;5} mezők összege</p>
{020; 7}	<p><b>Hitelderivatívák (eladott védelem) – névleges összeg</b> Ez a {030;7} és {040;7} mezők összege</p>
{030; 5}	<p><b>Pozíciózárási záradék hatálya alá tartozó hitelderivatívák (eladott védelem) – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – Nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve</b> A CRR 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg azon hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnernek olyan hitelvédelmet ad el, amely pozíciózárási záradék hatálya alá tartozik, nettósítást vagy hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve. Ebben a mezőben az intézménynek nem kell feltüntetnie azon hitelderivatívák többletét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnernek olyan hitelvédelmet ad el, amely nem tartozik pozíciózárási záradék hatálya alá. Ehelyett ezt az intézménynek a {LR1;040;5} mezőben kell feltüntetnie.</p> <p>A pozíciózárási záradék olyan záradék, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának vagy lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetési-képességét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{030; 7}	<p><b>Pozíciózárási záradék hatálya alá tartozó hitelderivatívák (eladott védelem) – névleges összeg</b> Ez a mező adja meg azon hitelderivatívák névleges összegét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnernek olyan hitelvédelmet ad el, amely pozíciózárási záradék hatálya alá tartozik.</p> <p>A pozíciózárási záradék olyan záradék, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának vagy lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetési-képességét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{040; 5}	<p><b>Pozíciózárási záradék hatálya alá nem tartozó hitelderivatívák (eladott védelem) – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – Nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve</b></p> <p>A CRR 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg azon hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnernek olyan hitelvédelmet ad el, amely <b>nem</b> tartozik pozíciózárási záradék hatálya alá, nettósítást vagy hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve.</p> <p>A pozíciózárási záradék olyan záradék, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának vagy lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetési képességét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{040; 7}	<p><b>Pozíciózárási záradék hatálya alá nem tartozó hitelderivatívák (eladott védelem) – Névleges összeg</b></p> <p>Ez a mező adja meg azon hitelderivatívák névleges összegét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnernek olyan hitelvédelmet ad el, amely <b>nem</b> tartozik pozíciózárási záradék hatálya alá.</p> <p>A pozíciózárási záradék olyan záradék, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának vagy lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetési képességét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050; 1}	<p><b>Hitelderivatívák (megvásárolt védelem): Számviteli mérleg szerinti érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A hitelderivatívák számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelynél az intézmény hitelvédelmet vásárol egy ügyleti partnertől, és a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050; 2}	<p><b>Hitelderivatívák (megvásárolt védelem): Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A hitelderivatívák számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelynél az intézmény hitelvédelmet vásárol egy ügyleti partnertől, és a szerződést a mérlegben az eszközök között jelenítik meg prudenциális vagy számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050; 5}	<p><b>Hitelderivatívák (megvásárolt védelem) – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – Nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve</b></p> <p>A CRR 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg azon hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnertől hitelvédelmet vásárol nettósítást vagy hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050; 7}	<p><b>Hitelderivatívák (megvásárolt védelem) – Névleges összeg</b></p> <p>Ez a mező adja meg azon hitelderivatívák névleges összegét, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnertől hitelvédelmet vásárol.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{050; 8}	<p><b>Névleges összeg hitelderivatívák (megvásárolt védelem, azonos referencianév):</b></p> <p>Azon hitelderivatívák névleges összege, amelyeknél az intézmény valamely üzleti partnertől az adatszolgáltató intézmény által jegyzett hitelderivatívákkal azonos alaptermék referencianév alatt vásárol hitelvédelmet.</p> <p>Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermék referencianeveket akkor tekintjük azonosnak, ha azok azonos jogalanyra és a veszteségviselési rangsorban elfoglalt azonos helyre vonatkoznak.</p> <p>A referencia jogalanyok egy halmazára (pooljára) vásárolt hitelvédelem azonosnak tekintendő, ha ez a védelem gazdasági szempontból egyenértékű a halmazban (poolban) szereplő egyes jogalanyokra külön megvásárolt védelemmel.</p> <p>Ha egy intézmény referencianevek egy halmazára (pooljára) vásárol hitelvédelmet, akkor ezt a hitelvédelmet csak akkor kell azonosnak tekinteni, ha a megvásárolt hitelvédelem lefedi azon halmaz (pool) alcsoportjainak összességét, amelyre a hitelvédelmet eladták. Másképp fogalmazva: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia jogalanyok halmaza (poolja) és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik.</p> <p>Az e mezőben figyelembe vett megvásárolt hitelvédelem névleges összege az egyes referencianevek esetében nem haladhatja meg a {020; 7} és {050; 7} mezőben megadott összegeket.</p>
{050; 9}	<p><b>Névleges összeg hitelderivatívák (megvásárolt védelem, azonos referencianév és partner vagy központi szerződő fél):</b></p> <p>Azon hitelderivatívák névleges összege, amelyeknél az intézmény valamely üzleti partnertől az intézmény által jegyzett és a CRR 295. cikke értelmében elismerhető nettósítási megállapodás alatt vagy azonos partnerrel, vagy a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott engedélyezett központi szerződő féllel vállalt hitelderivatívákkal azonos alaptermék referencianév alatt vásárol hitelvédelmet.</p> <p>Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermék referencianeveket akkor tekintjük azonosnak, ha azok azonos jogalanyra és a veszteségviselési rangsorban elfoglalt azonos helyre vonatkoznak.</p> <p>A referencia jogalanyok egy halmazára (pooljára) vásárolt hitelvédelem azonosnak tekintendő, ha ez a védelem gazdasági szempontból egyenértékű a halmazban (poolban) szereplő egyes jogalanyokra külön megvásárolt védelemmel.</p> <p>Ha egy intézmény referencianevek egy halmazára (pooljára) vásárol hitelvédelmet, akkor ezt a hitelvédelmet csak akkor kell azonosnak tekinteni, ha a megvásárolt hitelvédelem lefedi azon halmaz (pool) alcsoportjainak összességét, amelyre a hitelvédelmet eladták. Másképp fogalmazva: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia jogalanyok halmaza (poolja) és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik.</p> <p>Az e mezőben figyelembe vett megvásárolt hitelvédelem névleges összege az egyes referencianevek és partnerek esetében nem haladhatja meg a {050; 8} mezőben megadott összegeket.</p>
{050; 10}	<p><b>Hitelderivatívák névleges összege (megvásárolt védelem, azonos referencianév és központi szerződő féltől megvásárolt védelem):</b></p> <p>Azon hitelderivatívák névleges összegeinek összege, amelyeknél az intézmény valamely üzleti partnertől az intézmény által jegyzett és a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott engedélyezett központi szerződő féllel vállalt hitelderivatívákkal azonos alaptermék referencianév alatt vásárol hitelvédelmet.</p> <p>Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermék referencianeveket akkor tekintjük azonosnak, ha azok azonos jogalanyra és a veszteségviselési rangsorban elfoglalt azonos helyre vonatkoznak.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A referencia jogalanyok egy halmazára (pooljára) vásárolt hitelvédelem azonosnak tekintendő, ha ez a védelem gazdasági szempontból egyenértékű a halmazban (poolban) szereplő egyes jogalanyokra külön megvásárolt védelemmel.</p> <p>Ha egy intézmény referencianevek egy halmazára (pooljára) vásárol hitelvédelmet, akkor ezt a hitelvédelmet csak akkor kell azonosnak tekinteni, ha a megvásárolt hitelvédelem lefedi azon halmaz (pool) alcsoportjainak összességét, amelyre a hitelvédelmet eladták. Másképp fogalmazva: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia jogalanyok halmaza (poolja) és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik.</p> <p>Az e mezőben figyelembe vett megvásárolt hitelvédelem névleges összege az egyes referencianevek esetében nem haladhatja meg a {050; 9} mezőben megadott összegeket.</p>
{050; 11}	<p><b>Névleges összeg hitelderivatívák (megvásárolt védelem, azonos referencianév) és azonos vagy hosszabb lejárat):</b></p> <p>Azon hitelderivatívák névleges összege, amelyeknél az intézmény valamely ügyleti partnertől az intézmény által jegyzett hitelderivatívákkal azonos alaptermék referencianév alatt vásárolt hitelvédelmet, és ahol ennek a hitelvédelemnek a lejáratát azonos vagy hosszabb az eladott védelem lejáratánál.</p> <p>Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermék referencianeveket akkor tekintjük azonosnak, ha azok azonos jogalanyra és a veszteségviselési rangsorban elfoglalt azonos helyre vonatkoznak.</p> <p>A referencia jogalanyok egy halmazára (pooljára) vásárolt hitelvédelem azonosnak tekintendő, ha ez a védelem gazdasági szempontból egyenértékű a halmazban (poolban) szereplő egyes jogalanyokra külön megvásárolt védelemmel.</p> <p>Ha egy intézmény referencianevek egy halmazára (pooljára) vásárol hitelvédelmet, akkor ezt a hitelvédelmet csak akkor kell azonosnak tekinteni, ha a megvásárolt hitelvédelem lefedi azon halmaz (pool) alcsoportjainak összességét, amelyre a hitelvédelmet eladták. Másképp fogalmazva: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia jogalanyok halmaza (poolja) és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik.</p> <p>Az e mezőben figyelembe vett megvásárolt hitelvédelem névleges összege az egyes referencianevek esetében nem haladhatja meg a {050; 8} mezőben megadott összegeket.</p>
{060; 1}	<p><b>Derivatív pénzügyi ügyletek: Számviteli mérleg szerinti érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt olyan szerződések számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között jelenítik meg.</p>
{060; 2}	<p><b>Derivatív pénzügyi ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt olyan szerződések számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, prudenciális vagy számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).</p>
{060; 5}	<p><b>Derivatív pénzügyi ügyletek – Többlet – Piaci árazás szerinti módszer – Nettósítást és hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve</b></p> <p>A CRR 274. cikke</p> <p>Ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések lehetséges jövőbeni szabályozói kitettséget nettósítást vagy hitelkockázat-mérséklést nem feltételezve.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{060; 7}	<p><b>Derivatív pénzügyi ügyletek – Névleges összeg</b></p> <p>Ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések névleges értékét.</p>
{070; 1}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Számviteli mérleg szerinti érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja és 206. cikke</p> <p>Az olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartoznak.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {090, 1} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{070; 2}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja és 206. cikke</p> <p>Az olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartoznak, és amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, prudenciális vagy számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól). Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint értékesítésként történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegében (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {090, 2} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{070; 4}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet)</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Az intézménynek nettósítási halmazt kell képeznie az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk előírásainak megfelelő nettósítási megállapodásokkal lefedettek. Az intézménynek minden egyes nettósítási halmazra a képlettel összhangban kell kiszámolnia az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Ahol</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><math>i</math> = a nettósítási halmazba bevont egyes ügyletek</li> <li><math>E_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</li> <li><math>C_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</li> </ul> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes nettósítási halmazra kapott eredményét, és az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{080; 1}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Számviteli mérleg szerinti érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Az olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek <b>nem</b> tartoznak a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá, és amelyeknél a szerződéseket a mérlegben az eszközök között jelenítik meg.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {090, 1} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{080; 2}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Az olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek <b>nem</b> tartoznak a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá, amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között jelenítik meg, számviteli nettósítási vagy kockázatmérés-külő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérés-külő hatásaitól). Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {090, 2} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{080; 4}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet)</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Az intézménynek az ügyletekbe bevont összes eszközt tartalmazó nettósítási halmazt kell képeznie (azaz minden értékpapír-finanszírozási ügylet saját halmazaként kezelendő) az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegben kívüli ügyleteket is, amelyek <b>nem</b> tartoznak a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá, és minden halmazra a képlettel összhangban kell meghatározni az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>Ahol</p> <p><math>E =</math> , az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p><math>C =</math> , a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes fent említett halmazra kapott eredményét, és az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>
{090; 1}	<p><b>Egyéb eszközök: Számviteli mérleg szerinti érték</b></p> <p>A 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket leszámítva minden egyéb eszköz, hitelderivatíva, repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{090; 2}	<p><b>Egyéb eszközök: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték</b></p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket leszámítva minden egyéb eszköz, hitelderivatíva, repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügyletkező kapcsolódó hitelek számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).</p>
{100; 7}	<p><b>Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek az RSA-ban (sztenderd módszer); ebből</b></p> <p>A CRR 111. cikke</p> <p>Ez a mező adja meg azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névértékét, amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 0 % lenne.</p>
{110; 7}	<p><b>Lakossággal szembeni rulírozó kitettségek; ebből</b></p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg azoknak a lakossággal szembeni rulírozó jellegű kitettségeknek minősülő mérlegen kívüli tételeknek a névértékét, amelyek teljesítik a CRR 154. cikke (4) bekezdésének a)–c) pontjaiban meghatározott feltételeket. Ide tartozik minden olyan kitettség, amely magánszemélyekkel szembeni, rulírozó, és azonnal és feltétel nélkül felmondható a CRR 166. cikke (8) bekezdésének a) pontjában részletezettek szerint, továbbá egy személlyel szemben a maximális kitettség legfeljebb 100 000 EUR.</p>
{120; 7}	<p><b>Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek</b></p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg azoknak a hitelkártya-kötelezettségeknek a névértékét, amelyeket az intézmény bármikor feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 0 % lenne. Az intézménynek ebben a mezőben nem kell feltüntetnie olyan hitelkötelezettségeket, amelyek az adós hitelképességének romlása miatt ténylegesen lehetőséget adnak az automatikus felmondásra, azonban nem UCC jellegűek.</p>
{130; 7}	<p><b>Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek</b></p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ez a mező adja meg azoknak az egyéb kötelezettségeknek a névértékét, amelyeket az intézmény bármikor feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 0 % lenne. Az intézménynek ebben a mezőben nem kell feltüntetnie olyan hitelkötelezettségeket, amelyek az adós hitelképességének romlása miatt ténylegesen lehetőséget adnak az automatikus felmondásra, azonban nem UCC jellegűek.</p>
{140; 7}	<p><b>RSA (sztenderd módszer) szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek</b></p> <p>A CRR 111. cikke</p> <p>Ez a mező adja meg azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névértékét, amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 20 % lenne.</p>



## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{150; 7}	<p><b>RSA (sztenderd módszer) szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek</b>  A CRR 111. cikke  Ez a mező adja meg azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névértékét, amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 50 % lenne.</p>
{160; 7}	<p><b>RSA (sztenderd módszer) szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek</b>  A CRR 111. cikke  Ez a mező adja meg azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névértékét, amelyekhez rendelt hitel-egyenértékesítési tényező a hitelkockázat sztenderd módszere alapján 100 % lenne.  Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{170; 7}	<p><b>(Tájékoztató adatok) Lakossággal szembeni rulírozó kitétségek lehívott összegei</b>  A CRR 154. cikkének (4) bekezdése  Ez a mező adja meg a lakossággal szembeni rulírozó jellegű kitétségek lehívott összegeinek a névértékét.</p>
{180; 7}	<p><b>(Tájékoztató adatok) Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegei</b>  A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése  Ez a mező adja meg a feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegeinek a névértékét.</p>
{190; 7}	<p><b>(Tájékoztató adatok) Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegei</b>  A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése  Ez a mező adja meg a feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegeinek a névértékét.</p>
{200; 2}	<p><b>(Tájékoztató adatok) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege</b>  A CRR 429. cikkének (11) bekezdése  A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikkének (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítási vagy kockázatomérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatomérséklés hatásaitól).</p>
{210; 2}	<p><b>Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték</b>  Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítási vagy kockázatomérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatomérséklés hatásaitól).  E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A jegybankoknál tartott betétek teljes összege, amennyiben e betétek válságidőszakban felvehetők. Az intézménynek a más intézményeknél tartott készpénzbetétekről nem kell adatot szolgáltatnia ebben a mezőben.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{220; 2}	<p><b>Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosíték követelése</b></p> <p>Származtatott ügyletekkel szemben lekönyvelt készpénzbiztosíték-követelések számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól). Annak az intézménynek, amely az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében jogosult nettósítani a vonatkozó származtatott ügyletekből eredő kötelezettséggel (negatív valós érték) szemben lekönyvelt készpénzbiztosíték-követelést és ezt választja, a nettósítást vissza kell fordítania és a nettó készpénzkövetelésről kell adatot szolgáltatnia.</p>
{230; 2}	<p><b>Értékpapír-finanszírozási ügyletben kapott, eszközként megjelenített érték-papírok</b></p> <p>Repoügyletben, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkehez kapcsolódó hitelek során kapott, és az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében eszközként megjelenített értékpapírok számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).</p>
{240; 2}	<p><b>Értékpapír-finanszírozási ügylet készpénz-közvetítési hitelezése (készpénz-követelések)</b></p> <p>Egy minősített készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (CCLT) során az értékpapír tulajdonosának kölcsönadott készpénz készpénzkövetelésének számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól).</p> <p>E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A jegybankoknál tartott betétek teljes összege, amennyiben e betétek válságidőszakban felvehetők. Az intézménynek a más intézményeknél tartott készpénzbetétekről nem kell adatot szolgáltatnia ebben a mezőben.</p> <p>A CCLT két ügylet kombinációja, amely során egy intézmény értékpapírt vesz kölcsönbe az értékpapírok tulajdonosától, és az értékpapírokat tovább adja kölcsönbe az értékpapírok kölcsönvevőjének. Ezzel egyidejűleg az intézmény az értékpapírok kölcsönvevőjétől készpénzbiztosítékot kap, és a kapott készpénzt kölcsön adja az értékpapírok tulajdonosának. A minősített CCLT-nek a következő feltételeknek kell megfelelnie:</p> <p>(a) a két egyedi ügyletet, amelyek megtestesítik a minősített CCLT-t, ugyanazon a kereskedési napon, vagy nemzetközi ügyletek esetében két egymást követő munkanapon hajtják végre;</p> <p>(b) ha az ügyletben foglalt tranzakciók nem határoznak meg lejáratot, az intézmény rendelkezik azzal a törvényes joggal, hogy a CCLT bármely oldalát, azaz az ügyletben foglalt mindkét tranzakciót, előzetes értesítés nélkül bármikor lezárja;</p> <p>(c) ha az ügyletben foglalt tranzakciók nem határoznak meg lejáratot, a CCLT nem ad okot lejárat elterésekre az intézménynél; az intézmény rendelkezik azzal a törvényes joggal, hogy a CCLT bármely oldalát, azaz az ügyletben foglalt mindkét tranzakciót, előzetes értesítés nélkül bármikor lezárja; és</p> <p>(d) nem okoz bármilyen más járulékos/növekvő kitettséget.</p>

## ▼B

## 6. LR2 Mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek – A kitettségek további megbontása

29. Az LR2 tábla információt szolgáltat a kereskedési könyvben nem szereplő összes mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettség<sup>(1)</sup>, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázatnak kitett összes kitettség további bontásáról. A kockázati súlyok szerinti bontás a CRR hitelkockázatra vonatkozó része alapján történik. Az információk különböző módon adódnak a sztenderd módszer, illetve az IRB módszer alapján.
30. A partner kockázati súlyának a garancia kockázati súlyával való helyettesítését jelentő hitelkockázat-mérséklő technikákkal támogatott kitettségek esetében az intézménynek utalnia kell a helyettesítési hatás utáni kockázati súlyra. A belső minősítésen alapuló módszer szerint az intézménynek a hitelkockázat tekintetében a következő számítást kell elvégeznie: az egyes kötelezeti kategóriákba (leszámítva azokat, amelyekre speciális szabályozói kockázati súlyok kerültek meghatározásra) tartozó kitettségeknél a kockázati súlyt úgy kapjuk meg, hogy a kockázati súlyra vonatkozó képletből vagy a felüyeleti képletből (hitelkockázat, illetve értékpapírosítási kitettségek esetében) nyert kockázati súlyozás alá tartozó kitettséget elosztjuk a kitettségértékkel a kitettségre helyettesítő hatást gyakorló hitelkockázat-mérséklő technikák miatt bekövetkező kiáramlások és beáramlások figyelembevételét követően. A belső minősítésen alapuló módszer értelmében a nemteljesítőnek minősített kitettségeket a 020–090 sorok nem tartalmazzák, a 100-as sor viszont tartalmazza.
31. Mindkét módszer értelmében az intézménynek a szavatoló tőkéből levont kitettségeket úgy kell figyelembe vennie, mintha 1250 %-os kockázati súlyt alkalmazna.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<b>A banki könyvbe tartozó mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek összesen (tényleges kockázati súly szerinti bontás)</b> Ez a 020–100-as sorok összege.
020	= 0 % 0 %-os kockázati súlyú kitettségek
030	> 0 % és ≤ 12 % A 0 %-nál szigorúan nagyobb és 12 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.
040	> 12 % és ≤ 20 % A 12 %-nál szigorúan nagyobb és 20 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.
050	> 20 % és ≤ 50 % A 20 %-nál szigorúan nagyobb és 50 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.
060	> 50 % és ≤ 75 % A 50 %-nál szigorúan nagyobb és 75 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.
070	> 75 % és ≤ 100 % A 75 %-nál szigorúan nagyobb és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.

<sup>(1)</sup> Ide tartoznak a hitelkockázatnak kitett értékpapírosítások és részvényjellegű kitettségek

## ▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
080	<p>&gt; 100 % és ≤ 425 %</p> <p>A 100 %-nál szigorúan nagyobb és 425 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.</p>
090	<p>&gt; 425 % és ≤ 1250 %</p> <p>A 425 %-nál szigorúan nagyobb és 1250 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő kockázati súlytartományba eső kockázati súlyú kitettségek.</p>
100	<p><b>Nemteljesítő kitettségek</b></p> <p>Az SA módszer alapján a CRR 112. cikke j) pontjának hatálya alá tartozó kitettségek.</p> <p>Az IRB módszer alapján az összes 100 %-os nemteljesítési valószínűséggel (PD) rendelkező kitettség nemteljesítő kitettség.</p>
110	<p><b>Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek vagy 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt maguk után vonó mérlegen kívüli tételek (tájékoztató adat)</b></p> <p>A CRR 111. cikke szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek és a CRR 166. cikke alapján 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt maguk után vonó mérlegen kívüli tételek.</p>
Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1	<p><b>Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA kitettségek)</b></p> <p>Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségértékek az értékelési korrekciók, az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétel után, a CRR II. címe, 2. fejezetének harmadik részével összhangban kiszámítva.</p>
2	<p><b>Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB kitettségek)</b></p> <p>A CRR 166. cikke és 230. cikke (1) bekezdésének 2. mondata szerinti mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségértékek a kitettségre helyettesítő hatást gyakorló hitelkockázat-mérséklő technikák miatt bekövetkező kiáramlások és beáramlások figyelembevétel után.</p> <p>A mérlegen kívüli tételek esetében az intézménynek alkalmaznia kell a CRR 166. cikke (8)-(10) bekezdésében meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezőket.</p>
3	<p><b>Névleges összeg</b></p> <p>A mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 111. és 166. cikkében meghatározottak szerint, hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül.</p>

## 7. LR3 A tőke alternatív definíciója

32. Az LR3 tábla biztosítja a CRR 511. cikkében előírt felülvizsgálathoz szükséges tőke-mérőszámokat.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010; 1}	<p><b>Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</b></p> <p>A CRR 50. cikke</p> <p>Ez a CRR 50. cikkével összhangban kiszámított tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétel nélkül.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{020; 1}	<p><b>Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom</b></p> <p>A CRR 50. cikke</p> <p>Ez a CRR 50. cikkével összhangban kiszámított tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétel után.</p>
{030; 1}	<p><b>Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom</b></p> <p>A CRR 72. cikke</p> <p>Ez a CRR 72. cikkében említett tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétel nélkül.</p>
{040; 1}	<p><b>Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom</b></p> <p>A CRR 72. cikke</p> <p>Ez a CRR 72. cikkében említett tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétel után.</p>
{050; 1}	<p><b>Szabályozói kiigazítások – Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</b></p> <p>Tartalmazza a CRR 32–35. cikkei által megkövetelt összes szabályozói kiigazítás összegét, a 36–47. cikkek szerinti levonásokat, figyelembe véve az ilyen levonások tekintetében a 48., 49. és 79. cikkekben meghatározott kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembe vétele nélkül. A dupla számítás elkerülése érdekében a kitettségérték {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} és {LRCalc;100;3} mezőkben történő kiszámításakor az intézmény ne tüntesse fel a CRR 111. cikke értelmében már alkalmazott kiigazításokat.</p>
{060; 1}	<p><b>Szabályozói kiigazítások – Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom</b></p> <p>Tartalmazza a CRR 32–35. cikkei által megkövetelt összes szabályozói kiigazítás összegét, a 36–47. cikkek szerinti levonásokat, figyelembe véve az ilyen levonások tekintetében a 48., 49. és 79. cikkekben meghatározott kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembe vétele mellett. A dupla számítás elkerülése érdekében a kitettségérték {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} és {LRCalc;100;3} mezőkben történő kiszámításakor az intézmény ne tüntesse fel a CRR 111. cikke értelmében már alkalmazott kiigazításokat.</p>
{070; 1}	<p><b>Szabályozói kiigazítások – Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom</b></p> <p>Tartalmazza a 32–35. cikkek által megkövetelt kiigazításokat, a 36–47. cikkek szerinti levonásokat, az 56–60. cikkek szerinti levonásokat, valamint a 66–70. cikkek szerinti levonásokat, figyelembe véve az ilyen levonások tekintetében a 48., 49. és 79. cikkekben meghatározott kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevétel nélkül. A dupla számítás elkerülése érdekében a kitettségérték {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} és {LRCalc;100;3} mezőkben történő kiszámításakor az intézmény ne tüntesse fel a CRR 111. cikke értelmében már alkalmazott kiigazításokat.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{080; 1}	<p><b>Szabályozói kiigazítások – Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom</b></p> <p>Tartalmazza a 32–35. cikkek által megkövetelt kiigazításokat, a 36–47. cikkek szerinti levonásokat, az 56–60. cikkek szerinti levonásokat, valamint a 66–70. cikkek szerinti levonásokat, figyelembe véve az ilyen levonások tekintetében a 48., 49. és 79. cikkekben meghatározott kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérés figyelembevételével. A dupla számítás elkerülése érdekében a kitétségték {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} és {LRCalc;100;3} mezőkben történő kiszámításakor az intézmény ne tüntesse fel a CRR 111. cikke értelmében már alkalmazott kiigazításokat.</p>

8. **LR4 A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek alternatív bontása**

33. A dupla beszámítás elkerülése érdekében az intézmények tartsák fenn a következőt:

34.  $\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} =$

$\{LR4;010;1\} + \{LR4;040;1\} + \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \{LR4;070;1\} + \{LR4;080;1\} + \{LR4;080;2\} + \{LR4;090;1\} + \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{LR4;140;2\} + \{LR4;180;1\} + \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{LR4;210;1\} + \{LR4;210;2\} + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{LR4;280;1\} + \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;1\} + \{LR4;290;2\}$

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010;1}	<p><b>Mérlegen kívüli tételek; ebből</b></p> <p>A tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségték a {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc; 80;3} + {LRCalc;90;3} összege</p>
{010;2}	<p><b>Mérlegen kívüli tételek; ebből</b></p> <p>A mérlegen kívüli tételek – kivéve a repoügyleteket, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adását vagy kölcsönbe vételét, a hosszú teljesítési idejű ügyleteket, az értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket és a derivatívákat – kockázati súlyozás alá tartozó kitétségtéke a sztenderd módszernek és a belső minősítésen alapuló módszernek megfelelően számítva. A sztenderd módszer szerinti kitétségek esetében az intézménynek a kockázati súlyozás alá tartozó kitétségtékét a CRR 2. fejezet, II. címének, harmadik részével összhangban kell meghatároznia. A belső minősítésen alapuló módszer szerinti kitétségek esetében az intézménynek a kockázati súlyozás alá tartozó kitétségtékét a CRR 3. fejezet, II. címének, harmadik részével összhangban kell meghatároznia.</p>
{020;1}	<p><b>Kereskedelemfinanszírozás; ebből:</b></p> <p>A kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségtéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan kiadott és jóváhagyott import- és exportakkreditívek amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztők, illetve hasonló ügyletek.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{020;2}	<p><b>Kereskedelemfinanszírozás; ebből:</b></p> <p>A kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – kivéve a repoügyleteket, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adását vagy kölcsönbe vételét, a hosszú teljesítési idejű ügyleteket, az értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket és a derivatívákat – kockázati súlyozás alá tartozó kitétséértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan kiadott és jóváhagyott import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.</p>
{030;1}	<p><b>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében</b></p> <p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétséértéke. 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 támogatása.</p>
{030;2}	<p><b>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében</b></p> <p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – kivéve a repoügyleteket, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adását vagy kölcsönbe vételét, a hosszú teljesítési idejű ügyleteket, az értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket és a derivatívákat – kockázati súlyozás alá tartozó kitétséértéke. 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-támogatása (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatása.</p>
{040;1}	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek</b></p> <p>A származtatott ügyletek és repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek tőkeáttételmutató-számításához használt kitétséértéke az {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3}, {LRCalc;050;3} mezők szerint, ha azok a CRR 272. cikkének (25) bekezdésében meghatározott, eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodás hatálya alá tartoznak.</p>
{040;2}	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek</b></p> <p>A származtatott ügyletek és repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek hitellel és partnerkockázattal szembeni kockázati súlyozás alá tartozó kitétséértékei a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján, ha azok a CRR 272. cikkének (25) bekezdésében meghatározott, eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodás hatálya alá tartoznak.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{050;1}	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó származtatott ügyletek</b></p> <p>A származtatott ügyletek tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke az {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} és {LRCalc;050;3} mezők szerint, ha azok <b>nem</b> tartoznak a CRR 272. cikkének (25) bekezdésében meghatározott, eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodás hatálya alá.</p>
{050;2}	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó származtatott ügyletek</b></p> <p>A származtatott ügyletek és repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek hitellel és partnerkockázattal szembeni kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján, ha azok <b>nem</b> tartoznak a CRR 272. cikkének (25) bekezdésében meghatározott, eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodás hatálya alá.</p>
{060;1}	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek</b></p> <p>A repoügyletekkel, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásával vagy kölcsönbe vételével, hosszú teljesítési idejű ügyletekkel és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelekkel szembeni kitettségek tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke az {LRCalc;010;3} és {LRCalc;020;3} mezők szerint, ha azok <b>nem</b> tartoznak a CRR 272. cikkének (25) bekezdésében meghatározott, eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodás hatálya alá.</p>
{060;2}	<p><b>Eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodások hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek</b></p> <p>A repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek hitellel és partnerkockázattal szembeni kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján, ha azok <b>nem</b> tartoznak a CRR 272. cikkének (25) bekezdésében meghatározott, eltérő termékkategóriák közötti nettósítási megállapodás hatálya alá.</p>
{070;1}	<p><b>A kereskedési könyvbe tartozó egyéb eszközök</b></p> <p>Az {LRCalc;100;3} mezőben feltüntetett, a kereskedési könyvben nem szereplő tételeket nem tartalmazó tételek tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke.</p>
{070;2}	<p><b>A kereskedési könyvbe tartozó egyéb eszközök</b></p> <p>A CRR harmadik részének IV. címének hatálya alá tartozó tételek szavatalótőkekövetelménye szorozva 12,5-tel.</p>
{080;1}	<p><b>Fedezett kötvények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 129. cikkében meghatározottak szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. SA kitettségek</p>



▼ **B**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{080;2}	<p><b>Fedezett kötvények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{080;3}	<p><b>Fedezett kötvények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 129. cikkében meghatározottak szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. SA kitettségek</p>
{080;4}	<p><b>Fedezett kötvények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{090;1}	<p><b>Kormányzatként kezelt kitettségek</b></p> <p>Ez a {100,1} – {130,1} mezők összege.</p>
{090;2}	<p><b>Kormányzatként kezelt kitettségek</b></p> <p>Ez a {100,2} – {130,2} mezők összege.</p>
{090;3}	<p><b>Kormányzatként kezelt kitettségek</b></p> <p>Ez a {100,3} – {130,3} mezők összege.</p>
{090;4}	<p><b>Kormányzatként kezelt kitettségek</b></p> <p>Ez a {100,4} – {130,4} mezők összege.</p>
{100;1}	<p><b>Központi kormányzatok és központi bankok</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 114. cikkében meghatározottak szerinti központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek. SA kitettségek</p>
{100;2}	<p><b>Központi kormányzatok és központi bankok</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerinti központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{100;3}	<p><b>Központi kormányzatok és központi bankok</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 114. cikkében meghatározottak szerinti központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek. SA kitettségek</p>
{100;4}	<p><b>Központi kormányzatok és központi bankok</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerinti központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{110;1}	<p><b>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdésben meghatározottak szerinti kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{110;2}	<p><b>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{110;3}	<p><b>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdésben meghatározottak szerinti kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{110;4}	<p><b>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel</p>
{120;1}	<p><b>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdésében és a 118. cikkében meghatározottak szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{120;2}	<p><b>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontjában meghatározottak szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{120;3}	<p><b>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdésében és a 118. cikkében meghatározottak szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{120;4}	<p><b>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontjában meghatározottak szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{130;1}	<p><b>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{130;2}	<p><b>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{130;3}	<p><b>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{130;4}	<p><b>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{140;1 }	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Ez a {150,1} – {170,1} mezők összege.</p>
{140;2 }	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Ez a {150,2} – {170,2} mezők összege.</p>
{140;3}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Ez a {150,3} – {170,3} mezők összege.</p>
{140;4}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Ez a {150,4} – {170,4} mezők összege.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{150;1}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b> Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitétségmente, amelyek a CRR 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdésben meghatározottak szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek.</p>
{150;2}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b> Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitétségmente, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerinti nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{150;3}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b> Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmente, amelyek a CRR 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdésben meghatározottak szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{150;4}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok</b> Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmente, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerinti nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{160;1}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok</b> Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitétségmente, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdésében meghatározottak szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek.</p>
{160;2}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok</b> Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitétségmente, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{160;3}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok</b> Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmente, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdésében meghatározottak szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>

▼ **B**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{160;4}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{170;1}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{170;2}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerinti nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{170;3}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek.</p>
{170;4}	<p><b>NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerinti nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{180;1}	<p><b>Intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 119-121. cikkében meghatározottak szerinti intézményekkel szembeni kitétségek. SA kitétségek</p>
{180;2}	<p><b>Intézmények</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétségmentéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerinti intézményekkel szembeni kitétségek, és <b>nem</b> a CRR 161. cikkének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek, és <b>nem</b> tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a), b) és c) pontja alá. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{180;3}	<p><b>Intézmények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 119-121. cikkében meghatározottak szerinti intézményekkel szembeni kitettségek. SA kitettségek</p>
{180;4}	<p><b>Intézmények</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerinti intézményekkel szembeni kitettségek, és <b>nem</b> a CRR 161. cikkének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és <b>nem</b> tartoznak a CRR 147 cikke (4) bekezdésének a), b) és c) pontja alá. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{190;1}	<p><b>Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett; ebből</b></p> <p>Azon eszközök kitettségértéke, amelyek a CRR 124. cikkében meghatározottak szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek. SA kitettségek</p>
{190;2}	<p><b>Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett; ebből</b></p> <p>Azon eszközök kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{190;3}	<p><b>Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett; ebből</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 124. cikkében meghatározottak szerinti, ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek. SA kitettségek</p>
{190;4}	<p><b>Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett; ebből</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{200;1}	<p><b>Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett</b></p> <p>Azon eszközök kitettséértéke, amelyek teljes mértékben a CRR 125. cikkében meghatározottak szerinti, lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek. SA kitettségek</p>
{200;2}	<p><b>Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett</b></p> <p>Azon eszközök kitettséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{200;3}	<p><b>Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértéke, amelyek teljes mértékben a CRR 125. cikkében meghatározottak szerinti, <b>lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett</b> kitettségek. SA kitettségek</p>
{200;4}	<p><b>Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{210;1}	<p><b>Lakossággal szembeni kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettséértéke, amelyek a CRR 123. cikkében meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek. SA kitettségek.</p>
{210;2}	<p><b>Lakossággal szembeni kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{210;3}	<p><b>Lakossággal szembeni kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértéke, amelyek a CRR 123. cikkében meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek. SA kitettségek</p>
{210;4}	<p><b>Lakossággal szembeni kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{220;1}	<p><b>Lakossági kkv</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 123. cikkében meghatározottak szerinti lakossági kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek. SA kitettségek.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{220;2}	<p><b>Lakossági kkv</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{220;3}	<p><b>Lakossági kkv</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 123. cikkében meghatározottak szerinti lakossági kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek. SA kitettségek</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{220;4}	<p><b>Lakossági kkv</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerinti lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{230;1}	<p><b>Vállalati</b></p> <p>Ez a {240,1} és {250,1} mezők összege</p>
{230;2}	<p><b>Vállalati</b></p> <p>Ez a {240,2} és {250,2} mezők összege</p>
{230;3}	<p><b>Vállalati</b></p> <p>Ez a {240,3} és {250,3} mezők összege</p>
{230;4}	<p><b>Vállalati</b></p> <p>Ez a {240,4} és {250,4} mezők összege</p>



## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{240;1}	<p><b>Pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás olyan a 180. sorban említett intézményektől eltérő szabályozott és nem szabályozott vállalkozást jelent, amely fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy az irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott, és a 180. sorban említett intézményektől eltérő vállalkozás. SA kitettségek</p>
{240;2}	<p><b>Pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás olyan a 180. sorban említett intézményektől eltérő szabályozott és nem szabályozott vállalkozást jelent, amely fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy az irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott, és a 180. sorban említett intézményektől eltérő vállalkozás. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{240;3}	<p><b>Pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás olyan a 180. sorban említett intézményektől eltérő szabályozott és nem szabályozott vállalkozást jelent, amely fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy az irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott, és a 180. sorban említett intézményektől eltérő vállalkozás. SA kitettségek</p>
{240;4}	<p><b>Pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás olyan a 180. sorban említett intézményektől eltérő szabályozott és nem szabályozott vállalkozást jelent, amely fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy az irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott, és a 180. sorban említett intézményektől eltérő vállalkozás. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{250;1}	<p><b>Nem pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti <b>nem</b> pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. SA kitettségek.</p> <p>Ez a {260,1} és {270,1} mezők összege</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{250;2}	<p><b>Nem pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti <b>nem</b> pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitétségek, ha ezek a kitétségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p> <p>Ez a {260,2} és {270,2} mezők összege</p>
{250;3}	<p><b>Nem pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétséértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti <b>nem</b> pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek.</p> <p>Ez a {260,3} és {270,3} mezők összege</p>
{250;4}	<p><b>Nem pénzügyi vállalati</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti <b>nem</b> pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitétségek, ha ezek a kitétségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p> <p>Ez a {260,4} és {270,4} mezők összege</p>
{260;1}	<p><b>Kkv-kkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétséértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti kis- és középvállalkozások formájában működő vállalatokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{260;2}	<p><b>Kkv-kkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitétséértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti vállalatokkal szembeni kitétségek, ha ezek a kitétségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitétségek és a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitétségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitétségek nélkül tüntetnek fel.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{260;3}	<p><b>Kkv-kkel szembeni kitétségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitétséértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti kis- és középvállalkozások formájában működő vállalatokkal szembeni kitétségek. SA kitétségek.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{260;4}	<p><b>Kkv-kkel szembeni kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti vállalatokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p> <p>E mező vonatkozásában a kis- és középvállalkozások meghatározása az 501. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti meghatározás.</p>
{270;1}	<p><b>Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és amelyekre vonatkozóan nem szerepel adat a 240. és 260. sorokban. SA kitettségek</p>
{270;2}	<p><b>Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek, és amelyekre vonatkozóan nem szerepel adat a 240. és 260. sorokban. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{270;3}	<p><b>Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és amelyekre vonatkozóan nem szerepel adat a 240. és 260. sorokban. SA kitettségek</p>
{270;4}	<p><b>Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199 cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban ingatlan-jelzálogjoggal <b>nem</b> fedezettek, és amelyekre vonatkozóan nem szerepel adat a 240. és 260. sorokban. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{280;1}	<p><b>Nemteljesítő kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikke hatálya alá tartoznak. SA kitettségek</p>
{280;2}	<p><b>Nemteljesítő kitettségek</b></p> <p>A CRR 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök tőkeáttételimitató-számításhoz használt kitettségértéke, ha a CRR a 178. cikke szerinti nemteljesítés következett be. IRB kitettségek</p>
{280;3}	<p><b>Nemteljesítő kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikke hatálya alá tartoznak. SA kitettségek</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{280;4}	<p><b>Nemteljesítő kitettségek</b></p> <p>A CRR 147. cikkének (2) bekezdésében felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, ha a CRR a 178. cikke szerinti nemteljesítés következett be. IRB kitettségek</p>
{290;1}	<p><b>Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből</b></p> <p>A CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontjában felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke. SA kitettségek.</p>
{290;2}	<p><b>Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből</b></p> <p>A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f), és g) pontjában felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{290;3}	<p><b>Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből</b></p> <p>A CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontjában felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke.</p>
{290;4}	<p><b>Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből</b></p> <p>A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f), és g) pontjában felsorolt kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{300;1}	<p><b>Értékpapírosítási kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá tartoznak. SA kitettségek</p>
{300;2}	<p><b>Értékpapírosítási kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök tőkeáttételmutató-számításhoz használt kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 147. cikke (2) bekezdése f) pontjának hatálya alá tartoznak. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{300;3}	<p><b>Értékpapírosítási kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá tartoznak. SA kitettségek</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{300;4}	<p><b>Értékpapírosítási kitettségek</b></p> <p>Azon eszközök kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 147. cikke (2) bekezdése f) pontjának hatálya alá tartoznak. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{310;1}	<p><b>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből</b></p> <p>Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó, mérlegen belüli tételek tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke. SA kitettségek.</p>
{310;2}	<p><b>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből</b></p> <p>Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó, mérlegen belüli tételek tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{310;3}	<p><b>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből</b></p> <p>Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó, mérlegen belüli tételek kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke. SA kitettségek.</p>
{310;4}	<p><b>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből</b></p> <p>Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó, mérlegen belüli tételek kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértéke. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>
{320;1}	<p><b>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében</b></p> <p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó, mérlegen belüli tételek tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatása. SA kitettségek.</p>
{320;2}	<p><b>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében</b></p> <p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen belüli tételek tőkeáttételimutató-számításhoz használt kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatása. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{320;3}	<p><b>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében</b></p> <p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen belüli tételek kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértéke. 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 támogatása. SA kitettségek.</p>
{320;4}	<p><b>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében</b></p> <p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen belüli tételek kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértéke. 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 támogatásra vonatkozzon. IRB kitettségek, amelyeket az intézmények a nemteljesítő kitettségek nélkül tüntetnek fel.</p>

## 9. LR5 Általános információk

35. Itt az intézmény tevékenységeinek kategorizálása és az intézmény által választott szabályozói lehetőségek feltüntetése céljából további információkat kell megadni.

Sor és oszlop	Útmutató
{010;1}	<p><b>Az intézmény társasági formája</b></p> <p>Az intézménynek társasági formáját az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <p>Részvénytársaság Kölcsönös biztosító/szövetkezeti társaság Egyéb nem részvénytársaság jellegű társaság</p>
{020; 1}	<p><b>Származtatott ügyletek kezelése</b></p> <p>Az intézménynek a származtatott ügyletek szabályozói kezelését az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszer A piaci árazás szerinti módszer</p>
{030; 1}	<p><b>Számviteli szabályozás</b></p> <p>Az intézménynek az alkalmazott számviteli szabályozást az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <p>Nemzeti GAAP IFRS</p>
{040; 1}	<p><b>Intézménytípus</b></p> <p>Az intézménynek az intézmény típusát az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <p>Univerzális banki tevékenység (lakossági/kereskedelmi és befektetési banki tevékenység) Lakossági/kereskedelmi banki tevékenység Befektetési banki tevékenység Szakosodott hitelező</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{050; 1}	<p><b>Az adatszolgáltatás során alkalmazott számítási módszer</b></p> <p>Az intézménynek meg kell határoznia, hogy a 499. cikk (3) bekezdésében meghatározott felmentést megkapta-e, azaz a szolgáltatott adatok a havi adatok negyedéves átlagán vagy negyedévvégi adatokon alapulnak-e:</p> <p>Negyedéves – havi átlagok alapján</p> <p>Negyedév végi</p>
{060, 1}	<p><b>Adatszolgáltatási szint</b></p> <p>Az intézménynek meg kell adnia, hogy az adatot szolgáltató szervezet adatszolgáltatási szintje egyedi vagy konszolidált-e:</p> <p>Egyedi</p> <p>Konszolidált</p>

#### 10. LR6 Számvitelileg konszolidált, de a prudenciális konszolidáció hatókörébe nem tartozó szervezetek

36. Az LR6 tábla a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározottak szerinti olyan **pénzügyi ágazatbeli szervezetekre** vonatkozó adatokat gyűjt, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében konszolidáltak, azonban nem tartoznak az intézmény CRR első része 2. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidációjának körébe, továbbá olyan **értékpapírosítási szervezetekre** vonatkozó adatokat, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében konszolidáltak, azonban nem tartoznak az intézmény CRR első része 2. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidációjának körébe, illetve olyan **kereskedelmi szervezetekre** vonatkozó adatokat, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében konszolidáltak, azonban nem tartoznak az intézmény CRR első része 2. címének 2. fejezete szerinti prudenciális konszolidációjának körébe.
37. Az intézménynek meg kell határoznia a 36. pontban említett pénzügyi ágazatbeli szervezetek saját tőkéjének teljes összegét, csökkentve a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a CRR 36. cikke 1. bekezdésének g), h) és i) pontja alapján vonatkozó levonásokkal. Ahhoz, hogy megkapjuk a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre vonatkozó bevonási tényezőt, az intézménynek az előző mondatban meghatározott összeget el kell osztania a 36. pontban említett pénzügyi ágazatbeli szervezetek saját tőkéjének teljes összegével.
38. Az intézménynek meg kell határoznia a 36. pontban említett kereskedelmi szervezetek saját tőkéjének teljes összegét, csökkentve a kereskedelmi szervezetekre a CRR 36. cikke 1. bekezdésének k) és i) pontja alapján vonatkozó levonásokkal. Ahhoz, hogy megkapjuk a kereskedelmi szervezetekre vonatkozó bevonási tényezőt, az intézménynek az előző mondatban meghatározott összeget el kell osztania a 36. pontban említett kereskedelmi szervezetek saját tőkéjének teljes összegével.
39. A 36. pontban említett kereskedelmi szervezetek vonatkozásában az intézménynek szervezetenként kell felmérnie e szervezeteknek a tőkeáttételi mutatóban szereplő teljes kitettséghez viszonyított lehetséges relatív súlyát. A 40. pontban említett mezőkben történő adatszolgáltatás során az intézménynek nem kell figyelembe vennie azokat a kereskedelmi szervezeteket, amelyek vonatkozásában a {LR6;140; 3} mezőben megadott érték kevesebb a 16. ponttal összhangban meghatározott összeg 0,1 %-nál.

## ▼B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} – {LR6;120; 3}.
41. Az LR6 céljából az intézmény egy szervezetet akkor kezel értékpapírosítási szervezetként, ha az a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61.pontja és 63. pontja szerinti értékpapírosítási szervezet, vagy a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontjában meghatározott értékpapírosítási különleges célú gazdasági egység.
42. Az LR6 céljából az intézménynek egy szervezetet akkor kell kereskedelmi szervezetként kezelnie, ha az nem a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi ágazatbeli szervezet, és nem az előző pont hatálya alá tartozó szervezet.

Sor és oszlop	Útmutató
{010; 1}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában az olyan repotügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartoznak, és amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, prudenciális vagy számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól), szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel. Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {120, 1} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{010; 2}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában az olyan repotügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartoznak, és amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, prudenciális vagy számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól). Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {120, 2} mezőben kell feltüntetnie.</p>



## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{010; 3}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartoznak, és amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, prudenciális vagy számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól), szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel. Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely üzleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {120, 3} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{020; 1}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet) – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Ez az adat a 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetekre vonatkozik:</p> <p>Az intézménynek nettósítási halmazt kell képeznie az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk előírásainak megfelelő nettósítási megállapodásokkal lefedettek.</p> <p>Az intézménynek minden egyes nettósítási halmazra a képlettel összhangban kell kiszámolnia az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Ahol</p> <p><math>i</math> = a nettósítási halmazba bevont egyes ügyletek</p> <p><math>E_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p><math>C_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes nettósítási halmazra kapott eredményét, és meg kell azt szoroznia a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel, majd az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{020; 2}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet) – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Ez az adat a 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetekre vonatkozik:</p> <p>Az intézménynek nettósítási halmazt kell képeznie az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk előírásainak megfelelő nettósítási megállapodásokkal lefedettek.</p> <p>Az intézménynek minden egyes nettósítási halmazra a képlettel összhangban kell kiszámolnia az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Ahol</p> <p><math>i</math> = a nettósítási halmazba bevont egyes ügyletek</p> <p><math>E_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p><math>C_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes nettósítási halmazra kapott eredményét, és az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>
{020; 3}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet) – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Ez az adat a 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetekre vonatkozik:</p> <p>Az intézménynek nettósítási halmazt kell képeznie az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk előírásainak megfelelő nettósítási megállapodásokkal lefedettek.</p> <p>Az intézménynek minden egyes nettósítási halmazra a képlettel összhangban kell kiszámolnia az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Ahol</p> <p><math>i</math> = a nettósítási halmazba bevont egyes ügyletek</p> <p><math>E_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p><math>C_i</math> = az <math>i</math> ügyletre, a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes nettósítási halmazra kapott eredményét, és meg kell azt szoroznia a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel, majd az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{030; 1}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartoznak, és amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, számviteli nettósítási vagy kockázat-mérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól), szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel. Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {120, 1} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{030; 2}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartoznak, amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól). Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {120, 2} mezőben kell feltüntetnie.</p>
{030; 3}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Nettósítást vagy más hitelkockázat-mérséklést nem feltételező számviteli érték – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában olyan repoügyleteknek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adásának vagy kölcsönbe vételének, hosszú teljesítési idejű ügyleteknek és értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleknek a számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartoznak, amelyeknél a szerződést a mérlegben az eszközök között tüntetik fel, számviteli nettósítási vagy kockázatmérséklő hatások feltételezése nélkül (vagyis a számviteli mérleg szerinti érték meg van tisztítva a számviteli nettósítás vagy kockázatmérséklés hatásaitól), szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel. Továbbá az olyan esetekben, ahol az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékesítésként való elszámolása az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint történik, az intézménynek meg kell fordítania az összes értékesítéshez kapcsolódó könyvelési tételt.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek nem kell a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók révén bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ehelyett ezt az intézménynek a {120, 3} mezőben kell feltüntetnie.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Útmutató
{040; 1}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet) – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Ez az adat a 36. pontban meghatározott pénzügyi szervezetekre vonatkozik:</p> <p>Az intézménynek az ügyletekbe bevont összes eszközt tartalmazó nettósítási halmazt kell képeznie (azaz minden értékpapír-finanszírozási ügylet saját halmazaként kezelendő) az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkező kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartoznak, és minden halmazra a képlettel összhangban kell meghatározni az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>Ahol</p> <p>E = az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>C = a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes fent említett halmazra kapott eredményét, és meg kell azt szorozni a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel, majd az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>
{040; 2}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet) – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Az intézménynek az ügyletekbe bevont összes eszközt tartalmazó nettósítási halmazt kell képeznie (azaz minden értékpapír-finanszírozási ügylet saját halmazaként kezelendő) az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkező kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartoznak, és minden halmazra a képlettel összhangban kell meghatározni az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>Ahol</p> <p>E = az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>C = a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes fent említett halmazra kapott eredményét, és az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>
{040; 3}	<p><b>Nettósítási keretmegállapodás hatálya alá nem tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek: Többlet (értékpapír-finanszírozási ügylet) – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Ez az adat a 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetekre vonatkozik:</p> <p>Az intézménynek az ügyletekbe bevont összes eszközt tartalmazó nettósítási halmazt kell képeznie (azaz minden értékpapír-finanszírozási ügylet saját halmazaként kezelendő) az olyan repoügyletek, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkező kapcsolódó hitelek esetében, ide értve a mérlegen kívüli ügyleteket is, amelyek a 206. cikk alapján elismert nettósítási keretmegállapodás hatálya alá <b>nem</b> tartoznak, és minden halmazra a képlettel összhangban kell meghatározni az aktuális partnerkockázatot (CCE)</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>Ahol</p> <p>E = az <math>E_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>C = a <math>C_i</math> értéke a 220. cikk (3) bekezdésében meghatározottak szerint</p> <p>Az intézménynek összesítenie kell a képlet összes fent említett halmazra kapott eredményét, és meg kell azt szorozni a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel, majd az eredményt ebben a mezőben kell feltüntetnie.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Útmutató
{050; 1}	<p><b>Származtatott ügyletek: Piaci érték – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b> A CRR 274., 295., 296., 297., 298. és 429. cikke.</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és hitelderivatívák 274. cikk (1) bekezdésében meghatározott aktuális pótlási költsége, szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>A CRR 429. cikk (6) bekezdésében meghatározottak szerint az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{050; 2}	<p><b>Származtatott ügyletek: Piaci érték – Értékpapírosítási szervezetek</b> A CRR 274., 295., 296., 297., 298. és 429. cikke.</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és hitelderivatívák 274. cikk (1) bekezdésében meghatározott aktuális pótlási költsége.</p> <p>A CRR 429. cikk (6) bekezdésében meghatározottak szerint az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{050; 3}	<p><b>Származtatott ügyletek: Piaci érték – Kereskedelmi szervezetek</b> A CRR 274., 295., 296., 297., 298. és 429. cikke.</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és hitelderivatívák 274. cikk (1) bekezdésében meghatározott aktuális pótlási költsége, szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>A CRR 429. cikk (6) bekezdésében meghatározottak szerint az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát figyelembe kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{060; 1}	<p><b>Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 274., 295., 296., 297., 298., 299(2), 429. cikke.</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és a piaci árazás szerinti módszerrel összhangban kiszámolt hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségének többletét (a CRR 274. cikke a II. mellékletben felsorolt szerződések esetében, és a CRR 299. cikk (2) bekezdése a hitelderivatívák esetében), és biztosítja a CRR 429. cikke (6) bekezdése szerinti nettósítási szabályok alkalmazását, szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az e szerződések és a hitelderivatívák kitettségértékének meghatározása során az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>A CRR 429. cikkének (8) bekezdésével összhangban az intézménynek a hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségértékének meghatározásakor a CRR 299. cikkének (2) bekezdésében meghatározott elveket valamennyi hitelderivatívájukra alkalmaznia kell, azaz nem csak a kereskedési könyvben szereplőkre.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{060; 2}	<p><b>Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete – Érték-papírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 274., 295., 296., 297., 298., 299(2), 429. cikke.</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és a piaci árazás szerinti módszerrel összhangban kiszámolt hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségének többletét (a CRR 274. cikke a II. mellékletben felsorolt szerződések esetében, és a CRR 299. cikk (2) bekezdése a hitelderivatívák esetében), és biztosítja a nettósítási szabályok alkalmazását a CRR 429. cikke (6) bekezdésével összhangban.</p> <p>Az e szerződések és a hitelderivatívák kitettségértékének meghatározása során az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>A CRR 429. cikkének (8) bekezdésével összhangban az intézménynek a hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségértékének meghatározásakor a CRR 299. cikkének (2) bekezdésében meghatározott elveket valamennyi hitelderivatívájukra alkalmaznia kell, azaz nem csak a kereskedési könyvben szereplőkre.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Útmutató
{060; 3}	<p><b>Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 274., 295., 296., 297., 298., 299(2), 429. cikke.</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések és a piaci árazás szerinti módszerrel összhangban kiszámolt hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségének többletét (a CRR 274. cikke a II. mellékletben felsorolt szerződések esetében, és a CRR 299. cikk (2) bekezdése a hitelderivatívák esetében), és biztosítja a CRR 429. cikke (6) bekezdése szerinti nettósítási szabályok alkalmazását, szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az e szerződések és a hitelderivatívák kitettségértékének meghatározása során az intézménynek a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe kell vennie a megújítás és más nettósítási megállapodások hatását, kivéve az eltérő termék kategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodásokat.</p> <p>A CRR 429. cikkének (8) bekezdésével összhangban az intézménynek a hitelderivatívák lehetséges jövőbeni kitettségértékének meghatározásakor a CRR 299. cikkének (2) bekezdésében meghatározott elveket valamennyi hitelderivatívájukra alkalmaznia kell, azaz nem csak a kereskedési könyvben szereplőkre.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (7) bekezdése, valamint a 275. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{070; 1}	<p><b>Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszer többlete – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (7) bekezdése és 275. cikke</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a származtatott ügyletek CRR 275. cikkében meghatározott eredeti kitettség szerinti módszerrel összhangban kiszámolt kitettségértékét, szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézménynek ebben a mezőben nem kell adatot feltüntetnie.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6) bekezdése, valamint a 274. cikke szerinti piaci árazás szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{070; 2}	<p><b>Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszer – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (7) bekezdése és 275. cikke</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a származtatott ügyletek CRR 275. cikkében meghatározott eredeti kitettség szerinti módszerrel összhangban kiszámolt kitettségértékét.</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézménynek ebben a mezőben nem kell adatot feltüntetnie.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6) bekezdése, valamint a 274. cikke szerinti piaci árazás szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{070; 3}	<p><b>Származtatott ügyletek: Az eredeti kitettség szerinti módszer – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikkének (7) bekezdése és 275. cikke</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a származtatott ügyletek CRR 275. cikkében meghatározott eredeti kitettség szerinti módszerrel összhangban kiszámolt kitettségmentét, szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézménynek ebben a mezőben nem kell adatot feltüntetnie.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6) bekezdése, valamint a 274. cikke szerinti piaci árazás szerinti módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{080; 1}	<p><b>Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 4. pontjának a) és b) alpontjában említett bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek kitettségértékét (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 10 %-a), szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{080; 2}	<p><b>Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 4. pontjának a) és b) alpontjában említett bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek kitettségértékét (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 10 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{080; 3}	<p><b>Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (a) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 4. pontjának a) és b) alpontjában említett bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek kitettségértékét (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 10 %-a), szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>



## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{090; 1}	<p><b>Mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú tételek – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 3. pontja a) alpontjában említett közepes/alacsony kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. mellékletének 3. pontja b) alpontjának i. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségmentékét (emlékeztetőül: a kitettségmenték ebben az esetben a névérték 20 %-a), szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{090; 2}	<p><b>Mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú tételek – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 3. pontja a) alpontjában említett közepes/alacsony kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. mellékletének 3. pontja b) alpontjának i. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségmentékét (emlékeztetőül: a kitettségmenték ebben az esetben a névérték 20 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{090; 3}	<p><b>Mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú tételek – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (b) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 3. pontja a) alpontjában említett közepes/alacsony kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. mellékletének 3. pontja b) alpontjának i. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségmentékét (emlékeztetőül: a kitettségmenték ebben az esetben a névérték 20 %-a), szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{100; 1}	<p><b>Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének c) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 2. pontjának a) alpontjában és 2. pontja b) alpontjának i. pontjában említett közepes kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. mellékletének 2. pontja b) alpontjának ii. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségértékét (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 50 %-a), szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{100; 2}	<p><b>Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 2. pontjának a) alpontjában és 2. pontja b) alpontjának i. pontjában említett közepes kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. mellékletének 2. pontja b) alpontjának ii. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségértékét (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 50 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{100; 3}	<p><b>Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (c) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletének 2. pontjának a) alpontjában és 2. pontja b) alpontjának i. pontjában említett közepes kockázati kategóriába tartozó kereskedelemfinanszírozási vonatkozású mérlegen kívüli tételek és a CRR I. mellékletének 2. pontja b) alpontjának ii. pontjában említett hivatalosan támogatott exporthitel vonatkozású mérlegen kívüli tételek kitettségértékét (emlékeztetőül: a kitettségérték ebben az esetben a névérték 50 %-a), szorozva a kereskedelmi szervezetre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Útmutató
{110; 1}	<p><b>Egyéb mérlegen kívüli tételek – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletben felsorolt minden egyéb mérlegen kívüli tételként besorol hitelkeretek kitétséértékét (emlékeztetőül: a kitétséérték ebben az esetben a névérték 100 %-a), szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{110; 2}	<p><b>Egyéb mérlegen kívüli tételek – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletben felsorolt minden egyéb mérlegen kívüli tételként besorol hitelkeretek kitétséértékét (emlékeztetőül: a kitétséérték ebben az esetben a névérték 100 %-a).</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{110; 3}	<p><b>Egyéb mérlegen kívüli tételek – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontja</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR 429. cikke (10) bekezdésének (d) pontjával összhangban, a CRR I. mellékletben felsorolt minden egyéb mérlegen kívüli tételként besorol hitelkeretek kitétséértékét (emlékeztetőül: a kitétséérték ebben az esetben a névérték 100 %-a), szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel.</p> <p>Az intézménynek ebben a mezőben nem kell figyelembe vennie a CRR 429. cikkének (6), (7), (8) és (9) bekezdésében említett tételeket.</p>
{120; 1}	<p><b>Egyéb eszközök – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A CRR 429. cikke</p> <p>A 36. pontban meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket leszámítva minden egyéb eszköz, hitelderivatíva, repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügyletkezeléshez kapcsolódó hitelek kitétséértékét, szorozva a pénzügyi ágazatbeli szervezetekre a 37. pontban meghatározott bevonási tényezővel. Az intézménynek az értékelést a CRR 429. cikkének (5) bekezdésében meghatározott elvek alapján kell elkészítenie.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek a kapott készpénzt, vagy repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkezeléshez kapcsolódó hitelek révén valamely ügyleti partnernek adott biztosítékot vagy árut kell feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegen (azaz akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek).</p>

## ▼ B

Sor és oszlop	Útmutató
{120; 2}	<p><b>Egyéb eszközök – Értékpapírosítási szervezetek</b> A CRR 429. cikke</p> <p>A 36. pontban meghatározott értékpapírosítási szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket leszámítva minden egyéb eszköz, hitelderivatíva, repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek kitétséértékét. Az értékelés a CRR 429. cikkének (5) bekezdésében meghatározott elveken alapuljon.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek a kapott készpénzt, vagy repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek révén valamely üzleti partnernek adott biztosítékot vagy árut kell feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (azaz akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek).</p>
{120; 3}	<p><b>Egyéb eszközök – Kereskedelmi szervezetek</b> A CRR 429. cikke</p> <p>A 36. pontban meghatározott kereskedelmi szervezetek vonatkozásában ez a mező adja meg a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket leszámítva minden egyéb eszköz, hitelderivatíva, repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek kitétséértékét, szorozva a kereskedelmi szervezetekre a 38. pontban meghatározott bevonási tényezővel. Az értékelés a CRR 429. cikkének (5) bekezdésében meghatározott elveken alapuljon.</p> <p>Ebben a mezőben az intézménynek a kapott készpénzt, vagy repoügylet, értékpapír, illetve áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek révén valamely üzleti partnernek adott biztosítékot vagy árut kell feltüntetnie, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (azaz akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek).</p>
{130; 1}	<p><b>Tájékoztató adat: Befektetések teljes értéke a szervezetekben – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő összes befektetés teljes számviteli értéke az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban, csökkentve az ilyen szervezetekre a CRR 36. cikke 1. bekezdésének g), h) és i) pontja alapján vonatkozó levonásokkal.</p>
{130; 2}	<p><b>Tájékoztató adat: Befektetések teljes értéke a szervezetekben – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti értékpapírosítási szervezetekben lévő összes befektetés teljes számviteli értéke az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban.</p>
{130; 3}	<p><b>Tájékoztató adat: Befektetések teljes értéke a szervezetekben – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti kereskedelmi szervezetekben lévő összes befektetés teljes számviteli értéke az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban, csökkentve az ilyen szervezetekre a CRR 36. cikke 1. bekezdésének k) és i) pontja alapján vonatkozó levonásokkal.</p>
{140; 1}	<p><b>Tájékoztató adat: A szervezetek összes számviteli eszköze – Pénzügyi ágazatbeli szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti pénzügyi ágazatbeli szervezetek összes számviteli eszköze, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>

## ▼B

Sor és oszlop	Útmutató
{140; 2}	<p><b>Tájékoztató adat: A szervezetek összes számviteli eszköze – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti értékpapírosítási szervezetek összes számviteli eszköze, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>
{140; 3}	<p><b>Tájékoztató adat: A szervezetek összes számviteli eszköze – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti kereskedelmi szervezetek összes számviteli eszköze, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>
{150; 1}	<p><b>Tájékoztató adat: A szervezetek összes számviteli tőkéje – Pénzügyi ágazatbéli szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti pénzügyi ágazatbéli szervezetek összes számviteli tőkéje, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>
{150; 2}	<p><b>Tájékoztató adat: A szervezetek összes számviteli tőkéje – Értékpapírosítási szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti értékpapírosítási szervezetek összes számviteli tőkéje, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>
{150; 3}	<p><b>Tájékoztató adat: A szervezetek összes számviteli tőkéje – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 36. pont szerinti kereskedelmi szervezetek összes számviteli tőkéje, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>
{160; 1}	<p><b>Tájékoztató adat: Bevonási tényező – Pénzügyi ágazatbéli szervezetek</b></p> <p>A 37. pontban meghatározott tényező</p>
{160; 3}	<p><b>Tájékoztató adat: Bevonási tényező – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 38. pontban meghatározott tényező</p>
{170; 3}	<p><b>Tájékoztató adat: A {LR6;010;3} – {LR6;120;3} mezőkben figyelembe nem vett szervezetek számviteli eszközei – Kereskedelmi szervezetek</b></p> <p>A 36. pontban említett összes a {LR6;010;3} – {LR6;120;3} mezőkben szolgáltatott adatoknál a 39. pontban meghatározott kivétel alapján figyelembe nem vett kereskedelmi szervezet számviteli eszközeinek teljes összege, az ilyen szervezetek megfelelő pénzügyi kimutatásaiban szereplő adatok alapján.</p>

## XII. MELLÉKLET

## A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / Táblacsoport neve
<b>A LIKVIDITÁSFEDEZETRE VONATKOZÓ TÁBLÁK</b>		
51	C 51.00	<b>I. RÉSZ – LIKVID ESZKÖZÖK</b> LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK
52	C 52.00	<b>II. RÉSZ – KIÁRAMLÁSOK</b> LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK
53	C 53.00	<b>III. RÉSZ – BEÁRAMLÁSOK</b> LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK
54	C 54.00	<b>IV. RÉSZ – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK</b> LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
<b>A STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGRA VONATKOZÓ TÁBLÁK</b>		
60	C 60.00	<b>V. RÉSZ – STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁG</b> STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁG – STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK
61	C 61.00	STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁG – STABIL FORRÁSELLÁTOTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK

## C 51.00 - LIKVIDITÁSFEDÉZET – LIKVID ESZKÖZÖK

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték		A CRR 418.cikke szerinti érték		Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
				010	020	030	040		
010-390	1	<b>A CRR 416. ÉS 417. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ ESZKÖZÖK</b>	A CRR 416. és 417. cikke						
010	1.1	készpénz	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja						
020	1.2	központi bankokkal szembeni kitettségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja						
030	1.2.1	ebből: stresszhelyzetben lehívható kitettségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja						
040-110	1.3	<b>Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja						
040-050	1.3.1	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivetésére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, – a központi vagy regionális kormányzat hazai pénznemében kibocsátott – átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
040	1.3.1.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
050	1.3.1.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
060-070	1.3.2	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, – a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott – átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						

## ▼B

				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
Sor	AZONO-SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040
060	1.3.2.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja				
070	1.3.2.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja				
080-090	1.3.3	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja				
080	1.3.3.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja				
090	1.3.3.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja				
100-110	1.3.4	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja				
100	1.3.4.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja				
110	1.3.4.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja				
120-140	1.4	<b>a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye</b>	A CRR 416. cikkének (6) bekezdése és 418. cikkének (2) bekezdése				
120	1.4.1	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja				



## ▼B

				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
Sor	AZONO-SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040
130	1.4.2	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) pontja				
140	1.4.3	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja				
150	1.5	<b>központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletli hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének e) pontja				
160-170	1.6	<b>a központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a CRR 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja				
160	1.6.1	betétek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja				
170	1.6.2	szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja				
Sor	AZONO-SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		Magas likviditású és hitelminőségű eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
180	1.7	<b>valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül</b>	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		Magas likviditású és hitelminőségű eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
190-210	<b>1.8</b>	<b>nem pénzügyi vállalat által kibocsátott kötvények</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja				
190	1.8.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke				
200	1.8.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke				
210	1.8.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke				
220-240	<b>1.9</b>	<b>a CRR 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények</b>	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja				
220	1.9.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése				
230	1.9.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése				
240	1.9.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése				
250-270	<b>1.10</b>	<b>hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak</b>	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja				
250	1.10.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		Magas likviditású és hitelminőségű eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
260	1.10.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke				
270	1.10.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke				
280-300	<b>1.11</b>	<b>hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra bejegyzett jelzálog-hitellet fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak</b>	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja				
280	1.11.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke				
290	1.11.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke				
300	1.11.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 125. cikke				
310-330	<b>1.12</b>	<b>a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint hitelintézet által kibocsátott, az 1.9 tételben említetektől eltérő kötvények</b>	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja				
310	1.12.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése				
320	1.12.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése				
330	1.12.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		Magas likviditású és hitelminőségű eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
340-360	<b>1.13</b>	<b>egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja				
340	1.13.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete				
350	1.13.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete				
360	1.13.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete				
370-390	<b>1.14</b>	<b>egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja				
370	1.14.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete				
380	1.14.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete				
390	1.14.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete				
400-410	<b>2</b>	<b>A CRR 416. CIKKE (1) BEKEZDÉSÉNEK b) ÉS d) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ, DE A 417. CIKKE b) ÉS c) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ ESZKÖZÖK</b>					
400	<b>2.1</b>	<b>likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</b>	A CRR 417. cikkének c) pontja				
410	<b>2.2</b>	<b>azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthető eszközök, melyek jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban nem állnak bármikor rendelkezésre</b>	A CRR 417. cikkének b) pontja				
420-610	<b>3</b>	<b>A LIKVID ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ ADAT-SZOLGÁLTATÁS TÁRGYÁT KÉPEZŐ TÉTELEK</b>					

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségi eszközök		Magas likviditású és hitelminőségi eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
420	3.1	<b>Készpénz</b>	A CRR III. mellékletének 1. pontja				
430	3.2	<b>Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stressz-helyzetben lehívhatók</b>	A CRR III. mellékletének 2. pontja				
440-480	3.3	<b>0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</b>	A CRR III. mellékletének 3. pontja				
440	3.3.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja				
450	3.3.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 3. pontja				
460	3.3.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja				
470	3.3.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja				
480	3.3.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja				
490	3.4	<b>A 3.3 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket testesítenek meg, és amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénznemében vagy idegen pénznemben bocsátott ki, olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek</b>	A CRR III. mellékletének 4. pontja				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		Magas likviditású és hitelminőségű eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
500-550	3.5	<b>20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsoló vállalkozása kötelezettségét tesztelik meg</b>	A CRR III. mellékletének 5. pontja				
500	3.5.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja				
510	3.5.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 5. pontja				
520	3.5.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja				
530	3.5.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja				
540	3.5.5	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja				
550	3.6	<b>az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.5 tételében említett átruházható értékpapírok, amelyek megfelelnek a CRR III. mellékletének 5. pontjában meghatározott valamennyi feltételnek</b>	A CRR III. mellékletének 6. pontja				
560	3.7	a 3.3–3.6 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem tesztelik meg különleges különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsoló vállalkozásával szembeni követelést	A CRR III. mellékletének 7. pontja				
570	3.8	a 3.3–3.7 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultnak minősülő eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a 125. cikkel összhangban teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek	A CRR III. mellékletének 8. pontja				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		Magas likviditású és hitelminőségű eszközök	
				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték
580	3.9	központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletlenti hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével	A CRR III. mellékletének 9. pontja				
590	3.10	Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a CRR 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkben meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök.	A CRR III. mellékletének 10. pontja				
600	3.11	tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrészevények, amelyek valamely jelentős tőzszeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és azokat nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki	A CRR III. mellékletének 11. pontja				
610	3.12	elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany	A CRR III. mellékletének 12. pontja				
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
620-850	4	A CRR 416. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ, DE A 417. CIKKE b) ÉS c) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK TOVÁBBRA IS MEGFELELŐ ESZKÖZÖK					
620-640	4.1	pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikkének (2) bekezdése				
620	4.1.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
630	4.1.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
640	4.1.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
650-670	<b>4.2</b>	<b>saját kibocsátások</b>	A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b) pontja				
650	4.2.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
660	4.2.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
670	4.2.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
680-700	<b>4.3</b>	<b>hitelintézetek fedezetlen kibocsátásai</b>	A CRR 416. cikke				
680	4.3.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
690	4.3.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
700	4.3.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése				
710-730	<b>4.4</b>	<b>az 1.10 tételben nem jelentett, nem lakóingatlan jelzáloghitelével fedezett értékpapírok</b>	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja				
710	4.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke				
720	4.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke				



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
730	4.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke				
740-760	<b>4.5</b>	<b>az 1.11 tételben nem jelentett, lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett értékpapírok</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének a) pontja				
740	4.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke				
750	4.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke				
760	4.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke				
770	<b>4.6</b>	<b>elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja				
780	<b>4.7</b>	<b>arany</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja				
790	<b>4.8</b>	<b>a fentiekben nem jelentett, garantált kötvények</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
800	<b>4.9</b>	<b>a fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
810	<b>4.10</b>	<b>a fentiekben nem jelentett vállalati kötvények</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
820	<b>4.11</b>	<b>a 4.5–4.10 tételben jelentett eszközökre épülő alapok</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
830-850	<b>4.12</b>	<b>a központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategóriák</b>	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja				

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
830	4.12.1	helyi önkormányzati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja				
840	4.12.2	kereskedelmi értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja				
850	4.12.3	hitelkövetelések	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja				
860-870	5	<b>AZ ADOTT PÉNZNEMBEN SZÜKSÉGES KIVÁLÓ MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK (HQLA) HIÁNYÁNAK KEZELÉSE</b>	A CRR 419. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
860	5.1	Az „A” eltérés alkalmazása (deviza)	A CRR 419. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
870	5.2	A „B” eltérés alkalmazása (hitelkeret az érintett központi banktól)	A CRR 419. cikke (2) bekezdésének b) pontja				
880-900	6	<b>A SARÍA-KOMPATIBILIS ESZKÖZÖKNEK AZ 509. CIKK (2) BEKEZDÉSÉNEK I. PONTJA SZERINTI ALTERNATÍV ESZKÖZKÉNT VALÓ JELENTÉSE A saria-kompatibilis bankok által használat céljára a saria-kompatibilis pénzügyi termékek meghatározása azon eszközök alternatívájaként, amelyek a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek</b>	A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja				
880	6.1	1. hitelminőségi besorolás					
890	6.2	2. hitelminőségi besorolás					
900	6.3	3. hitelminőségi besorolás					

## C 52.00 – LIKVIDITÁSFEDÉZET – KIÁRAMLÁSOK

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások	Összeg		Kiáramlás				
				010	020	030	040	050	060	
020-1370	1	<b>KIÁRAMLÁSOK</b>								
020-100	1.1	<b>lakossági betétek</b>	A CRR 421. cikke							
020-040	1.1.1	amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak	A CRR 421. cikkének (1) bekezdése							
020	1.1.1.1	a betétes stabil működési kapcsolattal rendelkezik, ami igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását	A CRR 421. cikke (1) bekezdésének a) pontja							
030	1.1.1.2	folyószámlán tartják, ideértve azokat a számlákat is, amelyeken rendszeresen munkavállalói béreket írnak jóvá	A CRR 421. cikke (1) bekezdésének b) pontja							
040	1.1.2	a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, és amelyeket nem lehet az 1.1.1.1 vagy 1.1.1.2 tételben jelteni	A CRR 421. cikkének (2) bekezdése							
050	1.1.3	nem biztosított lakossági betétek	A CRR 421. cikkének (2) bekezdése							
060-080	1.1.4	a 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások tárgyát képező betétek	A CRR 421. cikkének (3) bekezdése							
060	1.1.4.1	1. kategória								
070	1.1.4.2	2. kategória								
080	1.1.4.3	3. kategória								

## ▼B

				Összeg	Kiáramlás				
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	olyan harmadik országban szerzett betétek, amelyekre magasabb kiáramlási arány érvényesül	A CRR 421. cikkének (4) bekezdése						
100	1.1.6	a kiáramlás számítása alól mentesített betétek, amennyiben teljesülnek a 421. cikk (5) bekezdése a) és b) pontjának feltételei	A CRR 421. cikkének (5) bekezdése						
110-1130	1.2	<b>egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások</b>							
110	1.2.1	az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségei	A CRR 422. cikkének (1) bekezdése						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg
120-950	1.2.2	<b>A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek:</b>	A CRR 422. cikkének (2) bekezdése						
120-190	1.2.2.1	Másátruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
120-130	1.2.2.1.1	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
120	1.2.2.1.1.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
130	1.2.2.1.1.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
140-150	1.2.2.1.2	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						
140	1.2.2.1.2.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
150	1.2.2.1.2.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						
160-170	1.2.2.1.3	olyan átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg a Nemzetközi Fizetések Bankja, a Nemzetközi Valutaalap, a Bizottság és multilaterális fejlesztési bankok;	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
160	1.2.2.1.3.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
170	1.2.2.1.3.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
180-190	1.2.2.1.4	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						
180	1.2.2.1.4.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditási és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
190	1.2.2.1.4.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						
200-220	1.2.2.2	a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye	A CRR 416. cikkének (6) bekezdése és 418. cikkének (2) bekezdése						
200	1.2.2.2.1	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
210	1.2.2.2.2	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) pontja						
220	1.2.2.2.3	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja						
230	1.2.2.3	valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja						
240-260	1.2.2.4	nem pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
240	1.2.2.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
250	1.2.2.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
260	1.2.2.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
270-290	1.2.2.5	a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
270	1.2.2.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
280	1.2.2.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
290	1.2.2.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
300-320	1.2.2.6	hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
300	1.2.2.6.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
310	1.2.2.6.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
320	1.2.2.6.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
330-350	1.2.2.7	hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
330	1.2.2.7.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
340	1.2.2.7.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
350	1.2.2.7.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 125. cikke						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
360-380	1.2.2.8	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint hitelintézet által kibocsátott, az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 1.9. tételében említetektől eltérő kötvények	A CRR 416. cikkének (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja						
360	1.2.2.8.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
370	1.2.2.8.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
380	1.2.2.8.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
390-410	1.2.2.9	egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	A CRR 416. cikkének (1) bekezdésének b) pontja						
390	1.2.2.9.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
400	1.2.2.9.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
410	1.2.2.9.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
420-440	1.2.2.10	egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja						
420	1.2.2.10.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
430	1.2.2.10.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
440	1.2.2.10.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
450-460	1.2.2.11	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) és d) pontja követelményeinek megfelelő, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek meg nem felelő eszközök							
450	1.2.2.11.1	likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök	A CRR 417. cikkének c) pontja						
460	1.2.2.11.2	jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban rendelkezésre nem álló eszközök, amelyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők	A CRR 417. cikkének b) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
480-680	1.2.2.12	A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek							
480	1.2.2.12.1	Készpénz	A CRR III. mellékletének 1. pontja						
490	1.2.2.12.2	Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók	A CRR III. mellékletének 2. pontja						
500-540	1.2.2.12.3	0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
500	1.2.2.12.3.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
510	1.2.2.12.3.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
520	1.2.2.12.3.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
530	1.2.2.12.3.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
540	1.2.2.12.3.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
550	1.2.2.12.4	Az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3. tételében említettől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket testesítenek meg, és amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénzmemében bocsátott ki, olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek	A CRR III. mellékletének 4. pontja						
570-610	1.2.2.12.5	20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
570	1.2.2.12.5.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
580	1.2.2.12.5.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 5. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
590	1.2.2.12.5.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
600	1.2.2.12.5.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
610	1.2.2.12.5.5	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
620	1.2.2.12.6	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.5. tételében említett átruházható értékpapírok, amelyek megfelelnek a CRR III. mellékletének 6. pontjában meghatározott valamennyi feltételnek	A CRR III. mellékletének 6. pontja						
630	1.2.2.12.7	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.6 tételében említettéktől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem testesítenek meg különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsolt vállalkozásával szembeni követelést	A CRR III. mellékletének 7. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
640	1.2.2.12.8	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.7 tételében említettéktől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultnak minősülő eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a CRR 125. cikkével összhangban teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek	A CRR III. mellékletének 8. pontja						
650	1.2.2.12.9	központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletli hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével	A CRR III. mellékletének 9. pontja						
660	1.2.2.12.10	Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a 10. cikkben meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök.	A CRR III. mellékletének 10. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
670	1.2.2.12.11	tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrésztvények, amelyek valamely jelentős tőzszeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és azokat nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki	A CRR III. mellékletének 11. pontja						
680	1.2.2.12.12	elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany	A CRR III. mellékletének 12. pontja						
690-920	1.2.2.13	A CRR 416., CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEGNEM FELELŐ, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek továbbra is megfelelő ESZKÖZÖK							
690-710	1.2.2.13.1	pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikkének (2) bekezdése						
690	1.2.2.13.1.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
700	1.2.2.13.1.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
710	1.2.2.13.1.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
720-740	1.2.2.13.2	saját kibocsátások	A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b) pontja						



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
720	1.2.2.13.2.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
730	1.2.2.13.2.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
740	1.2.2.13.2.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
750-770	1.2.2.13.3	hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai	A CRR 416. cikke						
750	1.2.2.13.3.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
760	1.2.2.13.3.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
770	1.2.2.13.3.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
780-800	1.2.2.13.4	az 1.10–1.11.3 tételben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja						
780	1.2.2.13.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
790	1.2.2.13.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
800	1.2.2.13.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
810-830	1.2.2.13.5	az 1.10–1.11.3 tételben nem jelentett, lakóingatlan jelzáloghitelével fedezett értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének a) pontja						
810	1.2.2.13.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
820	1.2.2.13.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
830	1.2.2.13.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
840	1.2.2.13.6	elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja						
850	1.2.2.13.7	arany	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
860	1.2.2.13.8	a fentiekben nem jelentett, garantált kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
870	1.2.2.13.9	a fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
880	1.2.2.13.10	a fentiekben nem jelentett vállalati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
890	1.2.2.13.11	a 4.5–4.9 tételben jelentett eszközökre épülő alapok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
900-920	1.2.2.13.12	a központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategóriák	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
900	1.2.2.13.12.1	helyi önkormányzati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
910	1.2.2.13.12.2	kereskedelmi értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
920	1.2.2.13.12.3	hitelkövetelések	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja						
930-950	1.2.2.14	A saría-kompatibilis eszközöknek az 509. cikk (2) bekezdésének i) pontja szerinti alternatív eszközként való jelentése							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg
930-950	1.2.2.14.1	Az 509. cikk (2) bekezdésének i) pontja szerinti saria-kompatibilis bankok általi használat céljára a saria-kompatibilis pénzügyi termékek meghatározása azon eszközök alternatívájaként, amelyek a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek	A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja						
930	1.2.2.14.1.1	1. hitelminőségi besorolás							
940	1.2.2.14.1.2	2. hitelminőségi besorolás							
950	1.2.2.14.1.3	3. hitelminőségi besorolás							
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	a pénzügyi ügyfelek által befizetett összeg	Kiáramlás	A nem pénzügyi ügyfelek által befizetett összeg	Kiáramlás	Összeg	
960-1030	1.2.3	olyan betétek, amelyeket a betétesnek annak érdekében kell elhelyeznie:	A CRR 422. cikkének (3) bekezdése						
960-990	1.2.3.1.	hogyan az intézménytől kliring-, letéti, készpénzkezelési vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével)	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének a) pontja						
960-970	1.2.3.1.1	amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	a pénzügyi ügyfelek által befizetett összeg	Kiáramlás	A nem pénzügyi ügyfelek által befizetett összeg	Kiáramlás	Összeg	
960	1.2.3.1.1.1	amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
970	1.2.3.1.1.2	amelyek tekintetében nem áll bizonyíték rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
980-990	1.2.3.1.2	amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá							
980	1.2.3.1.2.1	amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
990	1.2.3.1.2.2	amelyek tekintetében nem áll bizonyíték rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
1000	1.2.3.2	az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 tételben jelentettektől eltérő stabil működési kapcsolat keretében	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
1010	1.2.3.2.1	ebből levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének c) pontja és (4) bekezdése						
1020	1.2.3.3	a 113. cikk (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli közös feladatmegosztás keretében vagy törvényben, jogszabályban előírt minimumbetétként kell az intézménynél elhelyeznie az intézményvédelmi rendszer egy más tagjának	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
1030	1.2.3.4	annak érdekében kell elhelyeznie, hogy készpénz, klíring- vagy központi hitelintézeti szolgáltatásokat vehessen igénybe, és ha a hitelintézet jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének d) pontja						
1040	1.2.4	A hitelintézetek központi hitelintézetekben elhelyezett olyan betétei, amelyek a 416. cikk (1) bekezdésének f) pontja értelmében likvid eszköznek tekinthetők	A CRR 422. cikkének (3) bekezdése						
1050	1.2.5	likviditási hitelkeretek a 416. cikk (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott eszközökre	A 416. cikk (1) bekezdésének f) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás				
1060-1070	1.2.6	a nem pénzügyi ügyfelek betéteiből eredő, az 1.2.2–1.2.5 tételben nem jelentett kötelezettségek	A CRR 422. cikkének (5) bekezdése						
1060	1.2.6.1	amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak	A CRR 422. cikkének (5) bekezdése						
1070	1.2.6.2	amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá	A CRR 422. cikkének (5) bekezdése						
1080	1.2.7	a II. mellékletben felsorolt ügyletek alapján fizetendő nettó összeg (a 416. cikk szerint likvid eszköznek minősülő, az ügyletkez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonásával)	A CRR 422. cikkének (6) bekezdése						
1090-1100	1.2.8	azok a kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a 422. cikk (8) bekezdésével összhangban alacsonyabb kiáramlást határozott meg	A CRR 422. cikkének (8) bekezdése						
1090	1.2.8.1	amennyiben a 422. cikk (8) bekezdése a), b), c) és d) pontjának minden feltétele teljesül	A CRR 422. cikkének (8) bekezdése						
1100	1.2.8.2	amennyiben az illetékes hatóság mentesítést adott a 422. cikk (8) bekezdésének d) pontja alól, és a 422. cikk (8) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül a 8. cikk szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában a 19. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira, azok a kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a 422. cikk (9) bekezdésével összhangban alacsonyabb kiáramlást határozott meg	A CRR 422. cikkének (9) bekezdése						
1110-1120	1.2.9	<b>a fentiekbe nem tartozó</b> kiáramlások	A CRR 420. cikke (1) bekezdésének e) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás				
1110	1.2.9.1	kötelezettségek, beleértve az olyan szerződéses megállapodásokat, mint például az egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek, amelyekbe – nem kizárólagosan – beleértendők a folyósítási kötelezettséggel járó finanszírozási keretek, a le nem hívott hitelek és a nagykereskedelmi partnereknek adott előlegek, a már megállapodás tárgyát képező, de még le nem hívott jelzáloghitelek, a hitelkártyák, a folyószámlahitelek, az új lakossági vagy vállalati hitelek megújításával vagy meghosszabbításával kapcsolatos tervezett kiáramlások, a származtatott ügyletekből eredő várható tartozások	A CRR 420. cikkének (2) bekezdése						
1120	1.2.9.2	a 429. cikkben és az I. mellékletben meghatározott, mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek	A CRR 420. cikkének (2) bekezdése						
1130	1.2.10	minden egyéb kötelezettség	A CRR 422. cikkének (7) bekezdése						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték		
1140-1210	1,3	<b>további likviditáskiáramlások</b>							
1140	1.3.1	az intézmény által a II. mellékletben felsorolt ügyletekhez és hitelderivatívákhoz nyújtott, a 416. cikk (1) bekezdésének a) –c) pontjában említett eszközöktől eltérő biztosítékokra	A CRR 423. cikkének (1) bekezdése						
1150	1.3.2	az intézmény hitelminőségének jelentős romlásából eredő további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások	A CRR 423. cikkének (2) bekezdése						
1160	1.3.3	azon további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások, amelyek egy negatív piaci forgatókönyv által az intézmény származtatott ügyleteire, finanszírozási ügyleteire és egyéb szerződéseire gyakorolt hatásból erednének, amennyiben e hatás lényeges	A CRR 423. cikkének (3) bekezdése						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás	Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték		
1170	1.3.4	a rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékének megfelelő likviditási kiáramlások, kivéve ha a teljesítendő értékpapírok az intézmény tulajdonában vannak, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 napos időhorizonton túl kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé	A CRR 423. cikkének (4) bekezdése						
1180	1.3.5	az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor lehívható pótlólagos biztosítéknak megfelelő likviditási kiáramlások	A CRR 423. cikke (5) bekezdésének a) pontja						
1190	1.3.6	a partnernek visszaszolgáltatandó biztosítéknak megfelelő likviditási kiáramlások	A CRR 423. cikke (5) bekezdésének b) pontja						
1200	1.3.7	olyan, a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülő eszközökhöz kapcsolódó biztosíték, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközökhöz kapcsolódik, amelyek a 416. cikk alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek	A CRR 423. cikke (5) bekezdésének c) pontja						
1210	1.3.8	biztosítékként kapott betétek	A CRR 423. cikkének (6) bekezdése						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás				
1220-1370	1,4	<b>kiáramlások a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől</b>							
1220	1.4.1	a lakossági ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (2) bekezdése						
1230-1240	1.4.2	a nem lakossági és pénzügyi ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (3) bekezdése						
1230	1.4.2.1	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek							
1240	1.4.2.2	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek							



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás				
1250	1.4.3	le nem hívott likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg, amelyet arra a célra bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapírtól különböző eszközt vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközállományának összértékét, és amennyiben a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközállomány összértékére korlátozza	A CRR 424. cikkének (4) bekezdése						
1260-1270	1.4.4	az 1.4.1, 1.4.2 vagy 1.4.3 tételben nem jelentett egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretektől és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (5) bekezdése						
1260	1.4.4.1	a nem az 1.4.3 tétel szerinti különleges célú gazdasági egységnek nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének a) pontja						
1270	1.4.4.2	olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének b) pontja						
1280-1290	1.4.4.3	hitelintézeteknek nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének c) pontja						
1280	1.4.4.3.1	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek							
1290	1.4.4.3.2	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek							
1300-1310	1.4.4.4	pénzügyi vállalkozásoknak és befektetési vállalkozásoknak nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének d) pontja						
1300	1.4.4.4.1	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek							
1310	1.4.4.4.2	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek							
1320	1.4.4.5	egyéb ügyfeleknek nyújtott							
1330	1.4.4.6	csoporton belüli jogalanyok a 424. cikk (5) bekezdésének megfelelően nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének d) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás				
1340	1.4.5	kedvezményes hitelek finanszírozására nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (6) bekezdése						
1350	1.4.6	az összes többi függő kötelezettségből lehívható teljes maximális összeg							
1360	1.4.6.1	ebből: csoporton belüli jogalanyok a 424. cikk (5) bekezdésének megfelelően nyújtott	A CRR 424. cikkének (5) bekezdése						
1370	1.4.7	<b>A CRD 105. cikke szerinti likviditáskiáramlások</b>	<b>A CRD 105. cikke</b>						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	<b>KIÁRAMLÁSOK</b>							
020-100	1.1	<b>lakossági betétek</b>	A CRR 421. cikke						
020-040	1.1.1	amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak	A CRR 421. cikkének (1) bekezdése						
020	1.1.1.1	a betétes stabil működési kapcsolattal rendelkezik, ami igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását	A CRR 421. cikke (1) bekezdésének a) pontja						
030	1.1.1.2	folyószámlán tartják, ideértve azokat a számlákat is, amelyek rendszeresen munkavállalói béreket írnak jóvá	A CRR 421. cikke (1) bekezdésének b) pontja						
040	1.1.2	a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, és amelyeket nem lehet az 1.1.1.1 vagy 1.1.1.2 tételben jelteni	A CRR 421. cikkének (2) bekezdése						
050	1.1.3	nem biztosított lakossági betétek	A CRR 421. cikkének (2) bekezdése						
060-080	1.1.4	a 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások tárgyát képező betétek	A CRR 421. cikkének (3) bekezdése						
060	1.1.4.1	1. kategória							
070	1.1.4.2	2. kategória							
080	1.1.4.3	3. kategória							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	070	080	090	100	110	120	
090	1.1.5	olyan harmadik országban szerzett betétek, amelyekre magasabb kiáramlási arány érvényesül	A CRR 421. cikkének (4) bekezdése							
100	1.1.6	a kiáramlás számítása alól mentesített betétek, amennyiben teljesülnek a 421. cikk (5) bekezdése a) és b) pontjának feltételei	A CRR 421. cikkének (5) bekezdése							
110-1130	1.2	<b>egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások</b>								
110	1.2.1	az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségei	A CRR 422. cikkének (1) bekezdése							
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)	
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek	
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg	
120-950	1.2.2	<b>A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek:</b>	A CRR 422. cikkének (2) bekezdése							
120-190	1.2.2.1	Másátruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditási és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
120-130	1.2.2.1.1	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
120	1.2.2.1.1.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
130	1.2.2.1.1.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
140-150	1.2.2.1.2	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						
140	1.2.2.1.2.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
150	1.2.2.1.2.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						
160-170	1.2.2.1.3	olyan átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg a Nemzetközi Fizetések Bankja, a Nemzetközi Valutaalap, a Bizottság és multilaterális fejlesztési bankok;	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
160	1.2.2.1.3.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
170	1.2.2.1.3.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
180-190	1.2.2.1.4	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						
180	1.2.2.1.4.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
190	1.2.2.1.4.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						
200-220	1.2.2.2	a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye	A CRR 416. cikkének (6) bekezdése és 418. cikkének (2) bekezdése						
200	1.2.2.2.1	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
210	1.2.2.2.2	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) pontja						
220	1.2.2.2.3	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja						
230	1.2.2.3	valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja						
240-260	1.2.2.4	nem pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
240	1.2.2.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
250	1.2.2.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
260	1.2.2.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
270-290	1.2.2.5	a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
270	1.2.2.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
280	1.2.2.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
290	1.2.2.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
300-320	1.2.2.6	hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
300	1.2.2.6.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
310	1.2.2.6.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
320	1.2.2.6.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
330-350	1.2.2.7	hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
330	1.2.2.7.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
340	1.2.2.7.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
350	1.2.2.7.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 125. cikke						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
360-380	1.2.2.8	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint hitelintézet által kibocsátott, az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 1.9. tételében említetektől eltérő kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja						
360	1.2.2.8.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
370	1.2.2.8.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
380	1.2.2.8.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
390-410	1.2.2.9	egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja						
390	1.2.2.9.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
400	1.2.2.9.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
410	1.2.2.9.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
420-440	1.2.2.10	egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja						
420	1.2.2.10.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
430	1.2.2.10.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
440	1.2.2.10.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
450-460	1.2.2.11	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) és d) pontja követelményeinek megfelelő, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek meg nem felelő eszközök							
450	1.2.2.11.1	likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök	A CRR 417. cikkének c) pontja						
460	1.2.2.11.2	jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban rendelkezésre nem álló eszközök, amelyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők	A CRR 417. cikkének b) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
480-680	1.2.2.12	A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek							
480	1.2.2.12.1	Készpénz	A CRR III. mellékletének 1. pontja						
490	1.2.2.12.2	Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók	A CRR III. mellékletének 2. pontja						
500-540	1.2.2.12.3	0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolatos vállalkozása kötelezettségét testesítik meg	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
500	1.2.2.12.3.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
510	1.2.2.12.3.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
520	1.2.2.12.3.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
530	1.2.2.12.3.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormánya vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditási és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
540	1.2.2.12.3.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
550	1.2.2.12.4	Az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3. tételében említettől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket testesítenek meg, és amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénzmemében bocsátott ki, olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek	A CRR III. mellékletének 4. pontja						
570-610	1.2.2.12.5	20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
570	1.2.2.12.5.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
580	1.2.2.12.5.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 5. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
590	1.2.2.12.5.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
600	1.2.2.12.5.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
610	1.2.2.12.5.5	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
620	1.2.2.12.6	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.5. tételében említett átruházható értékpapírok, amelyek megfelelnek a CRR III. mellékletének 6. pontjában meghatározott valamennyi feltételnek	A CRR III. mellékletének 6. pontja						
630	1.2.2.12.7	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.6 tételében említettéktől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem testesítenek meg különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsolt vállalkozásával szembeni követelést	A CRR III. mellékletének 7. pontja						

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
640	1.2.2.12.8	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.7 tételében említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultnak minősülő eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a CRR 125. cikkével összhangban teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek	A CRR III. mellékletének 8. pontja						
650	1.2.2.12.9	központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletli hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével	A CRR III. mellékletének 9. pontja						
660	1.2.2.12.10	Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a 10. cikkben meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök.	A CRR III. mellékletének 10. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
670	1.2.2.12.11	tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrésztvények, amelyek valamely jelentős tőzszeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és azokat nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki	A CRR III. mellékletének 11. pontja						
680	1.2.2.12.12	elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany	A CRR III. mellékletének 12. pontja						
690-920	1.2.2.13	A CRR 416., CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek továbbra is megfelelő ESZKÖZÖK							
690-710	1.2.2.13.1	pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikkének (2) bekezdése						
690	1.2.2.13.1.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
700	1.2.2.13.1.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
710	1.2.2.13.1.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
720-740	1.2.2.13.2	saját kibocsátások	A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b) pontja						



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
720	1.2.2.13.2.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
730	1.2.2.13.2.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
740	1.2.2.13.2.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
750-770	1.2.2.13.3	hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai	A CRR 416. cikke						
750	1.2.2.13.3.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
760	1.2.2.13.3.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
770	1.2.2.13.3.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
780-800	1.2.2.13.4	az 1.10–1.11.3 tételben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja						
780	1.2.2.13.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
790	1.2.2.13.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
800	1.2.2.13.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
810-830	1.2.2.13.5	az 1.10–1.11.3 tételben nem jelentett, lakóingatlan jelzáloghitelével fedezett értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének a) pontja						
810	1.2.2.13.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
820	1.2.2.13.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
830	1.2.2.13.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
840	1.2.2.13.6	elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja						
850	1.2.2.13.7	arany	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
860	1.2.2.13.8	a fentiekben nem jelentett, garantált kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
870	1.2.2.13.9	a fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
880	1.2.2.13.10	a fentiekben nem jelentett vállalati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
890	1.2.2.13.11	a 4.5–4.9 tételben jelentett eszközökre épülő alapok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
900-920	1.2.2.13.12	a központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategóriák	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
900	1.2.2.13.12.1	helyi önkormányzati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
910	1.2.2.13.12.2	kereskedelmi értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
920	1.2.2.13.12.3	hitelkövetelések	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja						
930-950	1.2.2.14	A saría-kompatibilis eszközöknek az 509. cikk (2) bekezdésének i) pontja szerinti alternatív eszközként való jelölése							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Amennyiben a partner központi bank					Amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy egy multilaterális fejlesztési bank (a 422. cikk (2) bekezdésének d) pontja)
				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg	Esedékes összeg
930-950	1.2.2.14.1	Az 509. cikk (2) bekezdésének i) pontja szerinti saria-kompatibilis bankok általi használat céljára a saria-kompatibilis pénzügyi termékek meghatározása azon eszközök alternatívájaként, amelyek a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek	A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja						
930	1.2.2.14.1.1	1. hitelminőségi besorolás							
940	1.2.2.14.1.2	2. hitelminőségi besorolás							
950	1.2.2.14.1.3	3. hitelminőségi besorolás							
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
960-1030	1.2.3	olyan betétek, amelyeket a betétesnek annak érdekében kell elhelyeznie:	A CRR 422. cikkének (3) bekezdése						
960-990	1.2.3.1.	hogyan az intézménytől kliring-, letéti, készpénzkezelési vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével)	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének a) pontja						
960-970	1.2.3.1.1	amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
960	1.2.3.1.1.1	amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
970	1.2.3.1.1.2	amelyek tekintetében nem áll bizonyíték rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
980-990	1.2.3.1.2	amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá							
980	1.2.3.1.2.1	amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
990	1.2.3.1.2.2	amelyek tekintetében nem áll bizonyíték rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket							
1000	1.2.3.2	az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 tételben jelentettektől eltérő stabil működési kapcsolat keretében	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
1010	1.2.3.2.1	ebből levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének c) pontja és (4) bekezdése						
1020	1.2.3.3	a 113. cikk (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli közös feladatmegosztás keretében vagy törvényben, jogszabályban előírt minimumbetétként kell az intézménynél elhelyeznie az intézményvédelmi rendszer egy más tagjának	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének b) pontja						
1030	1.2.3.4	annak érdekében kell elhelyeznie, hogy készpénz, klíring- vagy központi hitelintézeti szolgáltatásokat vehessen igénybe, és ha a hitelintézet jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll	A CRR 422. cikke (3) bekezdésének d) pontja						
1040	1.2.4	A hitelintézetek központi hitelintézetekben elhelyezett olyan betétei, amelyek a 416. cikk (1) bekezdésének f) pontja értelmében likvid eszköznek tekinthetők	A CRR 422. cikkének (3) bekezdése						
1050	1.2.5	likviditási hitelkeretek a 416. cikk (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott eszközökre	A 416. cikk (1) bekezdésének f) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
1060-1070	1.2.6	a nem pénzügyi ügyfelek betéteiből eredő, az 1.2.2–1.2.5 tételben nem jelentett kötelezettségek	A CRR 422. cikkének (5) bekezdése						
1060	1.2.6.1	amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak	A CRR 422. cikkének (5) bekezdése						
1070	1.2.6.2	amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá	A CRR 422. cikkének (5) bekezdése						
1080	1.2.7	a II. mellékletben felsorolt ügyletek alapján fizetendő nettó összeg (a 416. cikk szerint likvid eszköznek minősülő, az ügyletkez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonásával)	A CRR 422. cikkének (6) bekezdése						
1090-1100	1.2.8	azok a kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a 422. cikk (8) bekezdésével összhangban alacsonyabb kiáramlást határozott meg	A CRR 422. cikkének (8) bekezdése						
1090	1.2.8.1	amennyiben a 422. cikk (8) bekezdése a), b), c) és d) pontjának minden feltétele teljesül	A CRR 422. cikkének (8) bekezdése						
1100	1.2.8.2	amennyiben az illetékes hatóság mentesítést adott a 422. cikk (8) bekezdésének d) pontja alól, és a 422. cikk (8) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül a 8. cikk szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában a 19. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira, azok a kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a 422. cikk (9) bekezdésével összhangban alacsonyabb kiáramlást határozott meg	A CRR 422. cikkének (9) bekezdése						
1110-1120	1.2.9	<b>a fentiekbe nem tartozó</b> kiáramlások	A CRR 420. cikke (1) bekezdésének e) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
1110	1.2.9.1	kötelezettségek, beleértve az olyan szerződéses megállapodásokat, mint például az egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek, amelyekbe – nem kizárólagosan – beleértendők a folyósítási kötelezettséggel járó finanszírozási keretek, a le nem hívott hitelek és a nagykereskedelmi partnereknek adott előlegek, a már megállapodás tárgyát képező, de még le nem hívott jelzáloghitelek, a hitelkártyák, a folyószámlahitelek, az új lakossági vagy vállalati hitelek megújításával vagy meghosszabbításával kapcsolatos tervezett kiáramlások, a származtatott ügyletekből eredő várható tartozások	A CRR 420. cikkének (2) bekezdése						
1120	1.2.9.2	a 429. cikkben és az I. mellékletben meghatározott, mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek	A CRR 420. cikkének (2) bekezdése						
1130	1.2.10	minden egyéb kötelezettség	A CRR 422. cikkének (7) bekezdése						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
1140-1210	1,3	<b>további likviditáskiáramlások</b>							
1140	1.3.1	az intézmény által a II. mellékletben felsorolt ügyletekhez és hitelderivatívákhoz nyújtott, a 416. cikk (1) bekezdésének a) –c) pontjában említett eszközöktől eltérő biztosítékokra	A CRR 423. cikkének (1) bekezdése						
1150	1.3.2	az intézmény hitelminőségének jelentős romlásából eredő további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások	A CRR 423. cikkének (2) bekezdése						
1160	1.3.3	azon további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások, amelyek egy negatív piaci forgatókönyv által az intézmény származtatott ügyleteire, finanszírozási ügyleteire és egyéb szerződéseire gyakorolt hatásból erednének, amennyiben e hatás lényeges	A CRR 423. cikkének (3) bekezdése						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások						
1170	1.3.4	a rövide eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékének megfelelő likviditásiáramlások, kivéve ha a teljesítendő értékpapírok az intézmény tulajdonában vannak, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 napos időhorizonton túl kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé	A CRR 423. cikkének (4) bekezdése						
1180	1.3.5	az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor lehívható pótlólagos biztosítéknak megfelelő likviditásiáramlások	A CRR 423. cikke (5) bekezdésének a) pontja						
1190	1.3.6	a partnernek visszaszolgáltatandó biztosítéknak megfelelő likviditásiáramlások	A CRR 423. cikke (5) bekezdésének b) pontja						
1200	1.3.7	olyan, a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülő eszközökhöz kapcsolódó biztosíték, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközökhöz kapcsolódik, amelyek a 416. cikk alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek	A CRR 423. cikke (5) bekezdésének c) pontja						
1210	1.3.8	biztosítékként kapott betétek	A CRR 423. cikkének (6) bekezdése						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások						
1220-1370	1,4	<b>kiáramlások a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől</b>							
1220	1.4.1	a lakossági ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (2) bekezdése						
1230-1240	1.4.2	a nem lakossági és pénzügyi ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (3) bekezdése						
1230	1.4.2.1	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek							
1240	1.4.2.2	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek							



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
1250	1.4.3	le nem hívott likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg, amelyet arra a célra bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapírtól különböző eszközt vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközállományának összértékét, és amennyiben a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközállomány összértékére korlátozza	A CRR 424. cikkének (4) bekezdése						
1260-1270	1.4.4	az 1.4.1, 1.4.2 vagy 1.4.3 tételben nem jelentett egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretektől és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (5) bekezdése						
1260	1.4.4.1	a nem az 1.4.3 tétel szerinti különleges célú gazdasági egységnek nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének a) pontja						
1270	1.4.4.2	olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének b) pontja						
1280-1290	1.4.4.3	hitelintézeteknek nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének c) pontja						
1280	1.4.4.3.1	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek							
1290	1.4.4.3.2	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek							
1300-1310	1.4.4.4	pénzügyi vállalkozásoknak és befektetési vállalkozásoknak nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének d) pontja						
1300	1.4.4.4.1	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek							
1310	1.4.4.4.2	folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek							
1320	1.4.4.5	egyéb ügyfeleknek nyújtott							
1330	1.4.4.6	csoporton belüli jogalanyok a 424. cikk (5) bekezdésének megfelelően nyújtott	A CRR 424. cikke (5) bekezdésének d) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások						
1340	1.4.5	kedvezményes hitelek finanszírozására nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg	A CRR 424. cikkének (6) bekezdése						
1350	1.4.6	az összes többi függő kötelezettségből lehívható teljes maximális összeg							
1360	1.4.6.1	ebből: csoporton belüli jogalanyok a 424. cikk (5) bekezdésének megfelelően nyújtott	A CRR 424. cikkének (5) bekezdése						
1370	1.4.7	<b>A CRD 105. cikke szerinti likviditáskiáramlások</b>	<b>A CRD 105. cikke</b>						

## C 53.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg					
				010	020	030	040	050	060
010-1030		<b>BEÁRAMLÁSOK</b>	A CRR 425. cikke						
010-980	<b>1</b>	<b>BEÁRAMLÁSOK (KORLÁTOZOTT)</b>	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						
010-060	<b>1.1.</b>	<b>Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b>	A CRR 425. cikke						
010	1.1.1.	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek	A CRR 425. cikke						
020	1.1.2	nem pénzügyi vállalati ügyfelektől esedékes pénzüsszegek	A CRR 425. cikke						
030	1.1.2.1	ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (2) bekezdésének e) pontja szerint kezel	A 425. cikk (2) bekezdésének e) pontja						
040	1.1.3	központi bankoktól esedékes pénzüsszegek	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
050	1.1.3.1	ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének e) pontja						
060	1.1.4	más jogalanyoktól esedékes pénzüsszegek	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
070-080	<b>1.2</b>	<b>Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b>	A CRR 425. cikkének (2) bekezdése						
070	1.2.1	ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének e) pontja						
080	1.2.2	ebből azon pénzüsszegek, amelyek tekintében az illetékes hatóság alacsonyabb likviditáskiáramlási faktor alkalmazását engedélyezte a 422. cikk (8) bekezdése szerint	A CRR 422. cikkének (8) bekezdése						

## ▼B

				Összeg	Beáramlás				
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050	060
090	1.3	a425. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének b) pontja						
100	1.4	olyan eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva és 30 napon belül lehívhatók	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének c) pontja						
110	1.5	a főbb indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve ha nem veszik többszörösen figyelembe likvid eszközként	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének f) pontja						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
120-930	1.6	A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek:	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének d) pontja						
120-190	1.6.1.	Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
120-130	1.6.1.1	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
120	1.6.1.1.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
130	1.6.1.1.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja						
140-150	1.6.1.2	olyan átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						
140	1.6.1.2.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
150	1.6.1.2.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja						
160-170	1.6.1.3	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
160	1.6.1.3.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
170	1.6.1.3.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja						
180-190	1.6.1.4	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						
180	1.6.1.4.1	követeléseket megtestesítő	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						
190	1.6.1.4.2	általuk garantált	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
200-220	1.6.2	a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye	A CRR 416. cikkének (6) bekezdése és 418. cikkének (2) bekezdése						
200	1.6.2.1	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
210	1.6.2.2	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) pontja						
220	1.6.2.3	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja						
230	1.6.3	valamely tagállam központi vagy regionális kormánya által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja						
240-260	1.6.4	nem pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja						
240	1.6.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
250	1.6.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						
260	1.6.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 122. cikke						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
270-290	1.6.5	a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
270	1.6.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
280	1.6.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
290	1.6.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
300-320	1.6.6	hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
300	1.6.6.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
310	1.6.6.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
320	1.6.6.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
330-350	1.6.7	hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minőség szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja						
330	1.6.7.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
340	1.6.7.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR ötödik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
350	1.6.7.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
360-380	1.6.8	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint hitelintézet által kibocsátott, az 1.9 tételben említettektől eltérő kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja						
360	1.6.8.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
370	1.6.8.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
380	1.6.8.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése						
390-410	1.6.9	egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja						
390	1.6.9.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
400	1.6.9.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
410	1.6.9.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
420-440	1.6.10	egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja						
420	1.6.10.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
430	1.6.10.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
440	1.6.10.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete						
450-460	1.6.11	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) és d) pontja követelményeinek megfelelő, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek meg nem felelő eszközök							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
450	1.6.11.1	likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök	A CRR 417. cikkének c) pontja						
460	1.6.11.2	jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban rendelkezésre nem álló eszközök, amelyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők	A CRR 417. cikkének b) pontja						
470-660	1.6.12	A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adat-szolgáltatás tárgyát képező tételek							
470	1.6.12.1	Készpénz	A CRR III. mellékletének 1. pontja						
480	1.6.12.2	Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók	A CRR III. mellékletének 2. pontja						
490-530	1.6.12.3	0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
490	1.6.12.3.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
500	1.6.12.3.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 3. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
510	1.6.12.3.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
520	1.6.12.3.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
530	1.6.12.3.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 3. pontja						
540	1.6.12.4	A 3.3 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket testesítenek meg, és amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénzmemében bocsátott ki, olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek	A CRR III. mellékletének 4. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
550-590	1.6.12.5	20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
550	1.6.12.5.1	kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
560	1.6.12.5.2	kormányzatok által garantált követelések	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
570	1.6.12.5.3	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
580	1.6.12.5.4	nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
590	1.6.12.5.5	központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok	A CRR III. mellékletének 5. pontja						
600	1.6.12.6	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 3.3–3.5 tételében említett átruházható értékpapírok, amelyek megfelelnek a CRR III. mellékletének 5. pontjában meghatározott valamennyi feltételnek	A CRR III. mellékletének 6. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
610	1.6.12.7	a 3.3–3.6 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem testesítenek meg különleges különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsolt vállalkozásával szembeni követelést	A CRR III. mellékletének 7. pontja						
620	1.6.12.8	a 3.3–3.7 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultnak minősülő eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a 125. cikkkel összhangban teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek	A CRR III. mellékletének 8. pontja						
630	1.6.12.9	központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletli hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével	A CRR III. mellékletének 9. pontja						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
640	1.6.12.10	Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a 10. cikkben meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök.	A CRR III. mellékletének 10. pontja						
650	1.6.12.11	tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrészevények, amelyek valamely jelentős tőzsdeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és azokat nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki	A CRR III. mellékletének 11. pontja						
660	1.6.12.12	elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany	A CRR III. mellékletének 12. pontja						
670-920	1.6.13	A CRR 416. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek továbbra is megfelelő ESZKÖZÖK							

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
670-690	1.6.13.1	pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikkének (2) bekezdése						
670	1.6.13.1.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
680	1.6.13.1.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
690	1.6.13.1.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
700-720	1.6.13.2	saját kibocsátások	A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b)pontja						
700	1.6.13.2.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
710	1.6.13.2.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
720	1.6.13.2.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
730-750	1.6.13.3	hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai	A CRR 416. cikke						
730	1.6.13.3.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
740	1.6.13.3.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						



## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
750	1.6.13.3.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR 120. cikkének (1) bekezdése						
760-780	1.6.13.4	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 1.10 tételében nem jelentett, nem lakóingatlan jelzálog-hitelével fedezett értékpapírok	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja						
760	1.6.13.4.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
770	1.6.13.4.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
780	1.6.13.4.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke						
790-810	1.6.13.5	az eszközökre vonatkozó LCR-tábla 1.11 tételében nem jelentett, lakóingatlan jelzáloghite- lével fedezett értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének a) pontja						
790	1.6.13.5.1	1. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
800	1.6.13.5.2	2. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						
810	1.6.13.5.3	3. hitelminőségi besorolás	A CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke						

## ▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
820	1.6.13.6	elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja						
830	1.6.13.7	arany	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja						
840	1.6.13.8	a fentiekben nem jelentett, garantált kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
850	1.6.13.9	a fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
860	1.6.13.10	a fentiekben nem jelentett vállalati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
870	1.6.13.11	a 4.5–4.9 tételben jelentett eszközökre épülő alapok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
880-900	1.6.13.12	a központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategóriák	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
880	1.6.13.12.1	helyi önkormányzati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						
890	1.6.13.12.2	kereskedelmi értékpapírok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja						

▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség	
				Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke	Esedékes összeg	Az ügyletet fedező eszközök piaci értéke
900	1.6.13.12.3	hitelkövetelések	A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja						
910-930	1.6.13.13	Az 509. cikk (2) bekezdésének i) pontja szerinti saria-kompatibilis bankok általi használat céljára a saria-kompatibilis pénzügyi termékek meghatározása azon eszközök alternatívájaként, amelyek a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek	A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja						
910	1.6.13.13.1	1. hitelminőségi besorolás							
920	1.6.13.13.2	2. hitelminőségi besorolás							
930	1.6.13.13.3	3. hitelminőségi besorolás							
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Beáramlás				
940-960	1.7	<b>Le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek és a csoporton belüli jogalanyoktól a CRR 425. cikkének (4) bekezdésével összhangban kapott egyéb kötelezettségvállalások</b>	A CRR 425. cikkének (4) bekezdése						
940	1.7.1	amennyiben a 425. cikk (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül							

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Beáramlás				
950	1.7.2	amennyiben az illetékes hatóság mentesítést adott a 425. cikk (4) bekezdése alól és a 425. cikk (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül a 7. cikk szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában a 19. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira, a le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek és a csoporton belüli jogalanyoktól a 425. cikk (5) bekezdésével összhangban kapott egyéb kötelezettségvállalások	A CRR 425. cikke (4) bekezdésének a), b) és c) pontja						
960	1.7.3	a II. mellékletben felsorolt ügyletek alapján várható követelések nettó összege (a 416. cikk szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylethez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonásával)	A CRR 425. cikkének (3) bekezdése						
970	1.8	<b>a likvid eszközökre esedékes kifizetések, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében</b>	A CRR 425. cikkének (7) bekezdése						
980	1.9	<b>egyéb beáramlások</b>							
990	2	<b>FELSŐ HATÁRÉRTÉK MIATT FIGYELMEBE NEM VETT ÖSSZES KÉSZPÉNZ-BEÁRAMLÁS</b>	A CRR 425. cikke						
1000-1030	3	<b>A FELSŐ HATÁRÉRTÉK ALÓL MENTESÍTETT BEÁRAMLÁSOK</b>	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						

## ▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Beáramlás				
1000	3.1	hitelfelvevőktől és kötvénybefektetőktől esedékes pénzüsszegek olyan kötvény kibocsátásával fedezett jelzáloghitelezéshez kapcsolódóan, amely jogosult a 129. cikk (4), (5) vagy (6) bekezdésében foglalt, illetve a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eljárás szerinti kezelésre	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						
1010	3.2	az intézmény által közvetített kedvezményes kölcsönökből származó beáramlások	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						
1020	3.3	a 113. cikk (6) vagy (7) bekezdésében meghatározott eljárásra jogosult beáramlások	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						
1030	3.4	a csoporton belüli jogalanytól származó, az illetékes hatóság által jóváhagyott beáramlások	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						

## C 54.00 – LIKVIDITÁSFEDÉZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK

				Egyéb eszközök			
				30 napon belül		30 napon túl	
				Névleges	Piaci érték	Névleges	Piaci érték
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040
010-060	1	<b>ESZKÖZÖK</b>					
010	1.1	készpénz és a központi bankokkal szembeni kitettségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja				
020	1.2	egyéb, a 416. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja				
030-060	1.3	<b>más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</b>	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja				
030	1.3.1	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivetésére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja				
040	1.3.2	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénzmemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja				
050	1.3.3	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja				
060	1.3.4	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja				

## C 60.00 – STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁG – STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
				010	020	030	040	050
010-1330	1	<b>STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK</b>						
010-470	1.1	<b>a CRR 416. cikkében említett eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
010	1.1.1	készpénz	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
020	1.1.2	központi bankokkal szembeni kitétségek						
030	1.1.2.1	Ebből: stresszhelyzetben lehívható kitétségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
040-050	1.1.3	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
040	1.1.3.1	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
050	1.1.3.2	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
060-070	1.1.4	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					
070	1.1.4.2	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					
080-150	1.1.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valuta-alappal, az Európai Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
080	1.1.5.1.a)	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
090	1.1.5.2.a)	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
100	1.1.5.1.b)	meg nem terhelt összeg						
110	1.1.5.2.b)	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
120	1.1.5.3.b)	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
130	1.1.5.4.b)	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
140	1.1.5.5.b)	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
150	1.1.5.6.b)	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
152-153	1.1.6	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja					
152	1.1.6.1	szembeni követelések						



## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	általuk garantált követelések						
160-230	1.1.7	a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye	A CRR 418. cikkének (2) bekezdése					
160	1.1.7.1.a	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
170	1.1.7.2.a	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) és c) pontja					
175	1.1.7.3.a	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja					
180	1.1.7.1.b	meg nem terhelt összeg						
190	1.1.7.2.b	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
200	1.1.7.3.b	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
210	1.1.7.4.b	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
220	1.1.7.5.b	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
230	1.1.7.6.b	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
232-233	1.1.8	a központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosultintézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja					
232	1.1.8.1	betétek						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás						
234	1.1.9	Valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja					
240-290	1.1.10	Egyéb, máshol meg nem határozott átruházható eszközök						
240	1.1.10.1	meg nem terhelt összeg						
250	1.1.10.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
260	1.1.10.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
270	1.1.10.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
280	1.1.10.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
290	1.1.10.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
300-350	1.1.11	nem pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja					
300	1.1.11.1	meg nem terhelt összeg						
310	1.1.11.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
320	1.1.11.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
330	1.1.11.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
350	1.1.11.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
352-357	1.1.12	hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
352	1.1.12.1	meg nem terhelt összeg						
353	1.1.12.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
354	1.1.12.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
355	1.1.12.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
356	1.1.12.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
357	1.1.12.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
359-364	1.1.13	hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
359	1.1.13.1	meg nem terhelt összeg						
360	1.1.13.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
361	1.1.13.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
363	1.1.13.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
364	1.1.13.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
366-410	1.1.14	olyan kötvények, amelyek jogosultak a 129. cikk (4), illetve (5) bekezdésében foglalt eljárásra, és amelyek megfelelnek a CRR 416. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt feltételeknek						
366	1.1.14.1	meg nem terhelt összeg						
370	1.1.14.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
380	1.1.14.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
390	1.1.14.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
400	1.1.14.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
410	1.1.14.6	12 hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
420-470	1.1.15	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.1.9 tételben említettektől eltérő kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja					
420	1.1.15.1	meg nem terhelt összeg						
430	1.1.15.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
440	1.1.15.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
460	1.1.15.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
470	1.1.15.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
480-530	<b>1.2</b>	<b>a 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpi eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja					
480	1.2.1	meg nem terhelt összeg						
490	1.2.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
500	1.2.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
510	1.2.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
520	1.2.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
530	1.2.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
540-590	<b>1.3</b>	<b>a 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpi eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja					
540	1.3.1	meg nem terhelt összeg						
550	1.3.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
560	1.3.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
570	1.3.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
580	1.3.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
590	1.3.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
600-650	<b>1.4</b>	<b>máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzügyi eszközök</b>	A CRR 415. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja					
600	1.4.1	meg nem terhelt összeg						
610	1.4.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
620	1.4.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
630	1.4.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
640	1.4.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
650	1.4.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
660-710	<b>1.5</b>	<b>nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírajai</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének c) pontja					
660	1.5.1	meg nem terhelt összeg						
670	1.5.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
680	1.5.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
690	1.5.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
700	1.5.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
710	1.5.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
720-770	<b>1.6</b>	<b>egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének d) pontja					
720	1.6.1	meg nem terhelt összeg						
730	1.6.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
740	1.6.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
750	1.6.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
760	1.6.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
770	1.6.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
780-830	<b>1.7</b>	<b>arany</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének e) pontja					
780	1.7.1	meg nem terhelt összeg						
790	1.7.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
800	1.7.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
810	1.7.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
820	1.7.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
830	1.7.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
840-890	<b>1.8</b>	<b>egyéb nemesfémek</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének f) pontja					
840	1.8.1	meg nem terhelt összeg						
850	1.8.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
860	1.8.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
870	1.8.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
880	1.8.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
890	1.8.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
				<b>Teljes összeg</b>				
900-1250	<b>1.9</b>	<b>nem megújítható kölcsönök és követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontja					
900-950	1.9.1	a hitelfelvevők egyéni vállalkozónak nem minősülő és társas vállalkozásban nem részt vevő természetes személyek	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának i. alpontja					
900	1.9.1.1	meg nem terhelt összeg						



## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
920	1.9.1.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
930	1.9.1.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
940	1.9.1.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
950	1.9.1.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
960-1010	1.9.2	a hitelfelvevők olyan kkv-k, amelyek a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitettségek osztályába tartozónak minősülnek vagy olyan vállalat, amely jogosult a 153. cikk (4) bekezdésében meghatározott kezelésre, és amennyiben az ezen ügyfél vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja által elhelyezett betétek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának ii. alpontja					
960	1.9.2.1	meg nem terhelt összeg						
970	1.9.2.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
980	1.9.2.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
990	1.9.2.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1000	1.9.2.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1020-1070	1.9.3	a hitelfelvevők kormányzatok, központi bankok és közszektorbeli intézmények	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iii. alpontja					
1020	1.9.3.1	meg nem terhelt összeg						
1030	1.9.3.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1040	1.9.3.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1050	1.9.3.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1060	1.9.3.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1070	1.9.3.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1080-1130	1.9.4	az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett hitelfelvevők, a pénzügyi ügyfelek kivételével	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iv. alpontja					
1080	1.9.4.1	meg nem terhelt összeg						
1090	1.9.4.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1100	1.9.4.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1110	1.9.4.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1120	1.9.4.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1140-1190	1.9.5	a hitelfelvevők hitelintézetek	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjának vi. alpontja					
1140	1.9.5.1	meg nem terhelt összeg						
1150	1.9.5.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1160	1.9.5.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1170	1.9.5.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1180	1.9.5.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1190	1.9.5.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1200-1250	1.9.6	a hitelfelvevők az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett pénzügyi ügyfelek, a hitelintézetek kivételével	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjának vi. alpontja					
1200	1.9.6.1	meg nem terhelt összeg						
1210	1.9.6.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1220	1.9.6.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1230	1.9.6.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1250	1.9.6.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1260-1280	<b>1.10</b>	<b>az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontja					
1260	1.10.1	kereskedelmi ingatlannal fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának i. alpontja					
1270	1.10.2	lakóingatlannal fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának ii. alpontja					
1280	1.10.3	olyan kötvény kibocsátásával fedezett (közvetítő finanszírozás), amely jogosult a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdésében foglalt eljárás szerinti kezelésre, vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kötvénnyel fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának iii. alpontja					
1290	<b>1.11</b>	<b>származtatott ügyletből eredő követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja					
1300	<b>1.12</b>	<b>egyéb eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja					
1310	<b>1.13</b>	<b>stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök</b>	A CRR 428. cikkének (1) bekezdése					
1320	<b>1.14</b>	<b>olyan le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretek, amelyek az I. melléklet értelmében a közepes, illetve a közepes/alacsony kockázati kategóriába tartoznak</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének k) pontja					

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
010-1330	1	<b>STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK</b>						
010-470	1.1	<b>a CRR 416. cikkében említett eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
010	1.1.1	készpénz	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
020	1.1.2	központi bankokkal szembeni kitettségek						
030	1.1.2.1	Ebből: stresszhelyzetben lehívható kitettségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
040-050	1.1.3	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
040	1.1.3.1	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
050	1.1.3.2	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
060-070	1.1.4	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					
070	1.1.4.2	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					
080-150	1.1.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valuta-alappal, az Európai Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
080	1.1.5.1.a)	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
090	1.1.5.2.a)	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
100	1.1.5.1.b)	meg nem terhelt összeg						
110	1.1.5.2.b)	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
120	1.1.5.3.b)	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
130	1.1.5.4.b)	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
140	1.1.5.5.b)	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
150	1.1.5.6.b)	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
152-153	1.1.6	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja					
152	1.1.6.1	szembeni követelések						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	általuk garantált követelések						
160-230	1.1.7	a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye	A CRR 418. cikkének (2) bekezdése					
160	1.1.7.1.a	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
170	1.1.7.2.a	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) és c) pontja					
175	1.1.7.3.a	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja					
180	1.1.7.1.b	meg nem terhelt összeg						
190	1.1.7.2.b	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
200	1.1.7.3.b	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
210	1.1.7.4.b	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
220	1.1.7.5.b	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
230	1.1.7.6.b	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
232-233	1.1.8	a központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja					
232	1.1.8.1	betétek						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás						
234	1.1.9	Valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja					
240-290	1.1.10	Egyéb, máshol meg nem határozott átruházható eszközök						
240	1.1.10.1	meg nem terhelt összeg						
250	1.1.10.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
260	1.1.10.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
270	1.1.10.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
280	1.1.10.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
290	1.1.10.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
300-350	1.1.11	nem pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja					
300	1.1.11.1	meg nem terhelt összeg						
310	1.1.11.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
320	1.1.11.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
330	1.1.11.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						



## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
350	1.1.11.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
352-357	1.1.12	hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
352	1.1.12.1	meg nem terhelt összeg						
353	1.1.12.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
354	1.1.12.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
355	1.1.12.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
356	1.1.12.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
357	1.1.12.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
359-364	1.1.13	hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
359	1.1.13.1	meg nem terhelt összeg						
360	1.1.13.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
361	1.1.13.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
363	1.1.13.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
364	1.1.13.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
366-410	1.1.14	olyan kötvények, amelyek jogosultak a 129. cikk (4), illetve (5) bekezdésében foglalt eljárásra, és amelyek megfelelnek a CRR 416. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt feltételeknek						
366	1.1.14.1	meg nem terhelt összeg						
370	1.1.14.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
380	1.1.14.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
390	1.1.14.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
400	1.1.14.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
410	1.1.14.6	12 hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
420-470	1.1.15	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.1.9 tételben említettektől eltérő kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja					
420	1.1.15.1	meg nem terhelt összeg						
430	1.1.15.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
440	1.1.15.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
460	1.1.15.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
470	1.1.15.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
480-530	<b>1.2</b>	<b>a 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja					
480	1.2.1	meg nem terhelt összeg						
490	1.2.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
500	1.2.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
510	1.2.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
520	1.2.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
530	1.2.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
540-590	<b>1.3</b>	<b>a 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja					
540	1.3.1	meg nem terhelt összeg						
550	1.3.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
560	1.3.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
570	1.3.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
580	1.3.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
590	1.3.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
600-650	<b>1.4</b>	<b>máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzügyi eszközök</b>	A CRR 415. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja					
600	1.4.1	meg nem terhelt összeg						
610	1.4.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
620	1.4.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
630	1.4.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
640	1.4.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
650	1.4.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
660-710	<b>1.5</b>	<b>nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírajai</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének c) pontja					
660	1.5.1	meg nem terhelt összeg						
670	1.5.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
680	1.5.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
690	1.5.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
700	1.5.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
710	1.5.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
720-770	<b>1.6</b>	<b>egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének d) pontja					
720	1.6.1	meg nem terhelt összeg						
730	1.6.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
740	1.6.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
750	1.6.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
760	1.6.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
770	1.6.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
780-830	<b>1.7</b>	<b>arany</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének e) pontja					
780	1.7.1	meg nem terhelt összeg						
790	1.7.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
800	1.7.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
810	1.7.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
820	1.7.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
830	1.7.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
840-890	<b>1.8</b>	<b>egyéb nemesfémek</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének f) pontja					
840	1.8.1	meg nem terhelt összeg						
850	1.8.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
860	1.8.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
870	1.8.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
880	1.8.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
890	1.8.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
900-1250	<b>1.9</b>	<b>nem megújítható kölcsönök és követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontja					
900-950	1.9.1	a hitelfelvevők egyéni vállalkozónak nem minősülő és társas vállalkozásban nem részt vevő természetes személyek	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának i. alpontja					
900	1.9.1.1	meg nem terhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
920	1.9.1.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
930	1.9.1.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
940	1.9.1.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
950	1.9.1.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
960-1010	1.9.2	a hitelfelvevők olyan kkv-k, amelyek a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitettségek osztályába tartozónak minősülnek vagy olyan vállalat, amely jogosult a 153. cikk (4) bekezdésében meghatározott kezelésre, és amennyiben az ezen ügyfél vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja által elhelyezett betétek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának ii. alpontja					
960	1.9.2.1	meg nem terhelt összeg						
970	1.9.2.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
980	1.9.2.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
990	1.9.2.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1000	1.9.2.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1020-1070	1.9.3	a hitelfelvevők kormányzatok, központi bankok és közszektorbeli intézmények	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iii. alpontja					
1020	1.9.3.1	meg nem terhelt összeg						
1030	1.9.3.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1040	1.9.3.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1050	1.9.3.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1060	1.9.3.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1070	1.9.3.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1080-1130	1.9.4	az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett hitelfelvevők, a pénzügyi ügyfelek kivételével	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iv. alpontja					
1080	1.9.4.1	meg nem terhelt összeg						
1090	1.9.4.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1100	1.9.4.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1110	1.9.4.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1120	1.9.4.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						



## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1140-1190	1.9.5	a hitelfelvevők hitelintézetek	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjának vi. alpontja					
1140	1.9.5.1	meg nem terhelt összeg						
1150	1.9.5.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1160	1.9.5.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1170	1.9.5.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1180	1.9.5.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1190	1.9.5.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1200-1250	1.9.6	a hitelfelvevők az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett pénzügyi ügyfelek, a hitelintézetek kivételével	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjának vi. alpontja					
1200	1.9.6.1	meg nem terhelt összeg						
1210	1.9.6.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1220	1.9.6.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1230	1.9.6.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				magas likviditású és hitelminőségű eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1250	1.9.6.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1260-1280	<b>1.10</b>	<b>az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontja					
1260	1.10.1	kereskedelmi ingatlannal fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának i. alpontja					
1270	1.10.2	lakóingatlannal fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának ii. alpontja					
1280	1.10.3	olyan kötvény kibocsátásával fedezett (közvetítő finanszírozás), amely jogosult a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdésében foglalt eljárás szerinti kezelésre, vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kötvénnyel fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának iii. alpontja					
1290	<b>1.11</b>	<b>származtatott ügyletből eredő követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja					
1300	<b>1.12</b>	<b>egyéb eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja					
1310	<b>1.13</b>	<b>stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök</b>	A CRR 428. cikkének (1) bekezdése					
1320	<b>1.14</b>	<b>olyan le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretek, amelyek az I. melléklet értelmében a közepes, illetve a közepes/alacsony kockázati kategóriába tartoznak</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének k) pontja					

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
010-1330	1	<b>STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK</b>						
010-470	1.1	<b>a CRR 416. cikkében említett eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
010	1.1.1	készpénz	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
020	1.1.2	központi bankokkal szembeni kitettségek						
030	1.1.2.1	Ebből: stresszhelyzetben lehívható kitettségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
040-050	1.1.3	egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
040	1.1.3.1	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
050	1.1.3.2	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja					
060-070	1.1.4	központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					
070	1.1.4.2	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja					
080-150	1.1.5	a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
080	1.1.5.1.a)	szembeni követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
090	1.1.5.2.a)	általuk garantált követelések	A 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja					
100	1.1.5.1.b)	meg nem terhelt összeg						
110	1.1.5.2.b)	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
120	1.1.5.3.b)	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
130	1.1.5.4.b)	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
140	1.1.5.5.b)	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
150	1.1.5.6.b)	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
152-153	1.1.6	az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja					
152	1.1.6.1	szembeni követelések						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	általuk garantált követelések						
160-230	1.1.7	a 416. cikkben meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye	A CRR 418. cikkének (2) bekezdése					
160	1.1.7.1.a	a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
170	1.1.7.2.a	a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének b) és c) pontja					
175	1.1.7.3.a	a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök	A CRR 418. cikke (2) bekezdésének c) pontja					
180	1.1.7.1.b	meg nem terhelt összeg						
190	1.1.7.2.b	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
200	1.1.7.3.b	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
210	1.1.7.4.b	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
220	1.1.7.5.b	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
230	1.1.7.6.b	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
232-233	1.1.8	a központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosultintézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja					
232	1.1.8.1	betétek						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás						
234	1.1.9	Valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja					
240-290	1.1.10	Egyéb, máshol meg nem határozott átruházható eszközök						
240	1.1.10.1	meg nem terhelt összeg						
250	1.1.10.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
260	1.1.10.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
270	1.1.10.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
280	1.1.10.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
290	1.1.10.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
300-350	1.1.11	nem pénzügyi vállalati kötvények	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja					
300	1.1.11.1	meg nem terhelt összeg						
310	1.1.11.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
320	1.1.11.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
330	1.1.11.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
350	1.1.11.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
352-357	1.1.12	hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottnak a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
352	1.1.12.1	meg nem terhelt összeg						
353	1.1.12.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
354	1.1.12.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
355	1.1.12.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
356	1.1.12.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
357	1.1.12.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
359-364	1.1.13	hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottnak a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
359	1.1.13.1	meg nem terhelt összeg						
360	1.1.13.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
361	1.1.13.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
363	1.1.13.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
364	1.1.13.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
366-410	1.1.14	olyan kötvények, amelyek jogosultak a 129. cikk (4), illetve (5) bekezdésében foglalt eljárásra, és amelyek megfelelnek a CRR 416. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt feltételeknek						
366	1.1.14.1	meg nem terhelt összeg						
370	1.1.14.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
380	1.1.14.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
390	1.1.14.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
400	1.1.14.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
410	1.1.14.6	12 hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
420-470	1.1.15	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.1.9 tételben említettektől eltérő kötvények	A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja					
420	1.1.15.1	meg nem terhelt összeg						
430	1.1.15.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
440	1.1.15.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						



## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
460	1.1.15.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
470	1.1.15.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
480-530	<b>1.2</b>	<b>a 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja					
480	1.2.1	meg nem terhelt összeg						
490	1.2.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
500	1.2.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
510	1.2.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
520	1.2.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
530	1.2.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
540-590	<b>1.3</b>	<b>a 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja					
540	1.3.1	meg nem terhelt összeg						
550	1.3.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
560	1.3.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
570	1.3.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
580	1.3.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
590	1.3.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
600-650	<b>1.4</b>	<b>máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzügyi eszközök</b>	A CRR 415. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja					
600	1.4.1	meg nem terhelt összeg						
610	1.4.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
620	1.4.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
630	1.4.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
640	1.4.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
650	1.4.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
660-710	<b>1.5</b>	<b>nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírajai</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének c) pontja					
660	1.5.1	meg nem terhelt összeg						
670	1.5.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
680	1.5.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
690	1.5.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
700	1.5.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
710	1.5.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
720-770	<b>1.6</b>	<b>egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének d) pontja					
720	1.6.1	meg nem terhelt összeg						
730	1.6.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
740	1.6.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
750	1.6.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
760	1.6.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
770	1.6.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
780-830	<b>1.7</b>	<b>arany</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének e) pontja					
780	1.7.1	meg nem terhelt összeg						
790	1.7.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
800	1.7.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
810	1.7.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
820	1.7.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
830	1.7.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
840-890	<b>1.8</b>	<b>egyéb nemesfémek</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének f) pontja					
840	1.8.1	meg nem terhelt összeg						
850	1.8.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
860	1.8.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
870	1.8.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
880	1.8.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
890	1.8.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
900-1250	<b>1.9</b>	<b>nem megújítható kölcsönök és követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontja					
900-950	1.9.1	a hitelfelvevők egyéni vállalkozónak nem minősülő és társas vállalkozásban nem részt vevő természetes személyek	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának i. alpontja					
900	1.9.1.1	meg nem terhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
920	1.9.1.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
930	1.9.1.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
940	1.9.1.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
950	1.9.1.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
960-1010	1.9.2	a hitelfelvevők olyan kkv-k, amelyek a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitettségek osztályába tartozónak minősülnek vagy olyan vállalat, amely jogosult a 153. cikk (4) bekezdésében meghatározott kezelésre, és amennyiben az ezen ügyfél vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja által elhelyezett betétek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának ii. alpontja					
960	1.9.2.1	meg nem terhelt összeg						
970	1.9.2.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
980	1.9.2.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
990	1.9.2.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1000	1.9.2.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1020-1070	1.9.3	a hitelfelvevők kormányzatok, központi bankok és közszektorbeli intézmények	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iii. alpontja					
1020	1.9.3.1	meg nem terhelt összeg						
1030	1.9.3.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1040	1.9.3.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1050	1.9.3.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1060	1.9.3.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1070	1.9.3.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1080-1130	1.9.4	az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett hitelfelvevők, a pénzügyi ügyfelek kivételével	A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iv. alpontja					
1080	1.9.4.1	meg nem terhelt összeg						
1090	1.9.4.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1100	1.9.4.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1110	1.9.4.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1120	1.9.4.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1140-1190	1.9.5	a hitelfelvevők hitelintézetek	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjának vi. alpontja					
1140	1.9.5.1	meg nem terhelt összeg						
1150	1.9.5.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1160	1.9.5.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1170	1.9.5.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1180	1.9.5.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1190	1.9.5.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1200-1250	1.9.6	a hitelfelvevők az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett pénzügyi ügyfelek, a hitelintézetek kivételével	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjának vi. alpontja					
1200	1.9.6.1	meg nem terhelt összeg						
1210	1.9.6.2	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg						
1220	1.9.6.3	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1230	1.9.6.4	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						

## ▼B

				egyéb eszközök összege				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg						
1250	1.9.6.6	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg						
1260-1280	<b>1.10</b>	<b>az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontja					
1260	1.10.1	kereskedelmi ingatlannal fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának i. alpontja					
1270	1.10.2	lakóingatlannal fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának ii. alpontja					
1280	1.10.3	olyan kötvény kibocsátásával fedezett (közvetítő finanszírozás), amely jogosult a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdésében foglalt eljárás szerinti kezelésre, vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kötvénnyel fedezett	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontjának iii. alpontja					
1290	<b>1.11</b>	<b>származtatott ügyletből eredő követelések</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja					
1300	<b>1.12</b>	<b>egyéb eszközök</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja					
1310	<b>1.13</b>	<b>stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök</b>	A CRR 428. cikkének (1) bekezdése					
1320	<b>1.14</b>	<b>olyan le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretek, amelyek az I. melléklet értelmében a közepes, illetve a közepes/alacsony kockázati kategóriába tartoznak</b>	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének k) pontja					



## C 61.00 – STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁG – STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
				010	020	030	040	050
010-260	<b>1</b>	<b>STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK</b>						
010-030	<b>1.1</b>	<b>szavatoló tőke, adott esetben a levonást követően</b>	A CRR 427. cikke (1) bekezdésének a) pontja					
010	1.1.1	alapvető tőkeinstrumentumok	A CRR 427. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja					
020	1.1.2	járadékos tőkeinstrumentumok	A CRR 427. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja					
030	1.1.3*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, legalább egyéves tényleges futamidővel	A CRR 427. cikke (1) bekezdése a) pontjának iii. alpontja					
040-260	<b>1.2</b>	<b>kötelezettségek a szavatoló tőke kivételével</b>	A CRR 427. cikke (1) bekezdésének b) pontja					
040-060	1.2.1	lakossági betétek:	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának i–ii. alpontja					
040	1.2.1.1	a 411. cikk (2) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyekre alkalmazható a 421. cikk (1) bekezdésében meghatározott eljárás	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja					
050	1.2.1.2	a 411. cikk (2) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyekre alkalmazható a 421. cikk (2) bekezdésében meghatározott eljárás	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja					
060	1.2.1.3	a 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások						

## ▼B

				Összeg				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	nem pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vii. alpontja					
070-090	1.2.2.1	a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja					
070	1.2.2.1.1	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja					
080	1.2.2.1.2	magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja					
090	1.2.2.1.3	bármely más eszközzel fedezett	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja					
100	1.2.2.2	a fedezetlen kölcsönügyletekből eredő kötelezettségek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vii. alpontja					
110-130	1.2.2.3	azon kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja					
110	1.2.2.3.1	az 1.2.2.3 tételben jelentett azon kötelezettségek, amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere szerint fedezettek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának iv. alpontja					
120	1.2.2.3.2	az 1.2.2.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének b) pontja alá tartoznak	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának v. alpontja					

## ▼B

				Összeg				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	az 1.2.2.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének d) pontja alá tartoznak	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vi. alpontja					
140-200	1.2.3	a pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vii. alpontja					
140-160	1.2.3.1	a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának viii. alpontja					
140	1.2.3.1.1	rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának viii. alpontja					
150	1.2.3.1.2	magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának viii. alpontja					
160	1.2.3.1.3	bármely más eszközzel fedezett	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának viii. alpontja					
170	1.2.3.2	a fedezetlen kölcsönügyletekből eredő kötelezettségek	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának vi. alpontja					
180-200	1.2.3.3	azon kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja					
180	1.2.3.3.1	az 1.2.3.2.1 tételben jelentett azon kötelezettségek, amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere szerint fedezettek	A CRR 414. cikke (1) bekezdése b) pontjának iv. alpontja					

## ▼B

				Összeg				
				három hónapon belül	három és 6 hónap között	6 és 9 hónap között	9 és 12 hónap között	tizenkét hónapon túl
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	az 1.2.3.2.1 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének b) pontja alá tartoznak	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának v. alpontja					
200	1.2.3.3.3	az 1.2.3.2.1 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének d) pontja alá tartoznak	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vi. alpontja					
210	1.2.4	az azon kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárás	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának x. alpontja					
220	1.2.5	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott értékpapírokból eredő kötelezettségek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának x. alpontja					
230	1.2.6	kibocsátott értékpapírokból eredő egyéb kötelezettségek	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának xi. alpontja					
240	1.2.7	a származtatott ügyletekből eredő várható tartozásokból eredő kötelezettségek						
250	1.2.8	minden egyéb kötelezettség	A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának xii. alpontja					



*XIII. MELLÉKLET*

**LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (1/5. RÉSZ:  
LIKVID ESZKÖZÖK)**

1. Likvid eszközök
  - 1.1. Általános megjegyzések
    1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az 575/2013/EU RENDELET (továbbiakban: CRR) 412. cikkében meghatározott likviditásfedezeti követelmények nyomonkövetésének céljára az eszközökre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
    2. Az eszközöket a tábla hat szakaszának egyikében kell jelteni:
    3. A CRR 416. és 417. cikkek követelményeinek megfelelő eszközök: azon, a CRR-ben adatszolgáltatási célból likvid eszközként azonosított eszközök, amelyek megfelelnek a likvid eszközök állományaira vonatkozó operatív követelményeknek.
    4. A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) és d) pontja követelményeinek megfelelő, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek meg nem felelő eszközök.
    5. A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek a CRR III. melléklete szerint.
    6. A CRR 416. cikke követelményeinek meg nem felelő, de a 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek megfelelő eszközök.
    7. Az adott pénznemben szükséges likvid eszközök hiányának kezelése
    8. A saria-kompatibilis eszközöknek a CRR 509. cikk (2) bekezdésének i) pontja szerinti alternatív eszközként való jelentése.
  - 1.2. Külön megjegyzések
    9. Az 1.1–1.2 tételek esetében az intézményeknek a 030-as oszlopban kell a megfelelő összegeket jelenteniük.
    10. Az 1.3–1.4 tételek esetében az intézményeknek a 010-es oszlopban kell jelenteniük az eszközök piaci értékét, a 020-as oszlopban pedig a CRR 418. cikk szerinti értéket valamennyi eszközkategória tekintetében.
    11. Az 1.5 tétel esetében az intézményeknek a 040-es oszlopban kell a megfelelő le nem hívott összeget jelenteniük.
    12. Az 1.6.1/1.6.2 tétel esetében az intézményeknek a 030/040-es oszlopban kell a megfelelő összegeket jelenteniük.
    13. Az 1.7–2.2 tételek esetében a CRR 416. cikke (1) bekezdése utolsó albekezdésének megfelelően és mindaddig, míg nem áll rendelkezésre a CRR 460. cikk szerinti egységes meghatározás a magas és rendkívül magas likviditás és hitelminőség fogalmára, az intézmények maguk határozzák meg, hogy egy adott pénznemben melyek a magas vagy rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök, és piaci értéküket a 010-es és 030-as, a CRR 418. cikk szerinti értéküket pedig a 020-as és 040-es oszlopban jelentik.
    14. Az 1.3–1.4 és az 1.7–1.14 tételek esetében az intézmények csak azokat az eszközöket jelentik, amelyek megfelelnek a CRR 417. cikkében említett operatív követelményeknek.
    15. A 2.1–2.2 tételek esetében az intézmények azokat az eszközöket jelentik, amelyeket egyébként az 1.1.–1.14. szakaszban kellene jelenteni, de nem felelnek meg a CRR 417. cikkének b) és c) pontjában említett operatív követelményeknek.

**▼B**

16. Az 1.1–2.2 tételek esetében – az 1.5 tétel kivételével – az intézmények csak azokat az eszközöket jelentik, amelyek a CRR 416. cikkének (3) bekezdésében említett összes követelménynek megfelelnek.
17. A 3.1–3.12 tételek esetében az intézmények csak a likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételeket jelentik a CRR III. melléklete szerint. A 3.1, 3.2 és 3.9 szakaszban említettek kivételével valamennyi tételnek meg kell felelnie az említett melléklet utolsó pontjában meghatározott követelményeknek.
18. A 4.1–4.12.3 tételek esetében az intézmények csak azokat az eszközöket jelentik, amelyek nem felelnek meg a CRR 416. cikke követelményeinek, de továbbra is megfelelnek a CRR 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek.
19. Az 5.1–5.2 tételek esetében az intézmények csak azokat az eszközöket jelentik, amelyek a CRR 419. cikkének (2) bekezdésében említett eltéréseknek megfelelnek azon pénznemek tekintetében, amelyekre a likvid eszközök rendelkezésre állása tekintetében korlátozások vonatkoznak.
20. A 6.1–6.1.3 tételek esetében csak a saria-kompatibilis bankok jelentik a saria-kompatibilis pénzügyi terméknek minősülő tételeket azon eszközök alternatívájaként, amelyek a CRR 416. cikke alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek.
21. A tábla valamennyi tételében a likvid eszközök értéke – az 1.1–1.2.1, az 1.5–1.6.2, a 3.1–3.2, a 3.9–3.10 és az 5.2 tételek kivételével – a piaci érték, illetve a megfelelő korrekciós tényezők alkalmazása utáni érték. Az 1.1–1.2.1, az 1.6–1.6.2, a 3.1–3.2, a 3.10 és az 5.2 tételek esetében a tétel összegét kell jelenteni. Az 1.5 és a 3.9 tételek esetében a le nem hívott összeget kell jelenteni.

Likvid eszközökre vonatkozó rész-tábla

1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010-390	<p><b>1. A CRR 416. ÉS 417. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ ESZKÖZÖK</b></p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett eszközöket kifejezetten a potenciálisan magas és rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökként azonosították.</p>
010	<p><b>1.1 Készpénz</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát.</p> <p>Megjegyzés: a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket nem itt kell jelenteni, hanem az 1.3 „Beáramlások” tábla fedezet kategóriájában, ha azok a következő 30 napban esedékes pénzüsszegnek minősülnek.</p>
020	<p><b>1.2 Központi bankokkal szembeni kitétségek</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A központi bankokkal szembeni kitétségek teljes összege.</p>
030	<p><b>1.2.1 A stresszhelyzetben lehívható kitétségek</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
040-110	<p><b>1.3 Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p>
040-050	<p><b>1.3.1 Egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni, vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, – a központi vagy regionális kormányzat hazai pénznemében kibocsátott – átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
040	<p><b>1.3.1.1 követeléseket megtestesítő</b></p> <p>Az 1.3.1 tételben meghatározott eszközök, amelyek a fenti ügyfelekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint</p>
050	<p><b>1.3.1.2 általuk garantált</b></p> <p>Az 1.3.1 tételben meghatározott eszközök, amelyeket a fenti ügyfelek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint</p>
060-070	<p><b>1.3.2 Központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, – a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében – kibocsátott átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
060	<p><b>1.3.2.1 követeléseket megtestesítő</b></p> <p>Az 1.3.2 tételben meghatározott eszközök, amelyek a fenti ügyfelekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
070	<p><b>1.3.2.2 általuk garantált</b></p> <p>Az 1.3.2 tételben meghatározott eszközök, amelyeket a fenti ügyfelek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
080-090	<p><b>1.3.3 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
080	<p><b>1.3.3.1 követeléseket megtestesítő</b></p> <p>Az 1.3.3 tételben meghatározott eszközök, amelyek a fenti ügyfelekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
090	<p><b>1.3.3.2 általuk garantált</b></p> <p>Az 1.3.3 tételben meghatározott eszközök, amelyeket a fenti ügyfelek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
100-110	<p><b>1.3.4 Az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
100	<p>1.3.4.1 <b>követeléseket megtestesítő</b></p> <p>Az 1.3.4 tételben meghatározott eszközök, amelyek a fenti ügyfelekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
110	<p>1.3.4.2 <b>általuk garantált</b></p> <p>Az 1.3.4 tételben meghatározott eszközök, amelyeket a fenti ügyfelek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
120-140	<p>1.4 <b>A 416. cikk (1) bekezdésében meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye</b></p> <p>A CRR 416. cikkének (6) bekezdése</p>
120	1.4.1 <b>a CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
130	1.4.2 <b>a CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
140	1.4.3 <b>a CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
150	<p>1.5 <b>Központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletli hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p>
160-170	<p>1.6 <b>A központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a CRR 113. cikke (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, melyek minimális szintje jogszabályban vagy alapszabályban meghatározott, és egyéb, a központi hitelintézet által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid forrás</p>
160	1.6.1 <b>Betétek</b>
170	1.6.2 <b>Szerződéses alapon biztosított finanszírozás</b>
180	<p>1.7 <b>Valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja</p>
190-210	<p>1.8 <b>Nem pénzügyi vállalat által kibocsátott kötvények</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja</p> <p>A nem pénzügyi vállalati kötvényeket a CRR 122. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
190	1.8.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
200	1.8.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
210	1.8.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
220-240	<p>1.9 <b>A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult kötvényeket a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>



## ▼B

Sor	Jogszályi hivatkozások és útmutatók
220	1.9.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
230	1.9.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
240	1.9.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
250-270	<p>1.10 <b>Hitelintézet által kibocsátott, eszközzel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 5. fejezetének 2. címe és 123., 124., 125. és 126. cikkek szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
250	1.10.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
260	1.10.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
270	1.10.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
280-300	<p>1.11 <b>A 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 sorokban jelentett eszközök lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett eszközei</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 5. fejezete 2. címe és 123., 124., 125. és 126. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
280	1.11.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
290	1.11.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
300	1.11.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
310-330	<p>1.12 <b>A 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.9 tételben említettektől eltérő kötvények</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
310	1.12.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
320	1.12.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
330	1.12.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
340-360	<p>1.13 <b>Egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b></p> <p>a CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p> <p>Itt csak a fenti sorokban nem szereplő tételeket kell jelenteni.</p>
340	1.13.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
350	1.13.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
360	1.13.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
	<p>1.14 <b>Egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p> <p>Itt csak a fenti sorokban nem szereplő tételeket kell jelenteni.</p>

## ▼B

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutatók
370	1.14.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
380	1.14.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
390	1.14.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
400-410	<p><b>2. A CRR 416. CIKKE (1) BEKEZDÉSÉNEK b) ÉS d) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ, DE A CRR 417. CIKKE b) ÉS c) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ ESZKÖZÖK</b></p> <p>A tételeket csak az alábbi alkategóriák egyikében kell jelenteni, abban az esetben is, ha egyik rendelkezés sem teljesül.</p>
400	<p><b>2.1 Likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</b></p> <p>A CRR 417. cikkének c) pontja</p>
410	<p><b>2.2 Azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthető eszközök, melyek jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napon belül nem állnak bármikor rendelkezésre</b></p> <p>A CRR 417. cikkének b) pontja</p>
420-610	<p><b>3. A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek</b></p> <p>Az intézmények csak a likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételeket jelentik a CRR III. melléklete szerint. A 3.1, 3.2 és 3.9 szakaszban említettek kivételével valamennyi tételnek meg kell felelnie az említett melléklet utolsó pontjában meghatározott követelményeknek.</p>
420	<p><b>3.1 Készpénz</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 1. pontja</p> <p>A készpénz a készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. Csak azt a készpénzt kell jelenteni, amely nem felel meg a CRR 416. Cikke (3) bekezdésének c), d) és e) pontjában meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthető az 1.1 adatszolgáltatási tétel alatt.</p> <p>Megjegyzés: a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket nem itt kell jelenteni, hanem az 1.3 „Beáramlások” tábla fedezet kategóriájában, ha azok a következő 30 napon esedékes pénzüsszagnak minősülnek.</p>
430	<p><b>3.2 Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 2. pontja</p> <p>Központi bankkal szembeni kitétségek teljes összege, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók. Csak azokat a kitétségeket kell jelenteni, amelyek nem felelnek meg a c), d) és e) pontban meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthetőek az 1.3 adatszolgáltatási tétel alatt.</p>
440-480	<p><b>3.3 0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolatos vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p> <p>A valamely tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált 0 %-os kockázati súlyú értékpapírok, a CRR III. mellékletének 5. pontjában említettek szerint. Ebből:</p>
440	<p><b>3.3.1 kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
450	<p><b>3.3.2 kormányzatok által garantált követelések</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
460	<p>3.3.3 központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
470	<p>3.3.4 nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
480	<p>3.3.5 a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
490	<p>3.4 A 3.3 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket testesítenek meg, és amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénzmemében vagy idegen pénzmemben bocsátott ki, olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek</p> <p>A CRR III. mellékletének 4. pontja</p>
500-550	<p>3.5 20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p> <p>A valamely tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált 20 %-os kockázati súlyú értékpapírok, a III. melléklet 5. pontjában említettek szerint. Ebből:</p>
500	<p>3.5.1 kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
510	<p>3.5.2 kormányzatok által garantált követelések</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
520	<p>3.5.3 központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
530	<p>3.5.4 nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
540	<p>3.5.5 a Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
550	<p>3.6 A 3.3–3.5.6 tételekben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a CRR harmadik része II. címe 2. fejezetének értelmében 20 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és teljesítik a CRR III. melléklete 6. pontjában meghatározott feltételek valamelyikét</p> <p>A CRR III. mellékletének 6. pontja</p>

## ▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
560	<p>3.7 A 3.3–3.6 tételekben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a CRR harmadik része II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem testesítenek meg különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsolt vállalkozásával szembeni követelést</p> <p>A CRR III. mellékletének 7. pontja</p>
570	<p>3.8 A 3.3–3.7 tételekben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a CRR harmadik része II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultnak minősülő eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a CRR 125. cikkével összhangban teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek</p> <p>A CRR III. mellékletének 8. pontja</p>
580	<p>3.9 Központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készletli hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével</p> <p>A CRR III. mellékletének 9. pontja</p> <p>Csak az 1.5 adatszolgáltatási tételben nem jelentett mértékben.</p>
590	<p>3.10 Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a CRR 113. cikke (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök.</p> <p>A CRR III. mellékletének 10. pontja</p> <p>Ezt a tételt csak az 1.6 adatszolgáltatási tételben nem jelentett mértékben kell szerepeltetni.</p>
600	<p>3.11 Tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrészcégek, amelyek valamely jelentős tőzszeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki azokat</p> <p>A CRR III. mellékletének 11. pontja</p>
610	<p>3.12 Elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany</p> <p>A CRR III. mellékletének 12. pontja</p>
620-850	<p>4 A CRR 416. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ, DE A CRR 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek továbbra is MEGFELELŐ ESZKÖZÖK</p>
620-640	<p>4.1 Pénzügyi vállalati kötvények</p> <p>A CRR 416. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A befektetési vállalkozás, biztosító, pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság vagy bármely egyéb olyan szervezet által kibocsátott kötvények, amely a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt egy vagy több tevékenységet végez.</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
620	4.1.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
630	4.1.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
640	4.1.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
650-670	<p>4.2 Saját kibocsátások</p> <p>A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>

▼ **B**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
650	4.2.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
660	4.2.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
670	4.2.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
680-700	4.3 <b>Hitelintézetek fedezetlen kibocsátásai</b> Az 575/2013/EU RENDELET Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
680	4.3.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
690	4.3.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
700	4.3.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
710-730	4.4 <b>Az 1.10–1.11.3 tételekben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
710	4.4.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
720	4.4.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
730	4.4.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
740-760	4.5 <b>Az 1.10–1.11.3 tételekben nem jelentett, lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett értékpapírok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének a) pontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
740	4.5.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
750	4.5.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
760	4.5.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
770	4.6 <b>Elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
780	4.7 <b>A fenti 3.1.2 tételnél nem jelentett arany</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
790	4.8 <b>A fentiekben nem jelentett, garantált kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
800	4.9 <b>A fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
810	4.10 <b>A fentiekben nem jelentett vállalati kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja

▼ **B**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
820	4.11 <b>A 4.6–4.10 tételekben jelentett eszközökre épülő alapok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
830-850	4.12 <b>A központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategoróriák</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
830	4.12.1 <b>helyi önkormányzati kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
840	4.12.2 <b>kereskedelmi értékpapírok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
850	4.12.3 <b>hitelkövetelések</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja
860-870	<b>5 Az adott pénznemben szükséges kiváló minőségű likvid eszközök (HQLA) hiányának kezelése</b> A CRR 419. cikke (2) bekezdése
860	5.1 <b>Az „A” eltérés alkalmazása (deviza)</b> A CRR 419. cikke (2) bekezdésének a) pontja Az „A” eltérés szerint tartott eszközök teljes összege
870	5.2 <b>A „B” eltérés alkalmazása (hitelkeret az érintett központi banktól)</b> A CRR 419. cikke (2) bekezdésének b) pontja A „B” eltérés szerint tartott, le nem hívott hitelkeret teljes összege
880-900	<b>6 A saría-kompatibilis eszközöknek az 509. cikk (2) bekezdése i. pontja szerinti alternatív eszközként való jelentése</b> A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i. alpontja
880	6.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
890	6.1 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
900	6.1 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>

**LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (2/5. RÉSZ: KIÁRAMLÁSOK)**

## 1. Kiáramlások

## 1.1. Általános megjegyzések

- Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely a CRR (továbbiakban: CRR) 412. cikkében meghatározott likviditásfedezeti követelmények ellenőrzésének céljára a következő 30 napra szóló likviditáskiáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
- A CRR 420. cikkének megfelelően ez a rész a lakossági betétekre (421. cikk), az egyéb betétekre és kötelezettségekre (422. cikk), további likviditáskiáramlásokra (423. cikk), valamint a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől történő kiáramlásokra (424. cikk) vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket tartalmazza.

## ▼B

3. A CRR 421. cikke (5) bekezdésének megfelelően az intézmények kizárhatják a kiáramlások kiszámításából a lakossági betétek egyes egyértelműen meghatározott kategóriáit. A teljesség érdekében az e betétekre vonatkozó adatszolgáltatást a tábla 1.1.6 tétele alatt kell teljesíteni.

## 1.2. Kiáramlásokra vonatkozó tábla

## 1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	Jogszábeli hivatkozások és útmutatások
020-137	<p><b>1. KIÁRAMLÁSOK</b></p> <p>A CRR 421–424. cikke.</p> <p>Az ebben a táblában jelentett kötelezettségeket az intézmény kifejezetten a következő 30 napban bekövetkező likviditáskiáramlás potenciális forrásaként azonosította.</p>
020-100	<p><b>1.1 Lakossági betétek</b></p> <p>A CRR 421. cikke</p> <p>A CRR 411. cikke (2) bekezdésében meghatározott lakossági betétekből eredő összes kötelezettséget, beleértve a látra szóló betéteket és a lekötött betéteket a 020-as oszlopban kell jelenteni. A megfelelő kiáramlási szorzó alkalmazásával adódó kiáramlást a 030-as oszlopban kell jelenteni.</p> <p>Az alábbi alkategóriákról kell adatot szolgáltatni:</p>
020-040	<p><b>1.1.1 A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartozó betétek</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (1) bekezdése</p>
020	<p><b>1.1.1.1. A betétes stabil működési kapcsolattal rendelkezik, ami igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását</b></p> <p>A CRR 421. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartozó, az 1.1.1 tételben jelentett lakossági betétek közül azok, amelyeknél a betétes stabil működési kapcsolattal rendelkezik, és ez igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását.</p> <p>Azokat a lakossági betéteket, amelyeknél a betétes ugyancsak stabil működési kapcsolattal rendelkezik, és ez igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, de a betéteket olyan folyószámlán tartják, amelyekre rendszeresen munkavállalói béreket írnak jóvá, ezen tétel helyett az 1.1.1.2 tételben kell jelenteni.</p>
030	<p><b>1.1.1.2 Folyószámlán tartják, ideértve azokat a számlákat is, amelyeken rendszeresen munkavállalói béreket írnak jóvá</b></p> <p>A CRR 421. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartozó, az 1.1.1 tételben jelentett lakossági betétek közül azok, amelyeket folyószámlán tartanak, ideértve azokat a számlákat is, amelyeken rendszeresen munkavállalói béreket írnak jóvá, és ez igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását.</p>
040	<p><b>1.1.2 A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, és amelyeket nem lehet az 1.1.1.1 vagy 1.1.1.2 tételben jelenteni</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartozó lakossági betétek közül azok az egyéb betétek, amelyeket nem lehet az 1.1.1.1 vagy 1.1.1.2 tételben jelenteni.</p>

## ▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
050	<p><b>1.1.3 Nem biztosított lakossági betétek</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá nem tartozó lakossági betétek.</p>
060-080	<p><b>1.1.4 A CRR 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások tárgyát képező betétek</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A CRR 421. cikkének (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlási szorzóval figyelembe vehető lakossági betéteket a következő alkategóriákban kell jelenteni:</p>
060	<p><b>1.1.4.1 Magasabb kiáramlási szorzóval érintett betétek – 1. kategória – közepes kiáramlási kockázat</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézmények által az 1. kategóriába sorolandóként azonosított lakossági betétek.</p>
070	<p><b>1.1.4.2 Magasabb kiáramlási szorzóval érintett betétek – 2. kategória – magas kiáramlási kockázat</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézmények által a 2. kategóriába sorolandóként azonosított lakossági betétek.</p>
80	<p><b>1.1.4.3 Igen magas kiáramlási szorzóval érintett betétek – 3. kategória – igen magas kiáramlási kockázat</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézmények által a 3. kategóriába sorolandóként azonosított lakossági betétek.</p>
090	<p><b>1.1.5 Olyan harmadik országban szerzett betétek, amelyekre magasabb kiáramlási szorzót alkalmaznak</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az olyan harmadik országokba vitt lakossági betétek, amelyek magasabb kiáramlás tárgyát képezik, mint a CRR 421. cikkének (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott arány.</p>
100	<p><b>1.1.6 A kiáramlás számítása alól mentesített betétek, amennyiben teljesülnek a CRR 421. cikke (5) bekezdése a) és b) pontjának feltételei</b></p> <p>A CRR 421. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A kiáramlások számításából a CRR 421. cikkének (5) bekezdésében említettek szerint kizárt lakossági betétek.</p>
110-1130	<p><b>1.2 Egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások</b></p> <p>A CRR 422. cikke</p> <p>A következő 30 napban esedékes egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó teljes likviditáskiáramlást az alábbi alkategóriákban kell jelenteni a következők szerint:</p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett kötelezettségek csak a CRR 411. cikke (2) bekezdésében meghatározott (és a fenti 1.1 tételben jelentendő) lakossági betétektől eltérő egyéb kötelezettségekből tevődnek össze.</p> <p>Az itt jelentett kötelezettségeknek a következő 30 nap alatt esedékessé kell válniuk, szerződés szerinti legkorábbi lehetséges lejáratuknak a következő 30 napon belülre kell esnie vagy pedig határozatlan lejáratúnak kell lenniük. Ebbe egyaránt beletartoznak i. azok az opciós kötelezettségek, amelyeket a befektető belátása szerint gyakorolhat és ii. az olyan opciós kötelezettségek, amelyeket az intézmény belátása szerint gyakorolhat, amennyiben hírnévvel kapcsolatos okokból az intézmény az opció gyakorlását csak korlátozottan mellőzheti. Különösen, ha a piac várakozásai szerint bizonyos kötelezettségeket a következő 30 napon belül, jogszerű végső lejáratú idejük előtt visszaváltanak, ezeket a kötelezettségeket a megfelelő alkategóriában kell szerepeltetni.</p>





Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
110	<p><b>1.2.1 Az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségei</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Az intézmény saját működési költségeiből származó és a következő 30 nap során esedékes kötelezettségeinek teljes összege. Ide tartoznak például az irodai és közműköltések, a könyvelési költségek, a bérek és fizetések stb., és az intézmény saját tevékenységeinek végzése során felmerülő minden más költség.</p>
120-950	<p><b>1.2.2 A CRR 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A következő alkategóriák esetében az intézményeknek meg kell állapítaniuk a következő 30 nap alatt a fedezett kölcsönügyletekhez és tőkepiac-vezérelt ügyletekhez kapcsolódó kiáramlások összegét, az ügyleteket fedező megfelelő eszközök piaci értékét és ezen eszközöknek a CRR 418. cikke szerinti értékét.</p> <p>A CRR 192. cikkének megfelelően:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>„fedezett kölcsönügylet” olyan, biztosítékkal fedezett kitettséget eredményező megállapodás, amely nem tartalmaz olyan rendelkezést, amely jogot biztosít az intézmény számára a fedezet legalább napi gyakoriságú kiegészítésének előírására;</li> <li>„tőkepiac-vezérelt ügylet” olyan, biztosítékkal fedezett kitettséget eredményező megállapodás, amely tartalmaz olyan rendelkezést, amely jogot biztosít az intézmény számára a fedezet legalább napi gyakoriságú kiegészítésének előírására.</li> </ol> <p>Emiatt ebben a szakaszban kell jelteni minden olyan, 30 napon belül lejáró ügyletet, amelyben az intézmény készpénzben kapott fedezett kölcsönt, úgy mint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 83. pontjában meghatározott repoügyleteket.</p> <p>Az intézményeknek a 010-es oszlopban kell jelteniük a fedezett kölcsönügyletet és tőkepiac-vezérelt ügyleteket fedező eszközök piaci értékét. Az intézmények ezeket az ügyleteket az alábbi hét kategória egyikében jelentik:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>1. kategória:</i> amennyiben a partner nem központi bank és az ügyletet biztosító eszközök rendkívül magas likviditásúak és hitelminőségűek, az esedékes összeget a 020-as oszlopban, az ügyletet biztosító eszköznek a CRR 418. cikke szerinti értékét pedig a 030-as oszlopban kell jelteni.</li> <li><i>2. kategória:</i> amennyiben a partner nem központi bank és az ügyletet biztosító eszközök magas likviditásúak és hitelminőségűek, az esedékes összeget a 040-es oszlopban, az ügyletet biztosító eszköznek a CRR 418. cikke szerinti értékét pedig az 050-es oszlopban kell jelteni.</li> <li><i>3. kategória:</i> amennyiben a partner nem központi bank és az ügyletet biztosító eszközök egyéb likviditásúak és hitelminőségűek, az esedékes összeget a 060-as oszlopban kell jelteni.</li> <li><i>4. kategória:</i> amennyiben a partner központi bank és az ügyletet biztosító eszközök rendkívül magas likviditásúak és hitelminőségűek, az esedékes összeget a 070-es oszlopban, az ügyletet biztosító eszköznek a CRR 418. cikke szerinti értékét pedig a 080-as oszlopban kell jelteni.</li> <li><i>5. kategória:</i> amennyiben a partner központi bank és az ügyletet biztosító eszközök magas likviditásúak és hitelminőségűek, az esedékes összeget a 090-es oszlopban, az ügyletet biztosító eszköznek a CRR 418. cikke szerinti értékét pedig a 100-as oszlopban kell jelteni.</li> <li><i>6. kategória:</i> amennyiben a partner központi bank és az ügyletet biztosító eszközök egyéb likviditásúak és hitelminőségűek, az esedékes összeget a 110-es oszlopban kell jelteni.</li> <li><i>7. kategória:</i> amennyiben a partner annak a tagállamnak a központi kormányzata vagy közszektorbeli intézménye, amelyben a hitelintézet működését engedélyezték, vagy amelyben fióktelepet hozott létre, vagy a partner egy multilaterális fejlesztési bank, az esedékes összeget a 120-as oszlopban kell jelteni.</li> </ol> <p><b>Az intézmények az ügyletek fedezetét képező eszközök likviditásának és hitelminőségének meghatározásával sorolják be az ügyleteket, a besorolás megegyezik az eszközök 1.1 „Eszközök” táblában történő jelentésének céljaira alkalmazott szempontokkal.</b></p>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
	<p>Azaz a CRR 416. cikkének (1) bekezdésével összhangban, amíg nem áll rendelkezésre a CRR 460. cikke szerinti egységes meghatározás a rendkívül magas és magas likviditás és hitelminőség fogalmára, addig az intézmények maguk határozzák meg, hogy egy adott pénznemben melyek a magas vagy rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök.</p> <p><b>Ha az intézmény egy fedezeti alapon egyaránt elhelyezett „rendkívül magas”, „magas” és „egyéb” likviditású és hitelminőségű eszközöket, és egy eszközt sem rendelt konkrétan hozzá fedezett kölcsönügyletekhez és tőkepiac-vezérelt ügyletekhez, az intézménynek elsőként a legalacsonyabb likviditású és hitelminőségű eszközöket kell hozzárendelni, azaz elsőként az „egyéb likviditású és hitelminőségű eszközöket” kell hozzárendelni. Az összes ilyen eszköz teljes hozzárendelése után lehet csak a „magas likviditású és hitelminőségű eszközöket” hozzárendelni. Az összes ilyen eszköz hozzárendelése után lehet csak a „rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközöket” hozzárendelni.</b></p> <p><b>Azokat a biztosítéki csereügyleteket, amelyekben az intézmény egyidejűleg kölcsönvesz és kölcsönad biztosítékot (nem készpénz eszköz formájában), a következőképpen kell jelenteni:</b></p> <p>A kölcsönvett eszköz értéke a 010-es oszlopban feltüntetett piaci értéke, a CRR 418. cikke szerinti értéke pedig a megfelelő oszlopban feltüntetett értéke. A biztosítéki csereügyletek csak a biztosítékhoz kapcsolódnak, és nincs jelentendő mögöttes „esedékes összeg”.</p> <p>A kölcsönadott eszköz piaci értékét a „Beáramlások” tábla megfelelő .3 kategóriájában az „Ügyletet biztosító eszköz piaci értéke” oszlopában kell jelenteni. A biztosítéki csereügyletek csak a biztosítékhoz kapcsolódnak, és nincs jelentendő mögöttes „esedékes összeg”.</p>
120-190	<p><b>1.2.2.1 Más átruházható eszközök, amelyek az alpontokban szereplőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>A fenti 1.2.2 pontnak megfelelően itt kell jelenteni a megfelelő kategóriában az átruházható eszközökkel fedezett tranzakciókat.</p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett eszközöket kifejezetten a potenciálisan magas és rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökként azonosították.</p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett eszközöknek meg kell felelniük a CRR 416. és 417. cikkében szereplő összes vonatkozó követelménynek.</p>
120-130	<p><b>1.2.2.1.1 Egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
120	<p><b>1.2.2.1.1.1 Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.1 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint</p>
130	<p><b>1.2.2.1.1.2 Általuk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.1 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint</p>
140-150	<p><b>1.2.2.1.2 Központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
140	<p>1.2.2.1.2.1 <b>Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.2 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
150	<p>1.2.2.1.2.2 <b>Átaluk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.2 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
160-170	<p>1.2.2.1.3 <b>A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
160	<p>1.2.2.1.3.1 <b>Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.3 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
170	<p>1.2.2.1.3.2 <b>Átaluk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.3 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
180-190	<p>1.2.2.1.4 <b>Az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja</p>
180	<p>1.2.2.1.4.1 <b>Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.4 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
190	<p>1.2.2.1.4.2 <b>Átaluk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.4 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a CRR 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
200-220	<p>1.2.2.2 <b>A CRR 416. cikke (1) bekezdésében meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye</b></p> <p>A CRR 416. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A CRR 416. cikkének (1) bekezdésében meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvényét vagy befektetési jegyét itt kell jelenteni a fenti 1.2.2 ponttal összhangban, a megfelelő alkategóriában.</p>
200	1.2.2.2.1 <b>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
210	1.2.2.2.2 <b>A 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
220	1.2.2.2.3 <b>A 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
230	<p>1.2.2.3 <b>Valamely tagállam központi vagy regionális kormánya által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja</p>
240-260	<p>1.2.2.4 <b>Nem pénzügyi vállalati kötvények</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja</p> <p>A nem pénzügyi vállalati kötvényeket a CRR 122. cikke szerinti hitelminőségük szerint és a fenti 1.2.2 ponttal összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
240	1.2.2.4.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
250	1.2.2.4.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
260	1.2.2.4.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
270-290	1.2.2.5 A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja A CRR 129. cikke (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult kötvényeket a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint és a fenti 1.2.2 ponttal összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában.
270	1.2.2.5.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
280	1.2.2.5.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
290	1.2.2.5.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
300-320	1.2.2.6 Hitelintézet által kibocsátott, eszközzel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által az 509. cikk (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke szerinti hitelminőségük szerint és a fenti 1.2.2 tétellel összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában
300	1.2.2.6.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
310	1.2.2.6.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
320	1.2.2.6.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
330-350	1.2.2.7 A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 sorában jelentett eszközök közül a lakóingatlannal fedezett eszközök A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke szerinti hitelminőségük szerint és a fenti 1.2.2 tétellel összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában
330	1.2.2.7.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
340	1.2.2.7.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
350	1.2.2.7.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
360-380	1.2.2.8 A 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.9 tételében szereplőktől eltérő kötvények A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja Ezeket a tételeket a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint, és a fenti 1.2.2 tétellel összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában.
360	1.2.2.8.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
370	1.2.2.8.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
380	1.2.2.8.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
390-410	<p><b>1.2.2.9 Egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni és a fenti 1.2.2 ponttal összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p> <p>Itt csak a fenti sorokban nem szereplő tételeket kell jelenteni.</p>
<b>390</b>	1.2.2.9.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
<b>400</b>	1.2.2.9.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
<b>410</b>	1.2.2.9.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
420-440	<p><b>1.2.2.10 Egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerinti hitelminőségük szerint, és a fenti 1.2.2 ponttal összhangban kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p> <p>Itt csak a fenti sorokban nem szereplő tételeket kell jelenteni.</p>
420	1.2.2.10.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
430	1.2.2.10.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
440	1.2.2.10.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
<b>450-460</b>	<p><b>1.2.2.11 A CRR 416. CIKKE (1) BEKEZDÉSÉNEK b) ÉS d) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ, DE A 417. CIKKE b) ÉS c) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ ESZKÖZÖK</b></p> <p>Ezeket a tételeket itt kell a fenti 1.2.2 pont alapján jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 <b>Likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</b></p> <p>A CRR 417. cikkének c) pontja</p>
460	<p>1.2.2.11.2 <b>Eszközök, melyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők, de jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban nem állnak bármikor rendelkezésre</b></p> <p>A CRR 417. cikkének b) pontja</p>
480-680	<p><b>1.2.2.12 A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek</b></p> <p>Az intézmények a likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatásban csak a CRR III. melléklete szerinti tételeket jelentik. A 3.1, 3.2 és 3.9 szakaszban említettek kivételével valamennyi tételnek meg kell felelnie az említett melléklet utolsó pontjában meghatározott követelményeknek.</p> <p>Ezeket a tételeket itt kell a fenti 1.2.2 pontnak megfelelően jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p> <p>Itt csak a táblában máshol nem szereplő tételeket kell jelenteni.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 <b>Kézpénz</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 1. pontja</p> <p>A kézpénz a kézpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. Csak azt a kézpénzt kell jelenteni, amely nem felel meg a c), d) és e) pontban meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthető az 1.1 adatszolgáltatási tétel alatt.</p> <p>Megjegyzés: a más intézményeknél tartott kézpénzbetéteket nem itt kell jelenteni, hanem a „Beáramlások” tábla fedezet kategóriájában, ha azok a következő 30 napban esedékes pénzüsszégnek minősülnek.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
490	<p>1.2.2.12.2 <b>Központi bankkal szembeni kitettségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 2. pontja</p> <p>Központi bankkal szembeni kitettségek teljes összege, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók. Csak azokat a kitettségeket kell jelenteni, amelyek nem felelnek meg a c), d) és e) pontban meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthetőek az 1.3 adatszolgáltatási tétel alatt.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 <b>0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy annak kapcsolatos vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p> <p>A valamely tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált 0 %-os kockázati súlyú értékpapírok, a III. melléklet 5. pontjában említettek szerint. Ebből:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 <b>Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 <b>Kormányzatok által garantált követelések</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 <b>Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 <b>Nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 <b>A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
550	<p>1.2.2.12.4 <b>A 3.3 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg, és amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénznemében bocsátott ki, vagy idegen pénznemben bocsátott ki olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 4. pontja</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 <b>20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy annak kapcsolatos vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p> <p>A valamely tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált 20 %-os kockázati súlyú értékpapírok, a III. melléklet 5. pontjában említettek szerint. Ebből:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 <b>Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 <b>Kormányzatok által garantált követelések</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 <b>Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
600	<p>1.2.2.12.5.4 Nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
610	<p>1.2.2.12.5.5 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
620	<p>1.2.2.12.6 A 3.3–3.5.6 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 20 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és teljesítik a CRR III. mellékletének 6. pontjában meghatározott feltételek valamelyikét</p> <p>A CRR III. mellékletének 6. pontja</p>
630	<p>1.2.2.12.7 A 3.3–3.6 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem testesítenek meg különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsolt vállalkozásával szembeni követelést</p> <p>A CRR III. mellékletének 7. pontja</p>
640	<p>1.2.2.12.8 A 3.3–3.7 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a harmadik rész II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultnak minősülő eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a 125. cikkel összhangban teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek</p> <p>A CRR III. mellékletének 8. pontja</p>
650	<p>1.2.2.12.9 Központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készenléti hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével</p> <p>A CRR III. mellékletének 9. pontja</p> <p>Központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készenléti hitelkeretek teljes összege, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével.</p>
660	<p>1.2.2.12.10 Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a CRR 113. cikke (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök.</p> <p>A CRR III. mellékletének 10. pontja</p>
670	<p>1.2.2.12.11 Tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrésvények, amelyek valamely jelentős tőzsdeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és azokat nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki</p> <p>A CRR III. mellékletének 11. pontja</p>
680	<p>1.2.2.12.12 Elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany</p> <p>A CRR III. mellékletének 12. pontja</p>
690-920	<p>1.2.2.13 A CRR 416. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ, DE A CRR 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek továbbra is megfelelő ESZKÖZÖK</p> <p>Ezeket a tételeket itt kell a fenti 1.2.2 pont alapján jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
690-710	1.2.2.13.1 <b>Pénzügyi vállalati kötvények</b> A CRR 416. cikkének (2) bekezdése Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
690	1.2.2.13.1.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
700	1.2.2.13.1.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
710	1.2.2.3.1.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
720-740	1.2.2.13.2 <b>Saját kibocsátások</b> A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b) pontja Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
720	1.2.2.13.2.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
730	1.2.2.13.2.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
740	1.2.2.13.2.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
750-770	1.2.2.13.3 <b>Hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai</b> A CRR 416. cikke Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
750	1.2.2.13.3.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
760	1.2.2.13.3.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
770	1.2.2.4.13.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
780-800	1.2.2.13.4 <b>az 1.10–1.11.3 Tételben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
780	1.2.2.13.4.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
790	1.2.2.13.4.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
800	1.2.2.12.4.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
810-830	1.2.2.13.5 <b>Az 1.10–1.11.3 tételben nem jelentett, lakóingatlanlal fedezett értékpapírok</b> A CRR 509. cikkének (3) bekezdése Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
810	1.2.2.13.5.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
820	1.2.2.13.5.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
830	1.2.2.13.5.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>



## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
840	1.2.2.13.6 <b>Elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
850	1.2.2.13.7 <b>Arany</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
860	1.2.2.13.8 <b>A fentiekben nem jelentett, garantált kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
870	1.2.2.13.9 <b>A fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
880	1.2.2.13.10 <b>A fentiekben nem jelentett vállalati kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
890	1.2.2.13.11 <b>A 4.5–4.10 tételben jelentett eszközökre épülő alapok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
900-920	1.2.2.13.12 <b>A központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategoróriák</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
900	1.2.2.13.12.1 <b>Helyi önkormányzati kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
910	1.2.2.13.12.2 <b>Kereskedelmi értékpapírok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
920	1.2.2.13.12.3 <b>Hitelkövetelések</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja
930-950	1.2.2.14 <b>A saría-kompatibilis eszközöknek a CRR 509. cikke (2) bekezdésének i. pontja szerinti alternatív eszközként való jelentése</b> A CRR 419. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja Ezeket a tételeket itt kell a fenti 1.2.2 pont alapján jelenteni, a megfelelő alkategóriában.
930	1.2.2.14.1. 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
940	1.2.2.14.2. 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
950	1.2.2.14.3. 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
960-1030	1.2.3 <b>Olyan betétek, amelyeket a betétesnek az alpontokban felsoroltak érdekében kell elhelyeznie:</b> A CRR 422. cikkének (3) bekezdése Azon betétek teljes összegét, beleértve a látra szóló betéteket és a lekötött betéteket, amelyeket a betétesnek el kell helyeznie, az ügyfél típusától függően a 010-es „Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek” oszlop és a 030-as „Nem pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek” oszlop következő alkategóriáiban kell a következők szerint jelenteni:



Sor	Jogszábi hivatkozások és útmutatások
960-990	<p><b>1.2.3.1 Annak érdekében, hogy klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével)</b></p> <p>A CRR 422. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az olyan betétek teljes összegét, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) az alábbi alkategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p> <p>[Megjegyzés: ebben az összefüggésben a klíringkapcsolat azon szolgáltatási rendszerre vonatkozik, amely lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy belföldi elszámolási rendszerek közvetlen résztvevőin keresztül közvetett módon utaljanak át pénzeszközöket (vagy értékpapírokat) a végső kedvezményezettnek. Ezek a szolgáltatások a következőkre korlátozódnak: fizetési megbízások továbbítása, egyeztetése és visszaigazolása; napközbeni folyószámlahitel, egynapos finanszírozás és elszámolás utáni egyenlegek kezelése; valamint a napközbeni és záró elszámolási pozíciók meghatározása. Intézményi ügyfeleknek a klíring-szolgáltatásokat és a kapcsolódó szolgáltatásokat jogilag kötelező megállapodás alapján kell nyújtani (a Bazel III. likviditási szabályok szövegének 75. pontja).</p> <p>A letétkezelői jogviszony ebben az összefüggésben az eszközök biztonságos őrzése, az azokról való adatszolgáltatás és feldolgozásuk, és/vagy a kapcsolódó tevékenységek operatív és adminisztratív elemeinek megkönnyítése az ügyfelek nevében az ügyletkötés és pénzügyi eszközök tartása folyamatában. A letétkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásokat intézményi ügyfeleknek jogilag kötelező letétkezelői vagy hasonló megállapodás alapján kell nyújtani. Ezek a szolgáltatások az értékpapírügyletek elszámolására, a szerződés szerinti fizetések átutalására, a fedezetek feldolgozására, a devizaügyletek végrehajtására, a kapcsolódó készpénz-egyenlegek tartására és a kiegészítő készpénzkezelési szolgáltatások nyújtására korlátozódnak. Ide tartozik az osztlékok és egyéb jövedelmek beszedése, az ügyfelek jegyzéseinek és a visszaváltásoknak a kezelése, az ügyfél pénzeszközeinek ütemezett kiosztása, valamint a díjak, adók és egyéb ráfordítások kifizetése. A letétkezelői szolgáltatások kiterjedhetnek továbbá eszközkézelési és vállalati vagyonkezelési szolgáltatásokra, treasury szolgáltatásokra, feltételhez kötött számlák vezetésére, pénzeszközök átutalására, részvénykönyv-vezetési szolgáltatásokra, beleértve a fizetési és elszámolási szolgáltatásokat (a levelező banki szolgáltatások kivételével), kereskedelemfinanszírozásra, és letéti igazolások kiállítására (a Bazel III. likviditási szabályainak 76. pontja).</p> <p>Ebben az összefüggésben a készpénzkezelési jogviszony a készpénzkezelési és kapcsolódó szolgáltatások ügyfelek részére történő nyújtása. [Készpénzkezelés és kapcsolódó szolgáltatások]</p>
960-970	<p><b>1.2.3.1.1 Amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak</b></p> <p>Az olyan betétek teljes összegét, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) és amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, az alábbi alkategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
960	<p><b>1.2.3.1.1.1 Amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működése veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket</b></p> <p>Az olyan betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) és amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, valamint amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket.</p>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
970	<p><b>1.2.3.1.1.2 Amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre bizonyíték arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működése veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket</b></p> <p>Az olyan betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) és amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, valamint amelyek tekintetében nem áll rendelkezésükre bizonyíték arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket, az alábbi alkategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
980-990	<p><b>1.2.3.1.2 Amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá</b></p> <p>Az olyan betétek teljes összegét, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) és amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá, az alábbi alkategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
980	<p><b>1.2.3.1.2.1 Amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működése veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket</b></p> <p>Az olyan betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) és amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá, valamint amelyek tekintetében bizonyíték áll rendelkezésükre arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket.</p>
990	<p><b>1.2.3.1.2.2 Amelyek tekintetében nem áll rendelkezésre bizonyíték arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működése veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket</b></p> <p>Az olyan betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek azért kell elhelyeznie, hogy az intézménytől klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével) és amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá, valamint amelyek tekintetében nem áll rendelkezésükre bizonyíték arról, hogy az ügyfél 30 napon belül operatív működésük veszélyeztetése nélkül nem tudja kivonni a jogszerűen esedékes összegeket, az alábbi alkategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
1000	<p><b>1.2.3.2 Az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 alatt jelentettéktől eltérő stabil működési kapcsolat keretében</b></p> <p>A CRR 422. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p> <p>Azon betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 alatt jelentettéktől eltérő stabil működési kapcsolat keretében kell elhelyeznie.</p>
1010	<p><b>1.2.3.2.1 Ebből levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek</b></p> <p>Azon betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 alatt jelentettéktől eltérő stabil működési kapcsolat keretében kell elhelyeznie, amelyek levelező banki szolgáltatásokhoz és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységekhez kapcsolódó betétek.</p>
1020	<p><b>1.2.3.4 Intézményvédelmi rendszer keretén belüli közös feladatmegosztás keretében vagy törvényben, jogszabályban előírt minimumbetétként kell az intézménynél elhelyeznie az intézményvédelmi rendszer valamely másik tagjának</b></p> <p>A CRR 422. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Azon betétek teljes összege, amelyeket az intézményvédelmi rendszer keretén belüli közös feladatmegosztás keretében kell a betétesnek vagy törvényben, jogszabályban előírt minimumbetétként az intézményvédelmi rendszer valamely másik tagjának az intézménynél elhelyeznie.</p>

## ▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1030	<p>1.2.3.5 <b>Annak érdekében kell elhelyeznie, hogy készpénz, klíring- vagy központi hitelintézeti szolgáltatásokat vehessen igénybe, és ha a hitelintézet jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll</b></p> <p>A CRR 422. cikke (3) bekezdésének d) pontja</p> <p>Azon betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek annak érdekében kell elhelyeznie, hogy készpénz, klíring- vagy központi hitelintézeti szolgáltatásokat vehessen igénybe, és ha a hitelintézet jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll.</p>
1040	<p>1.2.4 <b>A hitelintézetek központi hitelintézetekben elhelyezett olyan betétei, amelyek a CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja értelmében likvid eszköznek tekinthetők</b></p> <p>A CRR 422. cikke (3) bekezdésének utolsó albekezdése</p> <p>A hitelintézetek központi hitelintézetekben elhelyezett olyan betéteinek teljes összege, amelyek a CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja értelmében likvid eszköznek tekinthetők</p>
1050	<p>1.2.5 <b>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott eszközökre nyújtott likviditási hitelkeretek</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott eszközökre nyújtott likviditási hitelkeretek teljes összege.</p>
1060-1070	<p>1.2.6 <b>A nem pénzügyi ügyfelek betéteiből eredő, az 1.2.2 vagy 1.2.5 alatt nem jelentett kötelezettségek</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A nem pénzügyi ügyfelek betéteiből eredő, az 1.2.2 vagy 1.2.5 alatt nem jelentett kötelezettségek teljes összege.</p>
1060	<p>1.2.6.1 <b>Amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak</b></p>
1070	<p>1.2.6 <b>Amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá</b></p>
1060	<p>1.2.7 <b>A CRR II. mellékletében felsorolt ügyletek alapján fizetendő nettó összeg (a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylethez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonásával)</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A II. mellékletben felsorolt ügyletekből a következő 30 nap alatt várhatóan fizetendő nettó összeg.</p> <p>Ezek az összegek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— minden partner tekintetében nettósítandók</li> <li>— nettó alapú számítás esetén magukban foglalják a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylet keretében kapott biztosítékok levonását is</li> <li>— nem lehetnek a napi piaci értékek, mivel a napi piaci értékek részét képezik a becslült függő beáramlások és kiáramlások, és részük lehet olyan készpénzáramlás, amelyre a 30 napos időtartamon túl kerül sor</li> </ul> <p>Megjegyzés: a követelés nettó összegét az 1.3 „Beáramlások” tételben az 1.1.6 alatt kell jelteni [a CRR II. mellékletében felsorolt ügyletek alapján fizetendő nettó összeg (a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylethez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonásával)]</p>
1090-1100	<p>1.2.8 <b>Azok a kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság alacsonyabb kiáramlást határozott meg</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (8) bekezdése</p> <p>Azon kötelezettségek teljes összegét, amelyekre az illetékes hatóság eseti alapon alacsonyabb kiáramlást határozott meg, az alábbi alkategóriákban a következők szerint kell jelteni:</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1090	<p>1.2.8.1 <b>Amennyiben a CRR 422. cikke (8) bekezdése a), b), c) és d) pontjának minden feltétele teljesül</b></p> <p>Azon kötelezettség teljes összege, amelyekre az illetékes hatóság eseti alapon alacsonyabb kiáramlást engedélyezett, és ha a CRR 422. cikke (8) bekezdése a), b), c) és d) pontjának minden feltétele teljesül</p>
1100	<p>1.2.8.2 <b>Amennyiben a CRR 422. cikke (8) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül, a CRR 8. cikke szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában a CRR 20. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira</b></p> <p>Azon kötelezettség teljes összege, amelyekre az illetékes hatóság eseti alapon alacsonyabb kiáramlást engedélyezett, amennyiben a CRR 422. cikk (8) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül, a CRR 8. cikk szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában a CRR 20. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira.</p>
1110-1120	<p>1.2.9 <b>Azok a kötelezettségek, beleértve a szerződéses megállapodásokból eredő likviditáskiáramlásokat, mint például az egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 420. cikkének (2) bekezdésében említett értékelést követően nagyobb kiáramlást határozott meg</b></p> <p>A CRR 420. cikke (1) bekezdésének e) pontja és 420. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az összes olyan kötelezettség teljes összege, beleértve a szerződéses megállapodásokból eredő likviditáskiáramlásokat, mint például az egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 420. cikkének (2) bekezdésében említett értékelést követően nagyobb kiáramlást határozott meg.</p>
1110	<p>1.2.9 <b>Azok a kötelezettségek, beleértve a szerződéses megállapodásokból eredő likviditáskiáramlásokat, mint például az egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 420. cikkének (2) bekezdésében említett értékelést követően nagyobb kiáramlást határozott meg</b></p>
1120	<p>1.2.9 <b>Azok a kötelezettségek, beleértve a szerződéses megállapodásokból eredő likviditáskiáramlásokat, mint például az egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 420. cikkének (2) bekezdésében említett értékelést követően nagyobb kiáramlást határozott meg</b></p>
1130	<p>1.2.10 <b>Minden egyéb kötelezettség</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (7) bekezdése</p> <p>Minden egyéb kötelezettség teljes összege.</p>
1140-1210	<p>1.3 <b>További likviditáskiáramlások</b></p> <p>Az összes további likviditáskiáramlás teljes összegét az alábbi alkategóriákban kell jelenteni a következők szerint:</p>
1140	<p>1.3.1 <b>Az intézmény által a CRR II. mellékletében felsorolt ügyletekhez nyújtott, a CRR 416. cikke (1) bekezdésének a)–c) pontjában említett eszközöktől eltérő biztosítékokra</b></p> <p>A CRR 423. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Az intézmény által a CRR II. mellékletében felsorolt ügyletekhez nyújtott, a CRR 416. cikke (1) bekezdésének a)–c) pontjában említett eszközöktől eltérő biztosítékokra vonatkozó összes további likviditáskiáramlás teljes összegét az alábbi alkategóriákban kell jelenteni a következők szerint:</p>
1150	<p>1.3.2 <b>Az intézmény hitelminőségének jelentős romlásából eredő további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások</b></p> <p>A CRR 423. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek az intézmény hitelminőségének jelentős romlásából eredő további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek.</p>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1160	<p>1.3.3 <b>Azon további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások, amelyek egy negatív piaci forgatókönyv által az intézmény származtatott ügyleteire, finanszírozási ügyleteire és egyéb szerződéseire gyakorolt hatásból erednek, amennyiben e hatás lényeges</b></p> <p>A CRR 423. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek azon további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek, amelyek egy negatív piaci forgatókönyv hatásából erednének.</p>
1170	<p>1.3.4 <b>A rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékének megfelelő likviditáskiáramlások, kivéve ha a teljesítendő értékpapírok az intézmény tulajdonában vannak, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 napos időhorizonton túl kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé</b></p> <p>A CRR 423. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek a rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékének, kivéve ha a teljesítendő értékpapírok az intézmény tulajdonában vannak, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 napos időhorizonton túl kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé.</p>
1180	<p>1.3.5 <b>Az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor lehívható pótlólagos biztosítéknak megfelelő likviditáskiáramlások</b></p> <p>A CRR 423. cikke (5) bekezdésének a) pontja</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek az intézmény birtokában lévő pótlólagos biztosítéknak, amelyet a partner a szerződés értelmében bármikor lehívhat</p>
1190	<p>1.3.6 <b>A partnernek visszaszolgáltatandó biztosítéknak megfelelő likviditáskiáramlások</b></p> <p>A CRR 423. cikke (5) bekezdésének b) pontja</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek a partnernek visszaszolgáltatandó biztosítéknak</p>
1200	<p>1.3.7. <b>Azon likviditáskiáramlások, amelyek megfelelnek a CRR 416. cikke alkalmazásában likvid eszköznek minősülő eszközökhöz kapcsolódó biztosítéknak, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközökhöz kapcsolódik, amelyek a CRR 416. cikke alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek</b></p> <p>A CRR 423. cikke (5) bekezdésének c) pontja</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 416. cikke alkalmazásában likvid eszköznek minősülő eszközökhöz kapcsolódó biztosítéknak, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközökhöz kapcsolódik, amelyek a CRR 416. cikke alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek.</p>
1210	<p>1.3.8 <b>Biztosítékként kapott betétek</b></p> <p>A CRR 423. cikkének (6) bekezdése</p> <p>Azon likviditáskiáramlások teljes összege, amelyek megfelelnek a biztosítékként kapott betéteknek</p>
1220-1370	<p>1.4 <b>Kiáramlások a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől</b></p> <p>A hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől lehívható összes további likviditáskiáramlás összesített maximális összegét az alábbi kategóriákban kell jelteni a következők szerint:</p> <p>[Megjegyzés: A maximális lehívható összeg meghatározható a nyújtandó biztosíték a CRR 418. cikke szerinti értékével csökkentve, amennyiben az intézmény ismételten fel tudja használni a biztosítékot, és amennyiben a biztosíték likvid eszköz formájában áll rendelkezésre a CRR 416. cikkével összhangban. A nyújtandó biztosíték nem feltétlenül a hitelkerettel rendelkező partner vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott eszköz. Amennyiben a szükséges információk az intézmény rendelkezésére állnak, a különleges célú gazdasági egység számára nyújtott hitelkeretből és likviditási hitelkeretből lehívható maximális összeget azon maximális összegként kell meghatározni, amelyet a különleges célú gazdasági egység az elkövetkező 30 nap során esedékessé váló saját kötelezettségeinek ismeretében az elkövetkező 30 nap során lehívhat.]</p>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1220	<p><b>1.4.1 A lakossági ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási kereteiből lehívható maximális összeg</b></p> <p>A CRR 424. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az a maximális összeg, amely lakossági ügyfelek le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből vagy <b>le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó</b> likviditási hitelkereteiből eredhet, amennyiben a keret a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitettségi osztályhoz tartozónak minősül.</p>
1230-1240	<p><b>1.4.2 A nem lakossági és pénzügyi ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg</b></p> <p>A CRR 424. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az a maximális összeg, amely nem lakossági és pénzügyi ügyfelek egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és <b>le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó</b> likviditási hitelkereteiből lehívható, amennyiben teljesülnek a következő feltételek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint nem minősül lakossággal szembeni kitettségnek;</li> <li>b) olyan ügyfeleknek nyújtották, akik/amelyek nem pénzügyi ügyfelek;</li> <li>c) nem az ügyfél finanszírozásának helyettesítésére nyújtották, olyan helyzetben, amikor az ügyfél nem tudja előteremteni finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacokon.</li> </ul>
1230	<p><b>1.4.2.1 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek</b></p> <p>Az 1.4.2 tételben feltüntetett, folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek teljes összege</p>
1240	<p><b>1.4.2.2 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek</b></p> <p>Az 1.4.2 tételben feltüntetett, folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek teljes összege</p>
1250	<p><b>1.4.3 Le nem hívott likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg, amelyet arra a célra bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapírtól különböző eszközt vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközállományának összértékét, és amennyiben a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközállomány összértékére korlátozza</b></p> <p>A CRR 424. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az az összesített maximális összeg, amely le nem hívott likviditási hitelkeretből eredhet, amelyet arra a célra bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapírtól különböző eszközt vásárolhasson.</p>
1260-1270	<p><b>1.4.4 Az 1.4.1, 1.4.2 vagy 1.4.3 tételben nem jelentett egyéb le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteiből és le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható maximális összeg</b></p> <p>A CRR 424. cikkének (5) bekezdése</p> <p>Az az összesített maximális összeg, amely az 1.4.1, az 1.4.2 vagy 1.4.3 tételben jelentett ügyfeleken kívüli ügyfelek le nem hívott hitelkereteiből és likviditási hitelkereteiből lehívható. Ez magában foglalja a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) az intézmény által a különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott likviditási hitelkeretek;</li> <li>b) olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie.</li> </ul>
1260	<p><b>1.4.4.1 Nem az 1.4.3 tétel szerinti különleges célú gazdasági egységnek nyújtott</b></p> <p>A CRR 424. cikke (5) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely nem az 1.4.3 tétel szerinti különleges célú gazdasági egységnek nyújtott tételekhez kapcsolódik</p>
1270	<p><b>1.4.4.2 Olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie</b></p> <p>A CRR 424. cikke (5) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely olyan megállapodásokhoz kapcsolódik, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy azzal kell eszközt cserélnie.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1280-1290	1.4.4.3 <b>Hitelintézeteknek nyújtott</b> A CRR 424. cikke (5) bekezdésének c) pontja Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely a hitelintézeteknek nyújtott tételekhez kapcsolódik
1280	1.4.4.3.1 <b>Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek</b> <b>Az 1.4.4.3 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretekhez kapcsolódik</b>
1290	1.4.4.3.2 <b>Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek</b> <b>Az 1.4.4.3 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretekhez kapcsolódik</b>
1300-1310	1.4.4.4 <b>Pénzügyi vállalkozásoknak és befektetési vállalkozásoknak nyújtott</b> A CRR 424. cikke (5) bekezdésének d) pontja Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely pénzügyi vállalkozásoknak és befektetési vállalkozásoknak nyújtott tételekhez kapcsolódik, a hitelintézetek kivételével
1300	1.4.4.4.1 <b>Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek</b> <b>Az 1.4.4.4 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretekhez kapcsolódik</b>
1310	1.4.4.4.2 <b>Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek</b> <b>Az 1.4.4.4 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretekhez kapcsolódik</b>
1320	1.4.4.5 <b>Egyéb ügyfeleknek nyújtott</b> Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely egyéb ügyfeleknek nyújtott tételekhez kapcsolódik
1330	1.4.4.6 <b>Csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott</b> Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely a CRR szerinti csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott tételekhez kapcsolódik
1340	1.4.5 <b>Kedvezményes hitelek finanszírozására nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől lehívható maximális összeg</b> A CRR 424. cikkének (6) bekezdése Az a teljes maximális összeg, amely a (2) és (3) bekezdésben hivatkozott kiterjesztési osztályba besorolható kedvezményes kölcsönök közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával nyújtott, le nem hívott hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől eredhet. Ezek a kedvezményes kölcsönök csak nem pénzügyi ügyfél részére nyújthatók, nem versenyalapon, hanem nonprofit jelleggel az adott tagállam központi vagy regionális kormányzata közpolitikai célkitűzéseinek támogatására. Az ilyen hitelkeretektől kedvezményes kölcsönt csak az arra vonatkozó igényt követően és csak az igény összegéig lehet lehívni.
1350	1.4.6 <b>Az összes többi függő kötelezettségből lehívható teljes maximális összeg</b> Az a teljes maximális összeg, amely az összes többi függő kötelezettségből eredhet. Ezek a függő finanszírozási kötelezettségek lehetnek szerződéses vagy szerződésen kívüli kötelezettségek, és nem hitelfolyósítási kötelezettségek. A szerződésen kívüli függő finanszírozási kötelezettségek körébe tartoznak az értékesített termékekhez vagy nyújtott szolgáltatásokhoz kapcsolódó támogatások, amennyiben azok a jövőben stresszhelyzetben támogatás vagy pénzeszközök folyósítását igényelhetik. A szerződésen kívüli kötelezettségek lehetnek az intézmény által értékesített, támogatott vagy tőle származó pénzügyi termékekbe vagy eszközökbe beágyazottak, amelyek a hímévkockázattal kapcsolatos megfontolásokhoz nyújtott támogatás révén a mérlegfőösszeg nem tervezett emelkedését okozhatják.
1360	1.4.6.1 <b>Csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott</b> Az 1.4.6 tételből az a teljes összeg, amely a CRR szerinti csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott tételekhez kapcsolódik
1370	1.4.7 <b>A CRD 105. cikke szerinti likviditásiáramlások</b> A CRR 105. cikkének a) és d) pontjában említett kockázati tényezőkből eredő összes likviditásiáramlásnak a 30 napon belül várható része.





## LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (3/5. RÉSZ: BEÁRAMLÁSOK)

1. Beáramlások
  - 1.1. Általános megjegyzések
    1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az 575/2013/EU RENDELET (továbbiakban: CRR) 412. cikkében meghatározott likviditásfedezeti követelmények nyomkövetése céljából a következő 30 napra szóló likviditásbeáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
    2. A CRR 425. cikkének (2) bekezdésével összhangban a likviditásbeáramlások:
      - i. kizárólag az olyan kitettségekből származó szerződéses beáramlásokból tevődnek össze, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében az intézménynek nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.
      - ii. teljes mértékben jelentendők.
    3. A CRR 425. cikkének (7) bekezdésével összhangban az intézmények az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel a 416. cikkel összhangban jelentett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközökkel kapcsolatos azon esedékes összegeket, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében.
    4. A CRR 425. cikkének (8) bekezdésével összhangban az intézmények az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat.

### 1.2. Beáramlásokra vonatkozó tábla

#### 1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
010-030	<p><b>BEÁRAMLÁSOK</b></p> <p>A CRR 425. cikke</p> <p>Beáramlások összesen.</p> <p>Az adatszolgáltatás céljára ebben a szakaszban jelentett pénzüsszegek a következő 30 nap során likviditásbeáramlás potenciális forrásaként azonosított tételek, a CRR 425. cikkében foglaltak alapján.</p> <p>Az egyes alkategóriák „összeg” oszlopában a teljes összeget kell feltüntetni, azaz nem a CRR-ben megadott százalékkal csökkentett összegeket.</p>
010-980	<p>1. <b>Beáramlások</b></p> <p>A CRR 425. cikke</p> <p>A 010-es oszlop az esedékes pénzüsszegek teljes összegére utal, míg a 020-as oszlop – adott esetben – a beáramlási arány alkalmazását követő, konkrét beáramlásra.</p>
010-060	<p>1.1 <b>A nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>A nem pénzügyi ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes pénzüsszegeket (beleértve a kamatfizetéseket is) az alábbi alkategóriákban kell jelenteni a következők szerint:</p> <p>[Megjegyzés: ide tartoznak azok a lejáró hitelek, amelyek meghosszabbításáról már megállapodás született. A nem lejáró hitelek –feltételezés szerint – nem járnak likviditásbeáramlással, és azokat nem itt kell jelenteni].</p>
010	<p>1.1.1 <b>Lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Lakossági ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes pénzüsszegek, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül (a kamatfizetéseket is beleértve).</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
020	<p><b>1.1.2 Nem pénzügyi vállalati ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Nem pénzügyi vállalati ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes pénzüsszegek, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül (a kamatfizetéseket is beleértve).</p>
030	<p><b>1.1.2.1 Ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az 1.1.2 alatt jelentett összegből az intézmény által klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatások igénybevételéhez fizetendő, esedékes teljes összeg a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint.</p>
040	<p><b>1.1.3 Központi bankoktól esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Központi bankoktól a következő 30 nap során esedékes pénzüsszegek, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül (a kamatfizetéseket is beleértve).</p>
050	<p><b>1.1.3.1 Ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az 1.1.3 tételben jelentett összegből az intézmény által klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatások igénybevételéhez fizetendő, esedékes teljes összeg a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint.</p>
060	<p><b>1.1.4 Az egyéb nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Nem pénzügyi ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes azon pénzüsszegek teljes összege, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül (a kamatfizetéseket is beleértve), és nem szerepelnek az 1.1.1–1.1.3 sorban.</p>
070-080	<p><b>1.2 Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Pénzügyi ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes pénzüsszegek teljes összege, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül (a kamatfizetéseket is beleértve).</p> <p>A fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket az 1.2 szakaszban kell jelenteni.</p>
070	<p><b>1.2.1 Ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az 1.2 tételben jelentett összegből az intézmény által klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatások igénybevételéhez fizetendő pénzüsszeg a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint.</p>
080	<p><b>1.2.2 Ebből azon pénzüsszegek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság alacsonyabb likviditáskiáramlási faktor alkalmazását engedélyezte a 422. cikk (8) bekezdése szerint</b></p> <p>A CRR 422. cikkének (8) bekezdése</p> <p>Az 1.2 tételben jelentett összegből azon esedékes pénzüsszegek, melyek abból adódnak, hogy az illetékes hatóság alacsonyabb likviditáskiáramlási faktor alkalmazását engedélyezte a 422. cikk (8) bekezdése szerint</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
090	<p>1.3 <b>A 425. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>A 425. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek</p>
100	<p>1.4 <b>Olyan eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva a 425. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerint</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének c) pontja</p> <p>Olyan eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva a 425. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerint</p>
110	<p>1.5 <b>A főbb indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, ha nem veszik kétszeresen figyelembe, likvid eszközként is.</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének f) pontja</p> <p>A főbb indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, ha nem veszik kétszeresen figyelembe, likvid eszközként is.</p>
120-930	<p>1.6 <b>A CRR 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének d) pontja</p> <p>A következő alkategóriák esetében az intézményeknek meg kell állapítaniuk a fedezett kölcsönügyletekhez és tőkepiac-vezérelt ügyletekhez a következő 30 nap alatt kapcsolódó beáramlások összegét és az ügyleteket fedező megfelelő eszközök piaci értékét.</p> <p>A CRR 192. cikknek megfelelően:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. „fedezett kölcsönügylet” olyan, biztosítékkal fedezett kitétséget eredményező megállapodás, amely nem tartalmaz olyan rendelkezést, amely jogot biztosít az intézmény számára a fedezet legalább napi gyakoriságú kiegészítésének előírására;</li> <li>2. „tőkepiac-vezérelt ügylet” olyan, biztosítékkal fedezett kitétséget eredményező megállapodás, amely tartalmaz olyan rendelkezést, amely jogot biztosít az intézmény számára a fedezet legalább napi gyakoriságú kiegészítésének előírására.</li> </ol> <p>Emiatt ebben a szakaszban kell jelenteni minden olyan, 30 napon belül lejáró ügyletet, amelyben az intézmény készpénzben nyújtott fedezett kölcsönt, mint például a CRR 4. cikkének 83. pontjában meghatározott fordított repoügyleteket.</p> <p>Az intézményeknek a 010-es, 030-as és 050-es oszlopban kell jelenteniük a 30 napon belül esedékes összeget, a 020-as, 040-es és 060-as oszlopban pedig a fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket fedező eszközök piaci értékét, attól az eszközminőségi kategóriától függően, amelybe az eszközt besorolták (rendkívül magas likviditás és hitelminőség, magas likviditás és hitelminőség, valamint egyéb likviditás és hitelminőség).</p> <p><b>Az intézmények az ügyleteket fedező eszközök likviditásának és hitelminőségének meghatározásával sorolják be az ügyleteket, az eszközök 1.1 „Eszközök” táblában történő jelentésének céljaira alkalmazott szempontok használatával.</b></p> <p>Azaz a CRR 416. cikkének (1) bekezdésével összhangban, amíg nem áll rendelkezésre a CRR 460. cikke szerinti egységes meghatározás a rendkívül magas és magas likviditás és hitelminőség fogalmára, addig az intézmények maguk határozzák meg, hogy egy adott pénznemben melyek a magas vagy rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök.</p> <p><b>Ha az intézmény egy fedezeti alapon egyaránt kapott „rendkívül magas”, „magas” és „egyéb” likviditású és hitelminőségű eszközöket, és egy eszközt sem rendelt konkrétan hozzá fedezett kölcsönügyletekhez és tőkepiac-vezérelt ügyletekhez, az intézménynek elsőként a legalacsonyabb likviditású és hitelminőségű eszközöket kell hozzárendelni, azaz elsőként az „egyéb likviditású és hitelminőségű eszközöket” kell hozzárendelni. Az összes ilyen eszköz teljes hozzárendelése után lehet csak a „magas likviditású és hitelminőségű eszközöket” hozzárendelni. Az összes ilyen eszköz hozzárendelését követően lehet csak a „rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközöket” hozzárendelni.</b></p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
120-190	<p><b>1.6.1 Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>A megfelelő alkategóriában itt kell jelenteni az átruházható eszközökkel fedezett tranzakciókat.</p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett eszközöket kifejezetten a potenciálisan magas és rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökként azonosították.</p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett eszközöknek meg kell felelniük a CRR 416. és 417. cikkében szereplő összes vonatkozó követelménynek.</p>
120-130	<p><b>1.6.1.1 Egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi vagy regionális kormányzatával szembeni vagy általuk garantált, hazai pénznemben meglévő követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
120	<p><b>1.6.1.1.1 Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.1 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint</p>
130	<p><b>1.6.1.1.2 Általuk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.1 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint</p>
140-150	<p><b>1.6.1.2 Központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
140	<p><b>1.6.1.2.1 Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.2 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
150	<p><b>1.6.1.2.2 Általuk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.2 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
160-170	<p><b>1.6.1.3 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
160	<p><b>1.6.1.3.1 Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.3 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
170	<p><b>1.6.1.3.2 Általuk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.3 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
180-190	<p><b>1.6.1.4 Az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
180	<p>1.6.1.4.1 <b>Követeléseket megtestesítő</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.4 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítik meg, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
190	<p>1.6.1.4.2 <b>Általuk garantált</b></p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.4 tételében meghatározott eszközök, amelyeket a fenti partnerek garantálnak, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
200-220	<p>1.6.2 <b>A CRR 416. cikk (1) bekezdésében meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye</b></p> <p>A CRR 416. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A CRR 416. cikkének (1) bekezdésében meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvényét vagy befektetési jegyét itt kell jelenteni a likvid eszközökre vonatkozó tábla megfelelő alkategóriájának felhasználásával.</p>
200	1.6.2.1 <b>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
210	1.6.2.2 <b>A 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
220	1.6.2.3 <b>A 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök</b>
230	<p>1.6.3 <b>Valamely tagállam központi vagy regionális kormánya által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök</b></p> <p>Valamely tagállam központi vagy regionális kormánya által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül</p>
240-260	<p>1.6.4 <b>Nem pénzügyi vállalati kötvények</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja</p> <p>A nem pénzügyi vállalati kötvényeket a CRR 122. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni a megfelelő alkategória használatával.</p>
240	1.6.4.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
250	1.6.4.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
260	1.6.4.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
270-290	<p>1.6.5 <b>A CRR 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>A 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult kötvényeket a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni, a megfelelő alkategória használatával.</p>
270	1.6.5.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
280	1.6.5.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
290	1.6.5.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
300-320	<p>1.6.6 <b>Hitelintézet által kibocsátott, eszközzel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által az 509. cikk (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak</b></p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni, a megfelelő alkategória használatával.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
300	1.6.6.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
310	1.6.6.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
320	1.6.6.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
330-350	1.6.7 <b>Az 1.6.6 sorban jelentett eszközök lakóingatlannal fedezett eszközei</b> A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 123., 124., 125. és 126. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni, a megfelelő alkategória használatával.
330	1.6.7.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
340	1.6.7.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
350	1.6.7.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
360-380	1.6.8. <b>A 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, a likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.9 sorában említettektől eltérő kötvények</b> A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontja Ezeket a tételeket a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint, a megfelelő alkategóriában kell jelenteni.
360	1.6.8.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
370	1.6.8.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
380	1.6.8.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
390-410	1.6.9 <b>Egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b> A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerinti hitelminőségük szerint, a megfelelő alkategóriában kell jelenteni. Itt csak a fenti sorokban nem szereplő tételeket kell jelenteni.
390	1.6.9.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
400	1.6.9.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
410	1.6.9.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
420-440	1.6.10 <b>Egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</b> A CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezet szerinti hitelminőségük szerint, a megfelelő alkategóriában kell jelenteni. Itt csak a fenti sorokban nem szereplő tételeket kell jelenteni.
420	1.6.10.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
430	1.6.10.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
440	1.6.10.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>

## ▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
450-460	<p>1.6.11 <b>A CRR 416. CIKKE (1) BEKEZDÉSÉNEK b) ÉS d) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ, DE A 417. CIKKE b) VAGY c) PONTJA KÖVETELMÉNYEINEK MEG NEM FELELŐ ESZKÖZÖK</b></p> <p>A tételeket csak az alábbi alkategóriák egyikében kell jelenteni, abban az esetben is, ha egyik rendelkezés sem teljesül.</p>
450	<p>1.6.11.1 <b>Likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</b></p> <p>A CRR 417. cikkének c) pontja</p>
460	<p>1.6.11.2 <b>Eszközök, melyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők, de jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napon nem állnak bármikor rendelkezésre</b></p> <p>A CRR 417. cikkének b) pontja</p>
470-660	<p>1.6.12 <b>A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek</b></p> <p>Az intézmények e pontban csak a likvid eszközökre vonatkozó, a CRR III. melléklete szerinti kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételeket jelentik. A 3.1, 3.2 és 3.9 szakaszban említettek kivételével valamennyi tételnek meg kell felelnie az említett melléklet utolsó pontjában meghatározott követelményeknek.</p> <p>Ezeket a tételeket itt kell jelenteni, a megfelelő alkategóriában.</p> <p>Itt csak a táblában máshol nem szereplő tételeket kell jelenteni.</p>
470	<p>1.6.12.1 <b>Készpénz</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 1. pontja</p> <p>A készpénz a készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. Csak azt a készpénzt kell jelenteni, amely nem felel meg a 416. cikk (3) bekezdésének c), d) és e) pontjában meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthető az 1.1 adatszolgáltatási tétel alatt.</p> <p>Megjegyzés: a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket nem itt kell jelenteni, hanem az 1.3 „Beáramlások” tábla fedezet kategóriájában, ha azok a következő 30 napon esedékes pénzüsszegnek minősülnek.</p>
480	<p>1.6.12.2 <b>Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 2. pontja</p> <p>Központi bankkal szembeni kitétségek teljes összege, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók. Csak azokat a kitétségeket kell jelenteni, amelyek nem felelnek meg a 416. cikk (3) bekezdésének c), d) és e) pontjában meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthetőek az 1.3 adatszolgáltatási tétel alatt.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 <b>0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p> <p>A valamely tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált 0 %-os kockázati súlyú értékpapírok, a III. melléklet 3. pontjában említettek szerint. Ebből:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 <b>Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
500	<p>1.6.12.3.2 <b>Kormányzatok által garantált követelések</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
510	<p>1.6.12.3.3 <b>Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b></p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>

## ▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
520	1.6.12.3.4 <b>Nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivetésére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b> A CRR III. mellékletének 3. pontja
530	1.6.12.3.5 <b>A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b> A CRR III. mellékletének 3. pontja
540	1.6.12.4 <b>A „Likvid eszközök” tábla 3.3. tételében említettekől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg, amelyeket a kormányzat vagy központi bank saját pénzmemében bocsátott ki, vagy idegen pénzmemben bocsátott ki olyan mértékben, amilyen mértékben ezen értékpapírok tartása megfelel azon likviditási szükségleteknek, amelyek a bank adott harmadik országbeli műveleteiből eredően felmerülnek.</b> A CRR III. mellékletének 4. pontja
550-590	1.6.12.5 <b>20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</b> A CRR III. mellékletének 5. pontja A valamely tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált 20 %-os kockázati súlyú értékpapírok, a III. melléklet 5. pontjában említettek szerint. Ebből:
550	1.6.12.5.1 <b>Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b> A CRR III. mellékletének 5. pontja
560	1.6.12.5.2 <b>Kormányzatok által garantált követelések</b> A CRR III. mellékletének 5. pontja
570	1.6.12.5.3 <b>Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b> A CRR III. mellékletének 5. pontja
580	1.6.12.5.4 <b>Nem a központi kormányzathoz tartozó közszektorbeli intézményekkel, adók kivetésére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régiókkal és helyi hatóságokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b> A CRR III. mellékletének 5. pontja
590	1.6.12.5.5 <b>A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Unióval, az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel, az Európai Fejlesztési Mechanizmussal vagy multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</b> A CRR III. mellékletének 5. pontja
600	1.6.12.6 <b>A 3.3–3.5.6 tételben említettekől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a CRR harmadik része II. címe 2. fejezetének értelmében 20 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és teljesítik a CRR III. mellékletének 6. pontjában meghatározott feltételek valamelyikét</b> A CRR III. mellékletének 6. pontja
610	1.6.12.7 <b>A 3.3–3.6 tételben említettekől eltérő átruházható értékpapírok, amelyek a CRR harmadik része II. címe 2. fejezetének értelmében 50 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosultak, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és nem testesítenek meg különleges célú gazdasági egységgel, valamely intézménnyel vagy annak kapcsolt vállalkozásával szembeni követelést</b> A CRR III. mellékletének 7. pontja



## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
620	<p>1.6.12.8 A 3.3–3.7 tételben említettektől eltérő átruházható értékpapírok, amelyeket a CRR harmadik része II. címe 2. fejezetének értelmében 35 %-os vagy annál jobb kockázati súlyra jogosult eszközök fedeznek, vagy belső minősítésük alapján ezzel egyenértékű a hitelminőségük, és a CRR 125. cikkével összhangban, teljes mértékben lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezettek</p> <p>A CRR III. mellékletének 8. pontja</p>
630	<p>1.6.12.9 Központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készenléti hitelkeretek, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével</p> <p>A CRR III. mellékletének 9. pontja</p> <p>Központi bankok által a monetáris politika keretében nyújtott készenléti hitelkeretek teljes összege, amennyiben ezeket a hitelkereteket nem fedezik likvid eszközök, a rendkívüli likviditási segítségnyújtás kivételével.</p>
640	<p>1.6.12.10 Ha a hitelintézet a jogszabályi vagy alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően hálózati kapcsolatban áll, a központi hitelintézetnél elhelyezett, jogszabályban vagy alapszabályban előírt minimumbetétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a CRR 113. cikke (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök</p> <p>A CRR III. mellékletének 10. pontja</p>
650	<p>1.6.12.11 Tőzsdén forgalmazott, központilag elszámolt törzsrészcégek, amelyek valamely jelentős tőzszeindex elemét képezik, a tagállam hazai pénznemében denomináltak, és azokat nem valamely intézmény vagy annak valamely leányvállalata bocsátotta ki</p> <p>A CRR III. mellékletének 11. pontja</p>
660	<p>1.6.12.12 Elismert tőzsdén jegyzett, letétbe helyezett arany</p> <p>A CRR III. mellékletének 12. pontja</p>
670-920	<p>1.6.13 A CRR 416. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK NEM MEGFELELŐ, DE A 417. cikke b) és c) pontja követelményeinek továbbra is megfelelő ESZKÖZÖK</p> <p>Ezeket a tételeket itt kell jelenteni, a likvid eszközöket tartalmazó tábla megfelelő alkategóriájában.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 Pénzügyi vállalati kötvények</p> <p>A CRR 416. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
670	1.6.13.1.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
680	1.6.13.1.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
690	1.6.13.1.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
700-720	<p>1.6.13.2 Saját kibocsátások</p> <p>A CRR 416. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.</p>
700	1.6.13.2.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
710	1.6.13.2.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
720	1.6.13.2.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
730-750	1.6.13.3 <b>Hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai</b> A CRR 416. cikke Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
730	1.6.13.3.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
740	1.6.13.3.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
750	1.6.13.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
760-780	1.6.13.4 <b>Az 1.6.6 tételben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének b) pontja Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
760	1.6.13.4.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
770	1.6.13.4.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
780	1.6.13.4.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
790-810	1.6.13.5 <b>Az 1.6.7 tételben nem jelentett, lakóingatlanlal fedezett értékpapírok</b> A CRR 509. cikkének (3) bekezdése Ezeket a tételeket a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete és 125. cikke szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
790	1.6.13.5.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
800	1.6.13.5.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
810	1.6.13.5.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
820	1.6.13.6 <b>Elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
830	1.6.13.7 <b>Arany</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
840	1.6.13.8 <b>A fentiekben nem jelentett, garantált kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
850	1.6.13.9 <b>A fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
860	1.6.13.10 <b>A fentiekben nem jelentett vállalati kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
870	1.6.13.11 <b>Az 1.6.13.6– 1.6.13.10 tételben jelentett eszközökre épülő alapok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
880-900	1.6.13.12 <b>A központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategoróriák</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
880	1.6.13.12.1 <b>Helyi önkormányzati kötvények</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
890	1.6.13.12.2 <b>Kereskedelmi értékpapírok</b> A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
900	1.6.13.12.3 <b>Hitelkövetelések</b> A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja
910-930	1.6.13.13 <b>A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja szerinti saria-kompatibilis bankok általi használatra szánt saria-kompatibilis pénzügyi termékek azon eszközök alternatívájaként, amelyek a CRR 416. cikke alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek</b> A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja
910	1.6.13.13.1 1. <b>hitelminőségi besorolás</b>
920	1.6.13.13.2 2. <b>hitelminőségi besorolás</b>
930	1.6.13.13.3 3. <b>hitelminőségi besorolás</b>
940-960	1.7 <b>Le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek és a csoporton belüli jogalanyoktól a CRR 425. cikke (4) bekezdésével összhangban kapott egyéb kötelezettségvállalások</b> A CRR 425. cikkének (4) bekezdése A le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek, valamint a csoporton belüli jogalanyoktól kapott egyéb kötelezettségek teljes összegét, amelyekre az illetékes hatóság eseti alapon magasabb beáramlást határozott meg, az alábbi alkategóriákban a következők szerint kell jelenteni:
940	1.7.1 <b>Amennyiben a CRR 425. cikke (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül</b> A CRR 425. cikke (4) bekezdésének a), b) és c) pontja Azon teljes pénzösszeg, amelyre az illetékes hatóság eseti alapon magasabb beáramlást engedélyezett, és ha a 425. cikk (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül.
950	1.7.2 <b>Amennyiben az illetékes hatóság mentesítést adott a CRR 425. cikkének (4) bekezdése alól, és a CRR 425. cikke (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül a CRR 20. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira a CRR 8. cikke szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában: a le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek és a csoporton belüli jogalanyoktól a CRR 425. cikke (5) bekezdésével összhangban kapott egyéb kötelezettségvállalások</b> A CRR 425. cikke (4) bekezdésének a), b), c) és d) pontja Azon teljes esedékes pénzösszeg, amelyre az illetékes hatóság eseti alapon magasabb beáramlást engedélyezett, és amennyiben a 425. cikk (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül a 20. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti, csoporton belüli kezelés céljaira, a 8. cikk szerinti mentesítésben nem részesülő intézmények vonatkozásában, és amennyiben a 425. cikk (4) bekezdésének d) pontja szerinti feltételt elengedték.
960	1.7.3 <b>A CRR II. mellékletében felsorolt ügyletek alapján várható követelések nettó összege (a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylethez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonásával)</b> A CRR 425. cikkének (3) bekezdése A CRR II. mellékletében felsorolt ügyletekből a következő 30 nap alatt várható követelések nettó összege. Ezek az összegek: — minden partner tekintetében nettósítandók — nettó alapú számítás esetén magukban foglalják a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő biztosíték levonását is



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
	<p>— nem lehetnek a napi piaci értékek, mivel a napi piaci értékek részét képezik a becstül függő beáramlások és kiáramlások, és részük lehet olyan készpénzáramlás, amelyre a 30 napos időtartamon túl kerül sor</p> <p>Megjegyzés: a nettó <b>fizetendő</b> összeget az 1.2 „Kiáramlások” alatti 1.2.7 tételben kell jelteni [a II. mellékletben felsorolt ügyletek alapján fizetendő nettó összeg (a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylethez várhatóan járó biztosítékok levonásával)]</p>
970	<p><b>1.8 A likvid eszközökre esedékes kifizetések, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében</b></p> <p>A CRR 425. cikkének (7) bekezdése</p> <p>A CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő eszközökre esedékes olyan kifizetések teljes összege, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében.</p>
980	<p><b>1.9 Egyéb beáramlások</b></p> <p>Az 1.1–1.8 tételben nem jelentett minden egyéb esedékes beáramlás teljes összege</p>
990	<p><b>2. Felső határérték miatt figyelembe nem vett összes beáramlás</b></p> <p>A CRR 425. cikke (1) bekezdésének megfelelően a likviditáskiáramlás 75 %-ában meghatározott, a beáramlásra vonatkozó felső határérték miatt figyelembe nem vett összes esedékes pénzüsszeg. Ezt a kiáramlásokra vonatkozó tábla alapján kiszámított teljes kiáramlásra hivatkozással kell majd ellenőrizni.</p>
1000-1030	<p><b>3. A felső határérték alól mentesített beáramlások</b></p>
1000	<p><b>3.1 Hitelfelvevőktől és kötvénybefektetőktől jelzáloghitelezéssel kapcsolatban esedékes pénzüsszegek</b></p> <p>A CRR 425. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Olyan kötvény kibocsátásával fedezett jelzáloghitelezés, amely jogosult a CRR 129. cikke (4), (5) vagy (6) bekezdésében foglalt, illetve a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eljárás szerinti kezelésre.</p>
1010	<p><b>3.2 Az intézmény által közvetített kedvezményes kölcsönökből származó beáramlások</b></p> <p>A CRR 425. cikkének (1) bekezdése</p>
1020	<p><b>3.3 A CRR 113. cikke (6) vagy (7) bekezdésében meghatározott eljárásra jogosult beáramlások</b></p> <p>Azon összes beáramlás összege, amelyek más intézményeknél elhelyezett, a 113. cikk (6) és (7) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosult betétek, és emiatt mentesülnek a beáramlásra vonatkozó felső érték alól.</p> <p>A CRR 425. cikkének (1) bekezdése</p>
1030	<p><b>3.4 A csoporton belüli jogalanytól származó, az illetékes hatóság által jóváhagyott beáramlások</b></p> <p>A CRR 425. cikkének (1) bekezdése</p>

#### LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (4/5. RÉSZ: Biztosítéki csereügyletek)

Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összesítő tábla, amely magában foglalja az EBH által annak értékeléséhez szükséges információkat, hogy megfelelően lezárták-e azokat a fedezett kölcsönügyleteket és biztosítéki csereügyleteket, amelyekben az intézmény az 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) 416. cikke (1) bekezdése a), b) és c) pontjának nem megfelelő biztosítékok ellenében a 416. cikk (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett likvid eszközöket szerzett.

(a) A biztosítéki csereügyletekre vonatkozó résztábla (C.54.00)

i. Útmutató meghatározott sorokra vonatkozóan



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
<p><b>1. Biztosítéki csereügyletek</b></p> <p>A CRR 415. cikke (1) bekezdésének második albekezdése</p> <p>Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a biztosítéki csereügyletekről, amelyekben a 416. cikk (1) bekezdése a), b) és c) pontjának nem megfelelő biztosítékok ellenében a 416. cikk (1) bekezdésének a), b) és c) pontjában említett likvid eszközöket szereztek.</p> <p>Ez a tábla „egyéb eszköz”-ként hivatkozik a CRR 416. cikke (1) bekezdése a), b) és c) pontjának nem megfelelő eszközökre.</p> <p>A legfeljebb 30 napos lejáratú biztosítéki csereügyleteket a 010-es és a 020-as oszlopban kell jelenteni. A 010-es oszlopban a névleges összeget kell feltüntetni. A 020-as oszlopban a piaci értéket kell jelenteni.</p> <p>A 30 napnál hosszabb lejáratú biztosítéki csereügyleteket a 030-as és a 040-es oszlopban kell jelenteni. A 030-as oszlopban a névleges összeget kell feltüntetni. A 040-es oszlopban a piaci értéket kell jelenteni.</p>	
010-060	<b>1.0 Eszközök</b>
010	<p><b>1.1 Kézpénz és a központi bankokkal szembeni kitettségek</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>
020	<p><b>1.2 Egyéb, a CRR 416. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
030-060	<p><b>1.3 Követelést megtestesítő vagy garantált egyéb átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az alábbi alkategóriákról kell adatot szolgáltatni:</p>
030	<p><b>1.3.1 Egy tagállam központi kormányzatával, adók kivételére és beszedésére jogosult, adóügyi szempontból önálló régió regionális kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
040	<p><b>1.3.2 Központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
050	<p><b>1.3.3 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
060	<p><b>1.3.4 Az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</b></p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja</p>

**▼B****LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (5/5. RÉSZ: STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁG)**

1. Stabil forrásellátottságot biztosító tételek
  - 1.1. Általános megjegyzések
    1. Ez az összefoglaló tábla a stabil forrásellátottságot biztosító tételekre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
    2. Ezen a táblán kell jelteni az intézmény mérlegében szereplő összes szavatoló tőkét és kötelezettséget. A két kategória teljes összege ezért tükrözi az intézmény összes eszközállományának nagyságát.
    3. Az 575/2013/EU RENDELET (a továbbiakban CRR) 427. cikke (2) bekezdésének megfelelően a kötelezettségeket a következő öt kategóriába besorolva kell jelteni:
      - a) az adott kategória F oszlopában kell jelteni azokat a kötelezettségeket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított három hónapon belülre esik. Valamennyi látra szóló betétet itt kell jelteni;
      - b) az adott kategória G oszlopában kell jelteni azokat a kötelezettségeket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított három hónap és hat hónap közötti időszakon belülre esik;
      - c) az adott kategória H oszlopában kell jelteni azokat a kötelezettségeket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított hat hónap és kilenc hónap közötti időszakon belülre esik;
      - d) az adott kategória I oszlopában kell jelteni azokat a kötelezettségeket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított kilenc hónap és tizenkét hónap közötti időszakon belülre esik;
      - e) az adott kategória J oszlopában kell jelteni azokat a kötelezettségeket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított egy éven kívül esik, valamint a szavatoló tőkét.
  4. Az intézményeknek feltételezniük kell, hogy a befektetők a lehető legkorábbi időpontban lehívják a vételi opciót. Az intézmény belátása szerint gyakorolható opciókkal való forrásellátás tekintetében figyelembe kell venni azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlására vonatkozó képességét. Különösen, ha a piac azt várja, hogy egyes kötelezettségeket jogszerű végső lejáratú időpontjuk előtt lehívják, az intézményeknek ilyen magatartást kell feltételezniük.
  5. Az 1.2 szakaszban jelentett lakossági betétek esetében a „Rendelkezésre álló stabil forrásellátottság” táblában a lejárat tekintetében ugyanazokat a feltételezéseket kell alkalmazni, mint a „Likviditásfedezet” tábla esetében.
- 1.2. Stabil forrásellátottságot biztosító tételek
  - 1.2.1. Útmutató meghatározott sorokra vonatkozóan



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010-250	<p><b>1 STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK</b></p> <p>A CRR 427. cikke.</p> <p>A szavatoló tőke teljes összegét a J oszlopban kell jelenteni a következő alkategóriákra:</p> <p>(Megjegyzés: az 1.1.3 tétel kivételével azokat az egyébként „szavatoló tőkének” minősülő eszközöket, amelyek már nem felelnek meg a fogalommeghatározásnak – például azokat az eszközöket, amelyek lejáratuk miatt már nem megfelelőek – helyett az 1.2 „Kötelezettségek a szavatoló tőke kivételével” szakasz megfelelő alkategóriájában kell jelenteni)</p>
010-030	<p><b>1.1 Szavatoló tőke</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A szavatolótőke-levonások alkalmazása utáni összetevői a CRR 25. és 71. cikkében meghatározott alapvető tőke és a járulékos tőke és a kapcsolódó elemek összegéből állnak</p>
010	<p><b>1.1.1 Alapvető tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>Az alapvető tőke a CRR 25. cikkében meghatározott teljes összege</p>
020	<p><b>1.1.2 Járulékos tőke</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja</p> <p>A járulékos tőke a CRR 71. cikkében meghatározott teljes összege</p>
030	<p><b>1.1.3 Egyéb elsőbbségi részvények és a járulékos tőkeinstrumentumok szavatoló tőkében figyelembe vett összegén felüli, legalább egy éves tényleges futamidejű tőkeinstrumentumok</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése a) pontjának iii. alpontja</p> <p>Egyéb elsőbbségi részvények és a járulékos tőkeinstrumentumok járulékos tőkében figyelembe vett összegén felüli, legalább egy éves tényleges futamidejű tőkeinstrumentumok.</p>
040-260	<p><b>1.2 Kötelezettségek a szavatoló tőke kivételével</b></p> <p>A CRR rendelet 427. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A 010–050 oszlopban kell jelenteni a szavatoló tőke kivételével a kötelezettségeket, az adatszolgáltatás időpontjától számított lejáratuk, illetve – ha ez korábbi dátum – azon legkorábbi időpont szerint, amikor a szerződés szerint lehívhatóak, a megfelelő alkategóriában, a következők szerint:</p>
040-060	<p><b>1.2.1. Lakossági betétek</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának i–ii. alpontja</p> <p>A 010–050 oszlopban kell jelenteni a lakossági betétek teljes összegét az adatszolgáltatás időpontjától számított lejáratuk, illetve – ha ez korábbi dátum – azon legkorábbi időpont szerint, amikor a szerződés szerint lehívhatóak, a megfelelő alkategóriában, a következők szerint:</p>
040	<p><b>1.2.1.1. a 421. cikk (1) bekezdésében meghatározottak szerint</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja</p> <p>A lakossági betétek a CRR 421. cikkének (1) bekezdése szerinti teljes összege, a likviditásfedezetre vonatkozó tábla kiáramlásokat feltüntető 1.1.1 tételében, a 30 napnál rövidebb lejáratú betétek esetében pedig a likviditásfedezetre vonatkozó tábla 1.2 „Kiáramlások” tételében jelentettek szerint.</p>
050	<p><b>1.2.1.2 a 421. cikk (2) bekezdésében meghatározottak szerint</b></p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja</p> <p>A lakossági betétek a CRR 421. cikkének (2) bekezdése szerinti teljes összege, a likviditásfedezetre vonatkozó tábla kiáramlásokat feltüntető 1.1.2–1.1.3 tételében, a 30 napnál rövidebb lejáratú betétek esetében pedig a likviditásfedezetre vonatkozó tábla 1.2 „Kiáramlások” tételében jelentettek szerint.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
060	1.2.1.3 <b>a 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások</b> Azon lakossági betétek teljes összege, amelyek a 421. cikk (1) és (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások, a likviditásfedezetre vonatkozó tábla kiáramlásokat feltüntető 1.1.4 tételében jelentettek szerint.
070-130	1.2.2 <b>nem pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vii. és iii. alpontja A nem pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek teljes összege.
070-090	1.2.2.1 <b>a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó, nem pénzügyi ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljes összege.
070	1.2.2.1.1 <b>rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja Azon rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett teljes összeg, amelyeket az 1.1 „Eszközök” tétel 1. szakaszában „rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszköz”-ként jelentenek.
080	1.2.2.1.2 <b>magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja Azon magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett teljes összeg, amelyeket az 1.1 „Eszközök” tétel 1. szakaszában „magas likviditású és hitelminőségű eszköz”-ként jelentenek.
090	1.2.2.1.3 <b>bármely más eszközzel fedezett</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja Az 1.2.2.1.1 vagy 1.2.2.1.2 tételben nem jelentett, bármely más eszközzel fedezett teljes összeg.
100	1.2.2.2 <b>a fedezetlen kölcsönügyletekből eredő kötelezettségek</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vii. alpontja A nem pénzügyi ügyfelek felé fennálló fedezetlen hitelügyletekből származó kötelezettségek teljes összege.
110-130	1.2.2.3 <b>azon kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja Azon kötelezettségek teljes összege, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás.
110	1.2.2.3.1 <b>az 1.2.2.3 tételben jelentett azon kötelezettségek, amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere szerint fedezettek</b> A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának iv. alpontja Az 1.2.2.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok teljes összege, amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere szerint fedezett.



## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
120	<p>1.2.2.3.2 az 1.2.2.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének b) pontja alá tartoznak</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának v. alpontja</p> <p>Az 1.2.2.3 tételben jelentett kötelezettségek közül a 422. cikk (3) bekezdésének b) pontja alá tartozó betétek teljes összege</p>
130	<p>1.2.2.3.3 az 1.2.2.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének d) pontja alá tartoznak</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vi. alpontja</p> <p>Az 1.2.2.1 tételben jelentett kötelezettségek közül a 422. cikk (3) bekezdésének d) pontja alá tartozó betétek teljes összege</p>
140-200	<p>1.2.3 a pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának viii. alpontja</p> <p>A pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek teljes összege.</p>
140-160	<p>1.2.3.1 a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja</p> <p>A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó, pénzügyi ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljes összege.</p>
140	<p>1.2.3.1.1 rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja</p> <p>Azon rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett teljes összeg, amelyeket az 1.1 „Eszközök” tétel 1. szakaszában „rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszköz”-ként jelentenek.</p>
150	<p>1.2.3.1.2 magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett</p> <p>A CRR427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja</p> <p>Azon magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett teljes összeg, amelyeket az 1.1 „Eszközök” tétel 1. szakaszában „magas likviditású és hitelminőségű eszközként” jelentenek.</p>
160	<p>1.2.3.1.3 bármely más eszközzel fedezett</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának ix. alpontja</p> <p>Az 1.2.2.1.1 vagy 1.2.2.1.2 tételben nem jelentett, bármely más eszközzel fedezett teljes összeg.</p>
170	<p>1.2.3.2 a fedezetlen kölcsönügyletekből eredő kötelezettségek</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának viii. alpontja</p> <p>A pénzügyi ügyfelek felé fennálló fedezetlen hitelügyletekből származó kötelezettségek teljes összege.</p>
180-200	<p>1.2.3.3 azon kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja</p> <p>Azon kötelezettségek teljes összege, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás.</p>
180	<p>1.2.3.3.1 az 1.2.3.3 tételben jelentett azon kötelezettségek, amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere szerint fedezett</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának iv. alpontja</p> <p>Az 1.2.3.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok teljes összege, amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere szerint fedezett.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
190	<p>1.2.3.3.2 az 1.2.3.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének b) pontja alá tartoznak</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának v. alpontja</p> <p>Az 1.2.3.3 tételben jelentett kötelezettségek közül a 422. cikk (3) bekezdésének b) pontja alá tartozó betétek teljes összege</p>
200	<p>1.2.3.3.3 az 1.2.3.3 tételben jelentett kötelezettségek közül azok, amelyek a 422. cikk (3) bekezdésének d) pontja alá tartoznak</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának vi. alpontja</p> <p>Az 1.2.2.2.1 tételben jelentett kötelezettségek közül a 422. cikk (3) bekezdésének d) pontja alá tartozó betétek teljes összege</p>
210	<p>1.2.4 az azon kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárás</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának x. alpontja</p> <p>Az azon kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek teljes összege, amelyekre alkalmazható a 129. cikk szerinti eljárás (fedezett kötvények).</p>
220	<p>1.2.5 a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott értékpapírokból eredő kötelezettségek</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának x. alpontja</p> <p>Az azon kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek teljes összege, amelyekre alkalmazható a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdése szerinti eljárás (fedezett kötvények).</p>
230	<p>1.2.6 kibocsátott értékpapírokból eredő egyéb kötelezettségek</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának xi. alpontja</p> <p>A kibocsátott értékpapíroktól eredő, az 1.1 tételben nem jelentett kötelezettségek teljes összege.</p>
240	<p>1.2.7 a származtatott ügyletekből eredő várható tartozásokból fakadó kötelezettségek</p> <p>A származtatott ügyletekből eredő várható tartozásokból fakadó kötelezettségek teljes összege.</p>
250	<p>1.2.8 minden egyéb kötelezettség</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdése b) pontjának xii. alpontja</p> <p>Minden egyéb kötelezettség teljes összege.</p>

## 2. Stabil forrásellátást igénylő tételek

## 2.1. Általános megjegyzések

1. Ez az összefoglaló tábla a stabil forrásellátást igénylő tételekre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
2. Ezen a táblán kell jelteni az intézmény mérlegében szereplő összes eszközt. A jelentett teljes összeg ezért tükrözi az intézmény szavatoló tőkájének és kötelezettségeinek állományát.
3. A lejárat kezelése:
  - (i) A CRR 428. cikke (2) bekezdésének megfelelően a tételeket a következő öt kategóriába besorolva kell jelteni:
    - a) az adott kategóriától függően a 010-es, 060-as vagy 110-es oszlopban kell jelteni azokat az eszközöket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított három hónapon belülré esik;

## ▼B

- b) az adott kategóriától függően a 020-as, 070-es vagy 120-as oszlopban kell jelenteni azokat az eszközöket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított három hónap és hat hónap közötti időszakon belülre esik;
- c) az adott kategóriától függően a 030-as, 080-as vagy 130-as oszlopban kell jelenteni azokat az eszközöket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított hat hónap és kilenc hónap közötti időszakon belülre esik;
- d) az adott kategóriától függően a 040-es, 090-es vagy 140-es oszlopban kell jelenteni azokat az eszközöket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított kilenc hónap és tizenkét hónap közötti időszakon belülre esik;
- e) az adott kategóriától függően az 050-es, 100-as vagy 150-es oszlopban kell jelenteni azokat az eszközöket, amelyek lejáratának vagy szerződés szerinti legkorábbi lehívhatóságának időpontja közül a korábbi az adatszolgáltatás időpontjától számított egy éven kívül esik, valamint a szavatoló tőkét.
- (ii) Az intézmény belátása szerint gyakorolható opciók tekintetében az intézményeknek figyelembe kell venniük azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét. Különösen, ha harmadik személyek arra számítanak, hogy opció gyakorlására nem kerül sor, az intézménynek feltételeznie kell ezt a magatartást az eszközök e táblában való jelentésének céljaira.
- (iii) Az eszközöket a szerződés szerinti futamidőből hátralévő futamidejük szerint, nem pedig magatartásra vonatkozó feltételezések szerint kell jelenteni.
4. A CRR 510. cikkének megfelelően a stabil forrásellátottság figyelemmel kíséréséhez az intézményeknek a stabil forrásellátottságra vonatkozó, előírt táblán jelentett eszközök minden kategóriájára külön meg kell adniuk az eszközök megterhelését a következő bontásban:
- (i) Az első alkategóriában kell jelenteni azon eszközök összegét, amelyek nincsenek megterhelve.
- (ii) A megterhelt eszközök összegét a megterhelés időtartamától függően a megfelelő alsorban kell jelenteni, a következők szerint:
- i. három hónapnál rövidebb időtartamra
  - ii. három és 6 hónap közötti időtartamra
  - iii. és 9 hónap közötti időtartamra
  - iv. és 12 hónap közötti időtartamra
  - v. hónapnál hosszabb időtartamra
5. A CRR 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek keretében kapott vagy kölcsönadott eszközök kezelése:
- (i) Az intézményeknek ki kell zárniuk a CRR 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek keretében kölcsönvett azon eszközöket (így a fordított repoügyleteket és a biztosítéki csereügyleteket), amelyeknek nem tényleges tulajdonosai.

## ▼B

- (ii) Az intézményeknek jelenteniük kell a CRR 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek keretében kölcsönadott azon eszközöket (így a fordított repoügyleteket és a biztosítéki csereügyleteket), amelyek tekintetében tényleges tulajdonosok maradnak.
- (iii) Amennyiben az intézmények repoügyletekben megterhelik azokat a CRR 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek keretében kölcsönadott értékpapírokat, amelyek tekintetében tényleges tulajdonosok maradtak és mérlegükben azokat továbbra is kimutatják, ezeket az értékpapírokat a megfelelő RSF-kategóriába (Required stable funding) kell besorolniuk.
6. A származtatott ügyletekből eredő várható tartozások és követelések kezelése:
- (i) Az intézményeknek mérlegükben rendszerint egyaránt vannak származtatott ügyletekből eredő nettó kötelezettségeik (azaz tartozásaik) és származtatott ügyletekből eredő nettó eszközeik (azaz követeléseik). Az intézmények ezeket a jogszabályi nettósítási szabályok és nem a számviteli szabályok szerint számítják, és az összegeket egyaránt jelentik az 1.1. „Szükséges forrásellátottság” és az 1.2 „Stabil forrásellátottság” táblákban.

## 2.2. Stabil forrásellátást igénylő tételek

## 2.2.1. Útmutató meghatározott sorokra vonatkozóan

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010-1320	<p><b>1 STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK</b></p> <p>Az összes eszközt a következőképpen kell jelenteni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A P–T oszlopban azokat az eszközöket, amelyeket a likviditásfedezetre vonatkozó tábla alkalmazásában likvid eszközként nem jelentettek.</li> <li>Az F–J oszlopban azokat az eszközöket, amelyeket a likviditásfedezetre vonatkozó tábla oszlopainak alkalmazásában rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközként vettek figyelembe.</li> <li>A K–O oszlopban azokat az eszközöket, amelyeket a likviditásfedezetre vonatkozó tábla oszlopainak alkalmazásában magas likviditású és hitelminőségű eszközként vettek figyelembe.</li> </ol> <p>Az eszközöket az adatszolgáltatás időpontjától számított lejáratok, illetve – ha ez korábbi dátum – azon legkorábbi időpont szerint kell jelenteni, amikor a szerződés szerint lehívhatóak.</p>
010-470	<p><b>1.1. a 416. cikk értelmében likvid eszköznek minősülő eszközök</b></p> <p>A CRR 428. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A 416. cikkben említett összes eszközt a megfelelő alsor(ok)ban és oszlop(ok)ban kell jelenteni</p>
010	<p><b>1.1.1 Készpénz</b></p> <p>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát.</p>
020	<p><b>1.1.2 Központi bankokkal szembeni kitétségek</b></p> <p>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A központi bankoknál tartott betétek teljes összege.</p>
030	<p><b>1.1.2.1 Ebből: stresszhelyzetben lehívható kitétségek</b></p> <p>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A központi bankoknál tartott betétek teljes összege, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetőek.</p>

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
040-050	<p>1.1.3 Egy tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök, amennyiben az intézmény az adott tagállamban vagy harmadik országban likviditási kockázatot vállal és ezt e likvid eszközök tartásával fedezi</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontjában említett átruházható eszközök teljes összege</p>
040	1.1.3.1 szembeni követelések
050	1.1.3.2 általuk garantált követelések
060-070	<p>1.1.4 Központi bankokkal és nem központi kormányzati közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő, a központi bank és a közszektorbeli intézmény pénznemében kibocsátott átruházható eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
060	1.1.4.1 szembeni követelések
070	1.1.4.2 általuk garantált követelések
080-150	<p>1.1.5 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, az Európai Bizottsággal és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
080	1.1.5.1 a) szembeni követelések
090	1.1.5.2 a) általuk garantált követelések
100	1.1.5.1 b) meg nem terhelt összeg
110	1.1.5.2 b) három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt
120	1.1.5.3 b) három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt
130	1.1.5.4 b) hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt
140	1.1.5.5 b) kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt
150	1.1.5.6 b) tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt
152-153	<p>1.1.6 Az Európai Pénzügyi Stabilitási Eszközzel és az Európai Stabilitási Mechanizmussal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
152	1.1.6.1 szembeni követelések
153	1.1.6.2 általuk garantált követelések
160-230	<p>1.1.7 A 416. cikk (1) bekezdésében meghatározott alapul szolgáló eszközökkel rendelkező kollektív befektetési formák összes részvénye vagy befektetési jegye</p> <p>A CRR 416. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A CRR 416. cikkének (6) bekezdésében említett kollektív befektetési formák részvényeinek vagy befektetési jegyeinek teljes piaci értéke</p>
160	1.1.7.1 a) a 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök

## ▼B

Sor	Jogszábeli hivatkozások és útmutatók
170	1.1.7.2 a) a 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
175	1.1.7.3 a) a 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
180	1.1.7.1 b) meg nem terhelt összeg
190	1.1.7.2 b) három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
200	1.1.7.3 b) három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
210	1.1.7.4 b) hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
220	1.1.7.5 b) kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
230	1.1.7.6 b) tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
232-233	1.1.8 A központi hitelintézetnél elhelyezett betétek, illetve egyéb, a központi hitelintézet vagy a 113. cikk (7) bekezdésében említett hálózat tagjának számító vagy a CRR 10. cikkében meghatározott mentesítésre jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezik likvid eszközök
232	1.1.8.1 betétek
233	1.1.8.2 szerződéses alapon biztosított finanszírozás
234	1.1.9 Valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök, amennyiben a 416. cikk (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja szerinti feltételek legalább egyike teljesül
240-290	1.1.10 Egyéb, máshol meg nem határozott átruházható eszközök
240	1.1.10.1 meg nem terhelt összeg
250	1.1.10.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
260	1.1.10.3 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
270	1.1.10.4 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
280	1.1.10.5 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
290	1.1.10.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
300-350	1.1.11 Nem pénzügyi vállalati kötvények A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) vagy d) pontja
300	1.1.11.1 meg nem terhelt összeg
310	1.1.11.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
320	1.1.11.3 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
330	1.1.11.4 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
340	1.1.11.5 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
350	1.1.11.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg

## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
352-357	1.1.12 hitelintézet által kibocsátott, nem lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak
352	1.1.12.1 meg nem terhelt összeg
353	1.1.12.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
354	1.1.12.3 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
355	1.1.12.4 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
356	1.1.12.5 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
357	1.1.12.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
358	1.1.13 hitelintézet által kibocsátott, lakóingatlanra vonatkozó jelzáloghitellel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által a CRR 509. cikkének (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minősítés szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak
359	1.1.13.1 meg nem terhelt összeg
360	1.1.13.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
361	1.1.13.3 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
362	1.1.13.4 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
363	1.1.13.5 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
364	1.1.13.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
365	1.1.14 olyan kötvények, amelyek jogosultak a 129. cikk (4), illetve (5) bekezdésében foglalt eljárásra, és amelyek megfelelnek a CRR 416. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt feltételeknek
366	1.1.14.1 meg nem terhelt összeg
370	1.1.14.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
380	1.1.14.3 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
390	1.1.14.4 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
400	1.1.14.5 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
410	1.1.14.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
420-470	1.1.15 a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.1.9 tételben említettektől eltérő kötvények
420	1.1.15.1 meg nem terhelt összeg
430	1.1.15.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
440	1.1.15.3 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
450	1.1.15.4 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
460	1.1.15.5 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg

## ▼B

Sor	Jogszábeli hivatkozások és útmutatók
470	1.1.15.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
480-530	1.2 <b>A 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja Az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök összessége A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában meghatározott kötvények teljes piaci értéke.
480	1.2.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
490	1.2.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
500	1.2.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
510	1.2.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
520	1.2.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
530	1.2.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
540-590	1.3 <b>A 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontjában meghatározott kötvények teljes piaci értéke.
540	1.3.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
550	1.3.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
560	1.3.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
570	1.3.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
580	1.3.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
580	1.3.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
600-650	1.4 <b>Máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzüpiaci eszközök</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában meghatározott kötvények teljes piaci értéke
600	<b>meg nem terhelt összeg</b>
610	<b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
620	<b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
630	<b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
640	<b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
650	<b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>



## ▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
660-710	<p><b>1.5 Nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai</b></p> <p>A CRR 428. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai összesen.</p>
660	1.5.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
670	1.5.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
680	1.5.2 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
690	1.5.3 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
700	1.5.3 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
710	1.5.4 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
720-770	<p><b>1.6 Egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>A CRR4 28. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Az 1.3 tételben nem jelentett, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen</p>
720	1.6.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
730	1.6.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
740	1.6.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
750	1.6.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
760	1.6.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
770	1.6.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
780-830	<p><b>1.7 Arany</b></p> <p>A CRR 428. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p>
780	1.7.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
790	1.7.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
800	1.7.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
810	1.7.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
820	1.7.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
830	1.7.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
840-890	<p><b>1.8 Egyéb nemesfémek</b></p> <p>A CRR 428. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Nemesfémek teljes állománya az arany kivételével</p> <p>[Megjegyzés: ide tartozik például az ezüst vagy a platina. Az aranyat ehelyett az 1.5 tételben kell jelenteni.]</p>
840	1.8.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
850	1.8.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
860	1.8.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
870	1.8.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
880	1.8.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
890	1.8.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
900-1250	1.9 <b>nem megújítható kölcsönök és követelések</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontja A CRR 428. cikke (1) bekezdésének g) pontjában említett összes nem megújítható kölcsönt és követelést a megfelelő alsor(ok)ban és oszlop(ok)ban kell jelteni
900-950	1.9.1. <b>a hitelfelvevők egyéni vállalkozónak nem minősülő és társas vállalkozásban nem részt vevő természetes személyek</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának i. alpontja A természetes személy hitelfelvevő által felvett összes nem megújítható kölcsön és követelés, amennyiben az ezen ügyfél vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja által elhelyezett betétek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t.
900	1.9.1.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
910	1.9.1.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
920	1.9.1.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
930	1.9.1.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
940	1.9.1.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
960	1.9.1.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
960-1010	1.9.2 <b>a hitelfelvevők olyan kis- és középvállalkozások, amelyek a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitettségek osztályába tartozónak minősülnek, vagy olyan vállalat, amely jogosult a 153. cikk (4) bekezdésében meghatározott kezelésre, és amennyiben az ezen ügyfél vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja által elhelyezett betétek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának ii. alpontja Az összes olyan nem megújítható kölcsön és követelés, amelyeknél a hitelfelvevő olyan kis- és középvállalkozás, amelyek a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitettségek osztályába tartozónak minősülnek, vagy olyan vállalat, amely jogosult a 153. cikk (4) bekezdésében említett kezelésre, és amennyiben az ezen ügyfél vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja által elhelyezett betétek aggregált összege nem haladja meg az 1 millió EUR-t.
960	1.9.2.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
970	1.9.2.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
980	1.9.2.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
990	1.9.2.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1000	1.9.2.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1010	1.9.2.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>

## ▼B

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutatók
1020-1070	1.9.3 <b>a hitelfelvevők kormányzatok, központi bankok és közszektorbeli intézmények</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iii. alpontja Az összes olyan nem megújítható kölcsön és követelés, amelyek esetében kormányzatok, központi bankok és közszektorbeli intézmények a hitelfelvevők
1020	1.9.3.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
1030	1.9.3.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
1040	1.9.3.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1050	1.9.3.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1060	1.9.3.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1070	1.9.3.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
1080-1130	1.9.4 <b>az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett hitelfelvevők, a pénzügyi ügyfelek kivételével</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése g) pontjának iv. alpontja Az összes olyan nem megújítható kölcsön és követelés, amelyek esetében a hitelfelvevőket az 1.7.1, 1.7.2 vagy 1.7.3 tételben nem jelentették, a pénzügyi ügyfelek kivételével.
1080	1.9.4.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
1090	1.9.4.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
1100	1.9.4.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1110	1.9.4.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1120	1.9.4.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1130	1.9.4.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
1140-1190	1.9.5 <b>a hitelfelvevők hitelintézetek</b> A CRR 428. cikkének (1) bekezdése g) pontjának v. alpontja Az összes olyan nem megújítható kölcsön és követelés, amelyek esetében a hitelfelvevő hitelintézet.
1140	1.9.5.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
1150	1.9.5.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
1160	1.9.5.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1170	1.9.5.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1180	1.9.5.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1190	1.9.5.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
1200-1250	1.9.6 <b>a hitelfelvevők az 1.9.1, 1.9.2 vagy 1.9.3 tételben nem jelentett pénzügyi ügyfelek, a hitelintézetek kivételével.</b> A CRR 428. cikkének (1) bekezdése g) pontjának v. alpontja Az összes olyan nem megújítható kölcsön és követelés, amelyek esetében a hitelfelvevő pénzügyi ügyfél.

▼ **B**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
1200	1.9.6.1 <b>meg nem terhelt összeg</b>
1210	1.9.6.2 <b>három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg</b>
1220	1.9.6.3 <b>három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1230	1.9.6.4 <b>hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1240	1.9.6.5 <b>kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg</b>
1250	1.9.6.6 <b>tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg</b>
1260-1280	1.10 <b>Az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontja
1260	1.10.1 <b>Kereskedelmi ingatlannal fedezett</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése h) pontjának i. alpontja
1270	1.10.2 <b>Lakóingatlannal fedezett</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése h) pontjának ii. alpontja
1280	1.10.3 <b>Olyan kötvény kibocsátásával fedezett (közvetítő finanszírozás), amely jogosult a 129. cikk (4) vagy (5) bekezdésében foglalt eljárás szerinti kezelésre, vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kötvénnyel fedezett</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdése h) pontjának iii. alpontja
1290	1.11 <b>származtatott ügyletből eredő követelések</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja Származtatott ügyletből eredő nettó követelések összesen
1300	1.12 <b>egyéb eszközök</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja A fenti 1.1.1–1.8 tételben nem jelentett bármely egyéb eszköz Megjegyzés: a szavatoló tőkéből levont eszközöket az 1.10 tételben kell jelenteni
1310	1.13 <b>stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök</b> A CRR 428. cikkének (1) bekezdése A CRR-nek való megfelelés céljára a szavatoló tőkéből levont összes eszköz
1320	1.14 <b>Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek</b> A CRR 428. cikke (1) bekezdésének k) pontja A CRR 428. cikke (1) bekezdésének k) pontjában említett hitelkeretek

**▼ M1***XIV. MELLÉKLET*

## Egységes adatmodell

Az I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletben meghatározott adatokat olyan egységes adatmodellé kell átalakítani, amely az intézmények és az illetékes hatóságok egységes informatikai rendszereinek alapját jelenti.

Az egységes adatmodell teljesíti a következő kritériumokat:

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

**▼ M1***XV. MELLÉKLET*

## Ellenőrzési szabályok

Az I., III., IV., VI., VIII., X., XII. és XVI. mellékletben meghatározott adatok az adatminőséget és -konzisztenciát biztosító ellenőrzési szabályok hatálya alá tartoznak.

Az ellenőrzési szabályok megfelelnek a következő kritériumoknak:

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

▼ **M1**

## XVI. MELLÉKLET

## MEGTERHELT ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

<b>MEGTERHELT ESZKÖZÖK – TÁBLÁK</b>			
<b>Tábla száma</b>	<b>Tábla kódja</b>	<b>Tábla megnevezése/táblacsoport</b>	<b>Rövid elnevezés</b>
<b>A RÉSZ – MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE</b>			
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 ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK	AE-NPL
32.4	F 32.04	MEGTERHELÉS FORRÁSAI	AE-SOU
<b>B. RÉSZ – LEJÁRATI ADATOK</b>			
33	F 33.00	LEJÁRATI ADATOK	AE-MAT
<b>C. RÉSZ – FÜGGŐ MEGTERHELÉS</b>			
34	F 34.00	FÜGGŐ MEGTERHELÉS	AE-CONT
<b>D. RÉSZ – FEDEZETT KÖTVÉNYEK</b>			
35	F 35.00	FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS	AE-CB
<b>E. RÉSZ – RÉSZLETES ADATOK</b>			
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		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke			Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
			ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert		ebből: központi bank által elismert		ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert		ebből: központi bank által elismert
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
<b>010</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>										
020	Látra szóló követelések										
030	Tőkeinstrumentumok										
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
050	ebből: fedezett kötvények										
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok										
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott										
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott										
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott										
100	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek										
110	ebből: jelzáloghitelek										
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
		010	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott 020	ebből: központi bank által elismert 030	040	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott 050	ebből: központi bank által elismert 060	070
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték							
140	Látra szóló követelések							
150	Tőkeinstrumentumok							
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
170	ebből: fedezett kötvények							
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok							
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott							
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott							
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott							
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek							
230	Egyéb kapott biztosíték							
240	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok							
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN							

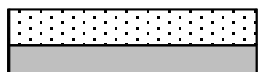
▼M1

## F 32.03 – MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT, SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK (AE-NPL)

		Meg nem terhelt			
		A mögöttes eszközhalmaz (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		
		010	020	030	040
<b>010</b>	<b>Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>				
020	Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények				
030	Kibocsátott, megtartott, eszközfedezetű értékpapírok				
040	Előre sorolt ügyletrézsorozat				
050	Köztes ügyletrézsorozat				
060	Első veszteségviselő ügyletrézsorozat				

## F 32.04 – MEGTERHELÉS FORRÁSAI (AE-SOU)

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok		Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok		
		010	ebből: a csoport más vállalkozásaitól	030	ebből: kapott, újra felhasznált biztosíték	ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
			020			
<b>010</b>	<b>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>					
020	Származtatott ügyletek					
030	ebből: Tőzsdén kívüli					
040	Betétek					
050	Visszavásárlási (repo-)megállapodások					
060	ebből: központi banki					
070	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek					
080	ebből: központi banki					
090	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
100	ebből: kibocsátott fedezett kötvények					
110	ebből: kibocsátott eszközfedeztetű értékpapírok					
<b>120</b>	<b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b>					
130	Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke					
140	Kapott pénzügyi garanciák névértéke					
150	Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke					
160	Egyéb					
<b>170</b>	<b>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>					



konszolidált alapú táblában nem kell kitölteni

nem kell kitölteni

## ▼M1

## 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 lejáratí ideje	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			
<b>010</b>	<b>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyvszerinti értéke</b>						
020	Származtatott ügyletek						
030	ebből: tőzsdén kívüli						
040	Betétek						
050	Visszavásárlási (repo-)megállapodások						
060	ebből: központi banki						
070	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek						
080	ebből: központi banki						
090	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
100	ebből: kibocsátott fedezett kötvények						
110	ebből: kibocsátott eszközfedeztetű értékpapírok						
<b>120</b>	<b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b>						
<b>170</b>	<b>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>						

## F 35.00 – FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS (AE-CB)

z-tengely	Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott mező)
-----------	---

	Megfelel a CRR 129. cikkének?  [IGEN/NEM]	Fedezettkötvény-kötelezettségek							
		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
									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	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	
1. hitelminősítő intézet	1. hitelminősítés	2. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítés	3. hitelminősítő intézet	3. hitelminősítés							Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában		1. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítő intézet	3. hitelminősítő intézet	
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

## F 36.01 – RÉSZLETES ADATOK. I. RÉSZ (AE-ADV-1)

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás								
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
					Összesen	ebből: fedezett kötvények		ebből: eszközfedezetű értékpapírok		ebből: központi kormányzat által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott
							ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott		ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott		
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	<b>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)</b>	Megterhelt eszközök									
020		Megfeleltetett kötelezettségek									
030	<b>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</b>	Megterhelt eszközök									
040		Megfeleltetett kötelezettségek									
050	<b>Tőzsdén kívüli derivatívák</b>	Megterhelt eszközök									
060		Megfeleltetett kötelezettségek									
070	<b>Visszavásárlási (repo-)megállapodások</b>	Megterhelt eszközök									
080		Megfeleltetett kötelezettségek									
090	<b>Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek</b>	Megterhelt eszközök									
100		Megfeleltetett kötelezettségek									
110	<b>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</b>	Megterhelt eszközök									
120		Megfeleltetett kötelezettségek									

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás								
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
					Összesen	ebből: fedezett kötvények		ebből: eszközfedezetű értékpapírok		ebből: központi kormányzat által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott
							ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott		ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott		
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Eszközfedezetű kibocsátott értékpapírok	Megterhelt eszközök									
140		Megfeleltetett kötelezettségek									
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól 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							Összesen	
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek					Egyéb eszközök		
				ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások			
								ebből: jelzáloghitel			ebből: jelzáloghitel
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
010	<b>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)</b>	Megterhelt eszközök									
020		Megfeleltetett kötelezettségek									
030	<b>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</b>	Megterhelt eszközök									
040		Megfeleltetett kötelezettségek									
050	<b>Tőzsdén kívüli derivatívák</b>	Megterhelt eszközök									
060		Megfeleltetett kötelezettségek									
070	<b>Visszavásárlási (repo-)megállapodások</b>	Megterhelt eszközök									
080		Megfeleltetett kötelezettségek									
090	<b>Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek</b>	Megterhelt eszközök									
100		Megfeleltetett kötelezettségek									
110	<b>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</b>	Megterhelt eszközök									
120		Megfeleltetett kötelezettségek									

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás							Összesen	
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek					Egyéb eszközök		
				ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások			
								ebből: jelzáloghitelek			ebből: jelzáloghitelek
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Eszközfedezetű kibocsátott értékpapírok	Megterhelt eszközök									
140		Megfeleltetett kötelezettségek									
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól 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 köve- telések	Tőkeinst- rumen- tumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
					Összesen	ebből: fedezett kötvények		ebből: eszközfedezetű értékpapírok		ebből: központi kormányz- at által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállal- kozás által kibocsátott	ebből: nem pénz- ügyi vállal- kozás által kibocsátott
						ebből: a csoport más vállalko- zása által kibocsátott	ebből: a csoport más vállalko- zása által kibocsátott					
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	<b>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repo)</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
020		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
030	<b>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
040		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
050	<b>Tőzsdén kívüli derivatívák</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
060		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
070	<b>Visszavásárlási (repo-)megállapo- dások</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
080		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
090	<b>Repomegállapodástól eltérő fede- zett betétek</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
100		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
110	<b>Kibocsátott fedezettkötvény- értékpapírok</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
120		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás										
			Látra- szóló köve- telések	Tőkeinst- rumen- tumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
					Összesen	ebből: fedezett kötvények		ebből: eszközfedezetű értékpapírok		ebből: központi kormányz- at által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállal- kozás által kibocsátott	ebből: nem pénz- ügyi vállal- kozás által kibocsátott	
							ebből: a csoport más vállalko- zása által kibocsátott		ebből: a csoport más vállalko- zása által kibocsátott				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
130	Eszközfedezetű kibocsátott értékpapírok	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>											
140		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>											
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>											
160		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>											
170	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>											
180		<i>Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</i>											
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												

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás								Összesen
			Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek						Egyéb kapott biztosíték	Saját fedezett kötvénytől vagy eszköz-fedezettű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját érték-papírok	
			Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások		Háztartások				
					ebből: jelzáloghi-telek	ebből: jelzáloghi-telek					
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
010	<b>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
020		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
030	<b>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
040		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
050	<b>Tőzsdén kívüli derivatívák</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
060		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
070	<b>Visszavásárlási (repo-)megállapodások</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
080		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
090	<b>Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
100		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
110	<b>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</b>	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
120		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás								Összesen
			Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek						Egyéb kapott biztosíték	Saját fedezett kötvénytől vagy eszköz-fedezettű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját érték-papírok	
			Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások		Háztartások				
					ebből: jelzáloghi-telek	ebből: jelzáloghi-telek					
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Eszközfedezett kibocsátott értékpapírok	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
140		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezettű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
160		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
170	Megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
180		<i>Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</i>									
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										

▼ **M3***XVII. MELLÉKLET***A MEGTERHELTEK ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS***Tartalomjegyzék*

## ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK
  - 1.1. FELÉPÍTÉS
  - 1.2. SZÁMVITELI SZABÁLYOK
  - 1.3. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK
  - 1.4. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK
  - 1.5. ALKALMAZÁS SZINTJE
  - 1.6. ARÁNYOSSÁG
  - 1.7. MEGTERHELTEK ESZKÖZ FOGALOMMEGHATÁROZÁSA

## TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

2. A. RÉSZ: MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE
  - 2.1. TÁBLA: AE-ASS. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI
    - 2.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 2.1.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 2.1.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 2.2. TÁBLA: AE-COL. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL KAPOTT BIZTOSÍTÉK
    - 2.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 2.2.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 2.2.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 2.3. AE-NPL TÁBLA: MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK
    - 2.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 2.3.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 2.3.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 2.4. AE-SOU TÁBLA: MEGTERHELÉS FORRÁSAI
    - 2.4.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 2.4.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 2.4.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
3. B. RÉSZ: LEJÁRATI ADATOK
  - 3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

**▼M3**

- 3.2. TÁBLA: AE-MAT. LEJÁRATI ADATOK
  - 3.2.1. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 3.2.2. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 4. C. RÉSZ: FÜGGŐ MEGTERHELÉS
  - 4.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
    - 4.1.1. „A” FORGATÓKÖNYV: A MEGTERHELT ESZKÖZÖK 30 %-OS CSÖKKENTÉSE
    - 4.1.2. „B” FORGATÓKÖNYV: A JELENTŐS PÉNZNEMEK 10 %-OS LEÉRTÉKELŐDÉSE
  - 4.2. TÁBLA: AE-CONT. FÜGGŐ MEGTERHELÉS
    - 4.2.1. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 4.2.2. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 5. D. RÉSZ: FEDEZETT KÖTVÉNYEK
  - 5.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 5.2. TÁBLA: AE-CB. FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS
    - 5.2.1. A Z-TENGELYRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 5.2.2. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 5.2.3. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 6. E. RÉSZ: RÉSZLETES ADATOK:
  - 6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
  - 6.2. TÁBLA: AE-ADV1. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEIRE VONATKOZÓ RÉSZLETES TÁBLA
    - 6.2.1. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 6.2.2. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
  - 6.3. TÁBLA: AE-ADV2. AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL KAPOTT BIZTOSÍTÉKRA VONATKOZÓ RÉSZLETES TÁBLA
    - 6.3.1. A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
    - 6.3.2. AZ EGYES OSZLOPOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

**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



▼ **M3**

— AE-NPL tábla. Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok

— AE-SOU tábla. Megterhelés forrásai

b) B. rész: Lejárati adatok:

— AE-MAT tábla. Lejárati adatok

c) C. rész: Függő megterhelés

— AE-CONT tábla. Függő megterhelés

d) D. rész: Fedezett kötvények

— AE-CB tábla. Fedezettkötvény-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 biztosítékra vonatkozó részletes tábla

2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjaival 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.

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 oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató a következő általános jelölési szabályokat követi: {Tábla; Sor; Oszlop}. Csillag azt jelöli, hogy az ellenőrzés 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 ellenőrzés 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.

▼ **M3**

## 1.5. Alkalmazás szintje

8. A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás esetében az alkalmazás szintje követi a szavatolótőke-követelményekre 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 fogalommeghatározása

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 fogalommeghatározás 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 fogalommeghatározás azonban szorosan kapcsolódik a szerződéses feltételekhez. Az EBH szerint a fogalommeghatározás 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).

▼ **M3**

- Klíringrendszerekben, központi szerződő feleknél és egyéb, infrastruktúrát működtető intézményeknél a szolgáltatáshoz való hozzájárulás feltételeként elhelyezett biztosíték. Idetartoznak a garanciaalapok és a kezdő letétek.
- 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 eszközfedezetű értékpapírok 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 eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.

**2.1. Tábla: AE-ASS. 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 előírásokat.

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.

▼ **M3****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, az eszközérték a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r070; c030}; valós értéke a {AE-ASS; \*; c040} mezőbe kerül;
- iii. amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapta a fedezetet, annak valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {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 könyv szerinti értéke a megterhelés forrásaként a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-SOU; r050; c010};
- ii. a repoügylet biztosítékát a következő esetekben kell feltüntetni:
- iii. amennyiben a fedezet az adatszolgáltató intézmény eszköze, a könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r050; c030}; valós értéke pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
- iv. amennyiben az adatszolgáltató intézmény korábbi fordított repoügylet révén (matching repo) kapta a fedezetet, annak valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {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.

▼ **M3**

A készpénzbiztosíték nélküli értékpapír kölcsönbe adást a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a kölcsönbe vett értékpapírok valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-SOU; r150; c010}. Amennyiben a kölcsönadó nem kap értékpapírt a kölcsönbe adott értékpapírokért, hanem ehelyett díjat kap, a következő mezőbe: {AE-SOU; r150; c010} nulla kerül;
- ii. amennyiben a biztosítékként kölcsönbe adott értékpapírok az adatszolgáltató intézmény eszközei, azok könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r150; c030}; valós értékük pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
- iii. amennyiben a biztosítékként kölcsönbe adott értékpapírokat az adatszolgáltató intézmény kapja, azok valós értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} és {AE-SOU; r150; c040}.

**e) Származtatott ügyletek (kötelezettségek)**

A negatív valós értékű fedezett derivatívák feltüntetése a következőképpen történik:

- i. a derivatíva könyv szerinti értéke a megterhelés forrásaként a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-SOU; r020; c010};
- ii. a biztosítékot (a pozíció megnyitásához szükséges kezdeti letét és bármely, a származtatott ügyletek piaci értékére letett biztosíték) a következőképpen kell feltüntetni:
  - i. amennyiben az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {AE-ASS; \*; c010} és {AE-SOU; r020; c030}; valós értéke pedig az {AE-ASS; \*; c040} mezőben;
  - ii. amennyiben a biztosítékot az adatszolgáltató intézmény kapja, annak könyv szerinti értéke a következő mezőben kerül feltüntetésre: {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;

## ▼ M3

- 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.

MEGTERHELÉS FORRÁSAI				
Típus	Összeg	Cellák	Megterhelt kölcsönök	Cellák
<b>Fedezett kötvények</b>	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
<b>Központi banki finanszírozás</b>	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
MEG NEM TERHELT				
Típus	Összeg	Cellák	Meg nem terhelt kölcsönök	Cellák
<b>Megtartott saját fedezett kötvények</b>	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 előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b></p> <p>IAS 1.9 (a), alkalmazási útmutató (Implementation Guidance, IG) 6</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze.</p>

## ▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
020	<p><b>Látra szóló követelések</b> IAS 1.54 (i)</p> <p>Ide tartoznak a központi bankoknál és egyéb intézményeknél levő látra szóló követelések. A pénzeszközöket vagyis a forgalomban levő nemzeti és külföldi bankjegyeket és értéket, amelyeket általában fizetésre használnak, az „Egyéb eszközök” sorban kell feltüntetni.</p>
030	<p><b>Tőkeinstrumentumok</b> Az IAS 32 1. pontjában meghatározott, az adatszolgáltató intézmény által tartott tőkeinstrumentumok.</p>
040	<p><b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b> <i>V. melléklet, 1. rész 26. pont</i></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről szóló EKB-rendeletnek megfelelően nem kölcsönök.</p>
050	<p><b>ebből: fedezett kötvények</b> 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><b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a CRR 4. cikkének 61. pontjában meghatározott értékpapírosítások.</p>
070	<p><b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b> központi kormányzatok által kibocsátott, az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.</p>
080	<p><b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket az V. melléklet 1. része 35. c) és d) pontjában meghatározott pénzügyi vállalkozások bocsátottak ki.</p>
090	<p><b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket az V. melléklet 1. része 35. e) pontjában meghatározott nem pénzügyi vállalkozások bocsátottak ki.</p>
100	<p><b>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</b> Kölcsönök és előlegek, amelyek az adatszolgáltató intézmény hitelviszonyt megtestesítő, nem értékpapír formájában tartott instrumentumai, kivéve a látra szóló követeléseket.</p>
110	<p><b>ebből: jelzáloghitelek</b> A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek, amelyek az V. melléklet 2. részének 41. h) pontja szerinti jelzáloghitelek.</p>
120	<p><b>Egyéb eszközök</b> 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. 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>

## ▼ M3

## 2.1.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának megfelelő és megterheltnak minősülő eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.</p>
020	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></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><b>ebből: központi bank által elismert</b></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. 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.</p>
040	<p><b>Megterhelt eszközök valós értéke</b></p> <p>IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó vállalatok esetében a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>(1)</sup> 8. cikke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának megfelelően megterheltek. 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 az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)</p>
050	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></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. 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.</p>
060	<p><b>Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának megfelelően meg nem terheltnak minősülő eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.</p>
070	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></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>



## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
080	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></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. 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.</p>
090	<p><b>Meg nem terhelt eszközök valós értéke</b></p> <p>Az IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében a 2013/34/EU irányelv 8. cikke.</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalommeghatározásának megfelelően meg nem terheltek. A pénzügyi instrumentumok 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 az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)</p>
100	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></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. 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.</p>

(1) 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.).

## 2.2. Tábla: AE-COL. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

## 2.2.1. Általános megjegyzések

15. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, valamint a saját fedezett kötvényektől vagy az eszközfedezetű értékpapiroktól 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”.
16. 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 eszközfedezetű értékpapiroktól 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.

## ▼ M3

## 2.2.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
130	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi osztálya.
140	<b>Látra szóló követelések</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely látra szóló követelést tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
150	<b>Tőkeinstrumentum</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely tőkeinstrumentumot tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
160	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
170	<b>ebből: fedezett kötvények</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely fedezett kötvényeket tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
180	<b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely eszközfedezetű értékpapírokat tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 060-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
190	<b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely központi kormányzat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
200	<b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely pénzügyi vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 080-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
210	<b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
220	<b>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely látra szóló követeléseken kívüli kölcsönöket és előlegeket tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 100-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
230	<b>Egyéb kapott biztosítékek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely egyéb eszközt tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
240	<b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b> Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok. Mivel a kibocsátott és megtartott vagy visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok az IAS 39.42. pontjának 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.

## ▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
	<p>A saját kibocsátású fedezett kötvények vagy az eszközfedezetű értékpapírok nem kerülnek be ebbe a kategóriába, mivel a kétszeri beszámítás elkerülése érdekében ezekben az esetekben különböző 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 elzálogosított 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>
250	<p><b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b></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 eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.</p>

## 2.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalommeghatározásának megfelelően megterheltek.</p> <p>A pénzügyi eszköz 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 az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardot.)</p>
020	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></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><b>ebből: központi bank által elismert</b></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. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonságosan megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repougyelet 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>

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
040	<p><b>Megterhelhető, kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</b></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 eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékét is, mely értékpapírok meg nem terhelték, de megterhelhetők.</p>
050	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>A kapott biztosítékok vagy a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő, megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
060	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott megterhelhető biztosíték vagy saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke, amely elismerhető 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 eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
070	<p><b>Meg nem terhelt kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, meg nem terhelt és meg nem terheltető kapott biztosíték névértéke. Tartalmazza a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, az adatszolgáltató intézmény által megtartott saját értékpapírok névértékét is, amelyek meg nem terhelték, és nem terheltetők meg.</p>

2.3. Tábla: AE-NPL. Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok

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 eszközfedezetű értékpapírok elzálogosítása esetén a finanszírozás forrása nem a fedezett kötvények eredeti kibocsátása vagy az értékpapírosítás, hanem az az új ügylet, amelynek keretében az értékpapírokat elzálogosítják (központi banki finanszírozás vagy más típusú fedezett finanszírozás).

## ▼ M3

- 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 előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b> Saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és még meg nem terhelték.
020	<b>Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények</b> Kibocsátott saját fedezett kötvények, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terhelték.
030	<b>Kibocsátott, megtartott, eszközfedezetű értékpapírok</b> Saját kibocsátású saját eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terhelték.
040	<b>Előre sorolt ügyletrészsorozat</b> Kibocsátott saját eszközfedezetű értékpapírok előre sorolt ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terhelték. Lásd a CRR 4. cikkének 67. pontját.
050	<b>Köztes ügyletrészsorozat</b> Kibocsátott saját eszközfedezetű értékpapírok köztes ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terhelték. Köztes ügyletrészsorozatnak kell tekinteni az összes nem előre sorolt ügyletrészsorozatot, vagyis azokat, amelyek az utolsóként viselik a veszteséget vagy első veszteségviselő ügyletrészsorozatokat. Lásd a CRR 4. cikkének 67. pontját.
060	<b>Első veszteségviselő ügyletrészsorozat</b> Kibocsátott saját eszközfedezetű értékpapírok első veszteségviselő ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terhelték. Lásd a CRR 4. cikkének 67. pontját.

## 2.3.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>A mögöttes eszközhalmaz (pool) könyv szerinti értéke</b> A megtartott és még el nem zálogosított saját fedezett kötvényeket és eszközfedezetű értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök könyv szerinti értéke.
020	<b>Megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke</b> Megtartott, meg nem terhelt, de megterhelhető saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok valós értéke.
030	<b>ebből: központi bank által elismert</b> Megtartott olyan saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok valós értéke, amelyek megfelelnek a következő feltételek mindegyikének: i. meg nem terhelték; ii. megterhelhetők; iii. elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
	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 repo-ügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
040	<b>Meg nem terhelhető, kibocsátott, saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke</b> Megtartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok névértéke.

## 2.4. Tábla: AE-SOU. 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 ellenőrzési 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 előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b> Az adatszolgáltató intézmény megterhelés forrásaként meghatározott, fedezett pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kötelezettségek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
020	<b>Származtatott ügyletek</b> 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	<b>ebből: tőzsdén kívüli</b> 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	<b>Betétek</b> Az adatszolgáltató intézmény fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
050	<b>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</b> Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.

## ▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
	<p>A repomegállapodások olyan ügyletek, amelyek keretében az intézmény adott áron és ezek (vagy ezekkel azonos eszközök) egy meghatározott jövőbeli időpontban és meghatározott áron történő visszavásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás mellett eladott pénzügyi eszközökért cserébe készpénzt kap. 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.</p>
060	<p><b>ebből: központi bankok</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
070	<p><b>A repomegállapodástól eltérő fedezett betétek</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
080	<p><b>ebből: központi bankok</b></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><b>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott 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><b>ebből: kibocsátott fedezett kötvények</b></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><b>ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
120	<p><b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
130	<p><b>Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke, amennyiben ezek a kötelezettségvállalások az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
140	<p><b>Kapott pénzügyi garanciák névértéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott pénzügyi garanciák névértéke, amennyiben ezek a garanciák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>

## ▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
150	<p><b>Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönvett értékpapírok valós értéke</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kölcsönbe vett értékpapírok valós értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
160	<p><b>Egyéb</b></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><b>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b></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 előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</b></p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a hitelnyújtási kötelezettségvállalások 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; nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat valós értékükön kell feltüntetni.</p>
020	<p><b>ebből: a csoport más vállalkozásaitól</b></p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a hitelnyújtási kötelezettségvállalások 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 oszlopokra vonatkozó előírásokat.</p>
030	<p><b>Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt, saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>A fedezett kötvényektől vagy eszközfedeztetű értékpapíroktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, 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, újrafelhasznált biztosítékok, valamint a fedezett kötvényektől és eszközfedeztetű értékpapíroktól eltérő megterhelt saját kibocsátású értékpapírok pedig valós értéken.</p>
040	<p><b>ebből: kapott és újrafelhasznált biztosíték</b></p> <p>Az olyan kapott biztosíték valós értéke, amelyet a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként újra felhasználtak vagy megterheltek.</p>



## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
050	<p><b>ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>A fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapiroktól 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 lejáratú idejére vonatkozóan meghatározott intervallumokba tartoznak.

## 3.2. Tábla: AE-MAT. Lejáratú adatok

## 3.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megterhelt eszközök</b></p> <p>E tábla alkalmazásában a megterhelt eszközök az alábbiak mindegyikét tartalmazzák:</p> <p>a) az adatszolgáltató intézmény könyv szerinti értéken feltüntetett eszközei (lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó előírást);</p> <p>b) a fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapiroktól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, amelyek valós értéken kerülnek feltüntetésre (lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást).</p> <p>Ezek az összegek a megterhelés forrásának (megfeleltetett kötelezettség, függő kötelezettség vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapír) a hátralévő lejáratú ideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő lejáratú időre meghatározott időtartamok között.</p>
020	<p><b>Kapott, újrafelhasznált biztosíték (átvevői oldal)</b></p> <p>Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó előírást és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát.</p> <p>Ezeknek az összegeknek a feltüntetése valós értéken történik és annak az ügyletnek a hátralévő lejáratú ideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő lejáratú időre meghatározott időtartamok között, amelyhez kapcsolódóan a gazdálkodó egység az újrafelhasznált biztosítékot átvette (átvevői oldal).</p>
030	<p><b>Kapott, újrafelhasznált biztosíték (újrafelhasználói oldal)</b></p> <p>Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó előírást és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát.</p> <p>Ezeknek az összegeknek a feltüntetése valós értéken történik és a megterhelés forrásának (újrafelhasználói oldal – megfeleltetett kötelezettség, függő kötelezettség vagy értékpapír kölcsönbe adás) a hátralévő lejáratú ideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő lejáratú időre meghatározott időtartamok között.</p>

## 3.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Lejárat nélküli</b></p> <p>Látra szóló, meghatározott lejáratú időpont nélkül</p>
020	<p><b>Egynapos</b></p> <p>Egynapos vagy azon belüli lejárat</p>

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
030	<b>&gt; 1 nap &lt;= 1 hét</b> A lejárat ideje egy napnál hosszabb és legfeljebb egy hét
040	<b>&gt; 1 hét &lt;= 2 hét</b> A lejárat ideje egy hétnél hosszabb és legfeljebb két hét
050	<b>&gt; 2 hét &lt;= 1 hónap</b> A lejárat ideje két hétnél hosszabb és legfeljebb egy hónap
060	<b>&gt; 1 hónap &lt;= 3 hónap</b> A lejárat ideje egy hónapnál hosszabb és legfeljebb három hónap
070	<b>&gt; 3 hónap &lt;= 6 hónap</b> A lejárat ideje három hónapnál hosszabb és legfeljebb hat hónap
080	<b>&gt; 6 hónap &lt;= 1 év</b> A lejárat ideje hat hónapnál hosszabb és legfeljebb egy év
090	<b>&gt; 1 év &lt;=2 év</b> A lejárat ideje egy évnél hosszabb és legfeljebb két év
100	<b>&gt; 2 év &lt;= 3 év</b> A lejárat ideje két évnél hosszabb és legfeljebb három év
110	<b>&gt; 3 év &lt;= 5 év</b> A lejárat ideje három évnél hosszabb és legfeljebb öt év
120	<b>&gt; 5 év &lt;=10 év</b> A lejárat ideje öt évnél hosszabb és legfeljebb tíz év
130	<b>&gt; 10 év</b> 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 ésszerű, a legjobb rendelkezésre álló adatokon alapuló becslése.

▼ **M3**

- 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 intézménynek 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. Független megterhelés

##### 4.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

- 31. Lásd az AE-SOU tábla meghatározott oszlopaira vonatkozó előírást az 1.5.1. pontban. Az AE-CONT táblában levő oszlopok tartalma nem tér el az AE-SOU táblától.

## ▼ M3

## 4.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</b></p> <p>A vonatkozó előírások és adatok megegyeznek az AE-SOU tábla 010. sorára vonatkozó előírásokkal és adatokkal.</p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a hitelnyújtási kötelezettségvállalások 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 előírásnak megfelelően 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><b>A. Megterhelt eszközök pótlólagos összege</b></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 előírások 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>
030–040	<p><b>B. Megterhelt eszközök pótlólagos összege. 1. jelentős pénznem</b></p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek a B forgatókönyv szerint az első 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>B. Megterhelt eszközök pótlólagos összegei. 2. jelentős pénznem</b></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 kötvénnytulajdonosok 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.

▼ **M3**

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 előírások

z-tengely	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott)</b></p> <p>A fedezeti halmaz (pool) azonosítója a fedezeti halmazt kibocsátó gazdálkodó egység nevéből vagy egyértelmű rövidítéséből és azon fedezeti halmaz (pool) megjelöléséből áll, amely egyedileg a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns intézkedések hatálya alá tartozik.</p>

5.2.2. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Névérték</b></p> <p>A névleges összeg 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><b>Jelenérték (swap)/Piaci érték</b></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 feltüntetendő összeg a piaci érték.</p>
030	<p><b>Eszközspecifikus érték</b></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><b>Könyv szerinti érték</b></p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek vagy a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök könyv szerinti értéke számviteli érték a fedezett kötvényt kibocsátó intézménynél.</p>

5.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Megfelel a CRR 129. cikkének? [IGEN/NEM]</b></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>

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
012	<p><b>Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát</b></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><b>Fedezettkötvény-kötelezettségek</b></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><b>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</b></p> <p>Fedezettkötvény-kötelezettségek összegei, kivéve a fedezeti halmaz (pool) származtatott pozícióit, a különböző jövőbeli időtartamoknak megfelelően.</p>
030	<p><b>+ 6 hónap</b></p> <p>A „+ 6 hónap” az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő hat hónapnak megfelelő időpontot jelzi. Az összegeket annak feltételezésével kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjához képest az amortizációt kivéve nem volt változás a fedezettkötvény-kötelezettségekben. Rögzített kifizetési ütemterv hiányában a jövőbeli időpontban fennálló összegekre következetesen a tervezett lejáratú időt kell alkalmazni.</p>
040-070	<p><b>+ 12 hónap – + 10 év</b></p> <p>Ahogy a „+ 6 hónap” esetében (030-as oszlop), az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő megfelelő időpont.</p>
080	<p><b>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</b></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. 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 fedezettségre van szükség.</p> <p>A negatív nettó piaci értéket csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja tekintetében kell feltüntetni.</p>
090-140	<p><b>Fedezett kötvények külső hitelminősítése</b></p> <p>Információt kell adni a megfelelő fedezett kötvényre vonatkozó, az adatszolgáltatás időpontjában meglévő külső hitelminősítésről, amennyiben van.</p>
090	<p><b>1. hitelminősítő intézet</b></p> <p>Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában legalább egy hitelminősítő intézet hitelminősítése rendelkezésre áll, itt kell megadni a hitelminősítő intézet 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>

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
100	<p><b>1. hitelminősítés</b></p> <p>A hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényre kiadott, a 090-es oszlopban feltüntetett hitelminősítés az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában. 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><b>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</b></p> <p>Mint az első hitelminősítő intézetnél (090-es oszlop), a további hitelminősítő intézetek által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában.</p>
120, 140	<p><b>2. hitelminősítés és 3. hitelminősítés</b></p> <p>Mint az első hitelminősítésnél (100-as oszlop), a második és a harmadik hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában.</p>
150-250	<p><b>Fedezeti halmaz (pool)</b></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><b>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</b></p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök összege, kivéve a fedezeti halmazba tartozó származtatott pozíciókat. 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><b>+ 6 hónap</b></p> <p>Az adatszolgáltatási időpont „+ 6 hónap” az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő hat hónapnak megfelelő időpontot jelzi. Az összegeket annak feltételezésével kell feltüntetni, 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 lejáratú időt kell alkalmazni.</p>
170-200	<p><b>+ 12 hónap – + 10 év</b></p> <p>Ahogy a „+ 6 hónap” esetében (160-as oszlop), az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő megfelelő időpont.</p>
210	<p><b>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</b></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. 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 adatszolgáltatás vonatkozási időpontja tekintetében kell feltüntetni.</p>
220-250	<p><b>A fedezeti minimumkövetelményeket meghaladó fedezeti halmazok (pool) összege</b></p> <p>A pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciókat is tartalmazó fedezeti halmaznak a minimumfedezettségre vonatkozó előírásokat meghaladó összege (túlzott fedezettség).</p>

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
220	<p><b>a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint</b></p> <p>A túlzott fedezettség összege a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályokban előírt minimális fedezettséghez képest.</p>
230-250	<p><b>a hitelminősítők által a fedezett kötvény aktuális külső hitelminősítésének fenntartására alkalmazott módszertan szerint</b></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><b>1. hitelminősítő intézet</b></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><b>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</b></p> <p>Az első hitelminősítő intézetre (230-as oszlop) vonatkozó előírások alkalmazandók a második (110-es oszlop) és a harmadik (130-as oszlop) hitelminősítő intézet esetében.</p>

## 6. E. RÉSZ: TOVÁBBI ADATOK

## 6.1. Általános megjegyzések

35. Az E. rész felépítése megfelel az A. részben található „eszközök megterhelése” áttekintő táblának, de az adatszolgáltató intézmény eszközeinek megterhelésére és a kapott biztosítékre 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 előírások

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010-020	<p><b>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve a repot)</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény minden olyan típusú kötelezettsége, amely esetében a szerződő fél 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><b>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</b></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>



## ▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
050-060	<p><b>Tőzsdén kívüli derivatívák</b></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 előírás)</p>
070-080	<p><b>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény olyan repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amelyek esetében a szerződő fél nem központi bank, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. A háromoldalú repomegállapodások esetében ugyanazt az eljárást kell követni, mint a repomegállapodásoknál, amennyiben azok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
090-100	<p><b>Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek</b></p> <p>Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő olyan fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amelyek esetében a szerződő fél nem központi bank, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
110-120	<p><b>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</b></p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 100-as sorára vonatkozó előírást.</p>
130-140	<p><b>Kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 110-es sorára vonatkozó előírást.</p>
150-160	<p><b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b></p> <p>Saját 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> <p>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.</p>
170-180	<p><b>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</b></p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 120-as sorára vonatkozó előírást.</p>
190	<p><b>Megterhelt eszközök összesen</b></p> <p>Az AE-ADVI tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott, megterhelt eszközök könyv szerinti értéke.</p>
200	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az AE-ADVI 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.</p>
210	<p><b>Meg nem terhelt eszközök összesen</b></p> <p>Az AE-ADVI 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 összeg.</p>

## ▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
220	<p><b>ebből: központi bank által elismert</b></p> <p>Az AE-ADVI 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 biztonságosan 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 repoiachoz) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
230	<p><b>Megterhelt + meg nem terhelt eszközök</b></p> <p>Az AE-ADVI tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott eszközök könyv szerinti értéke.</p>

## 6.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p><b>Látra szóló követelések</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó előírást.</p>
020	<p><b>Tőkeinstrumentumok</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó előírást.</p>
030	<p><b>Összesen</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó előírást.</p>
040	<p><b>ebből: fedezett kötvények</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó előírást.</p>
050	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Az AE-ASS tábla 050-as sorára vonatkozó előírásokban megadott fedezett kötvények, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
060	<p><b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó előírást.</p>
070	<p><b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó előírásokban megadott eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
080	<p><b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó előírást.</p>
090	<p><b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 080-as sorára vonatkozó előírást.</p>
100	<p><b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b></p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó előírást.</p>
110	<p><b>Központi bankok és központi kormányzat</b></p> <p>A központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.</p>
120	<p><b>Pénzügyi vállalkozások</b></p> <p>A pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.</p>

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
130	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b> A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
140	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
150	<b>Háztartások</b> A háztartásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
160	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> A háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
170	<b>Egyéb eszközök</b> Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó előírást.
180	<b>Összesen</b> Lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó előírást.

6.3. Tábla: AE-ADV2. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékra vonatkozó részletes tábla

6.3.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

36. Lásd a 6.2.1. pontot, mivel az előírások hasonlóak a két táblára vonatkozóan.

6.3.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<b>Látra szóló követelések</b> Lásd az AE-COL tábla 140-es sorára vonatkozó előírást.
020	<b>Tőkeinstrumentumok</b> Lásd az AE-COL tábla 150-es sorára vonatkozó előírást.
030	<b>Összesen</b> Lásd az AE-COL tábla 160-as sorára vonatkozó előírást.
040	<b>ebből: fedezett kötvények</b> Lásd az AE-COL tábla 170-es sorára vonatkozó előírást.
050	<b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott fedezett kötvények.
060	<b>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</b> Lásd az AE-COL tábla 180-as sorára vonatkozó előírást.
070	<b>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok.
080	<b>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</b> Lásd az AE-COL tábla 190-es sorára vonatkozó előírást.
090	<b>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Lásd az AE-COL tábla 200-as sorára vonatkozó előírást.

## ▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
100	<b>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</b> Lásd az AE-COL tábla 210-es sorára vonatkozó előírást.
110	<b>Központi bankok és központi kormányzat</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
120	<b>Pénzügyi vállalkozások</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
130	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
140	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
150	<b>Háztartások</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
160	<b>ebből: jelzáloghitelek</b> Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
170	<b>Egyéb eszközök</b> Lásd az AE-COL tábla 230-as sorára vonatkozó előírást.
180	<b>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír</b> Lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást.
190	<b>Összesen</b> Lásd az AE-COL tábla 130-as és 140-es sorára vonatkozó előírást.