

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű és nem vált ki joghatást. Az EU intézményei semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért. A jogi aktusoknak – ideértve azok bevezető hivatkozásait és preambulumbekendéseit is – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett és az EUR-Lex portálon megtalálható változatai tekintendők hitelesnek. Az említett hivatalos szövegváltozatok közvetlenül elérhetők az ebben a dokumentumban elhelyezett linkeken keresztül

► **B** 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)

(HL L 191., 2014.6.28., 1. o.)

Módosította:

		Hivatalos Lap		
		Szám	Oldal	Dátum
► <u>M1</u>	A Bizottság (EU) 2015/79 végrehajtási rendelete (2014. december 18.)	L 14	1	2015.1.21.
► <u>M2</u>	A Bizottság (EU) 2015/227 végrehajtási rendelete (2015. január 9.)	L 48	1	2015.2.20.
► <u>M3</u>	A Bizottság (EU) 2015/1278 végrehajtási rendelete (2015. július 9.)	L 205	1	2015.7.31.
► <u>M4</u>	A Bizottság (EU) 2016/313 végrehajtási rendelete (2016. március 1.)	L 60	5	2016.3.5.
► <u>M5</u>	A Bizottság (EU) 2016/322 végrehajtási rendelete (2016. február 10.)	L 64	1	2016.3.10.
► <u>M6</u>	A Bizottság (EU) 2016/428 végrehajtási rendelete (2016. március 23.)	L 83	1	2016.3.31.
► <u>M7</u>	A Bizottság (EU) 2016/1702 végrehajtási rendelete (2016. augusztus 18.)	L 263	1	2016.9.29.

Helyesbítette:

- **C1** Helyesbítés, HL L 210., 2015.8.7., 38. o. (2015/1278)
- **C2** Helyesbítés, HL L 95., 2016.4.9., 17. o. (2016/322)

▼B**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)

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 hitelekkel szembeni 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;
- f) megterhelt eszközök az 575/2013/EU rendelet 100. cikkének megfelelően;
- g) a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerek az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (3) bekezdésének b) pontja szerint.

▼M1**▼M4****▼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 határidőig 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.

▼B*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 jutalékbevételek a III. melléklet 1. részében található 2. táblában jelentett 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 kitételegértéke 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 kitétségekre vonatkozóan, amelyek kitétséértéke 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.

▼B

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 húsz 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.

▼M6

(2) Az adatszolgáltatás a negyedév végi tőkeáttételi mutató kiszámítására használt módszertanon alapul.

(3) Az intézmények a XI. melléklet II. részének 14. pontjában említett információkat kötelesek jelenteni a következő adatszolgáltatási időszakban, amennyiben a következő feltételek bármelyike teljesül:

- a) a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. részének 7. pontjában említett, kitettségmentésen belüli részesedése meghaladja a 1,5 %-ot;
- b) a származtatott ügyleteknek a XI. melléklet II. részének 7. pontjában említett, kitettségmentésen belüli részesedése meghaladja a 2,0 %-ot.

▼M6

A 4. cikkben meghatározott belépési kritériumokat kell alkalmazni az ezen bekezdés első albekezdésének b) pontja 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. részének 9. pontjában meghatározott névértéke meghaladja a 10 milliárd EUR-t, attól függetlenül kötelesek a XI. melléklet II. részének 14. pontjában említett információkat bejelenteni, hogy a származtatott ügyletek kitettségmenten belüli részesedése megfelel-e a (3) bekezdésben előírt feltételeknek.

A 4. cikkben meghatározott belépési kritériumok nem alkalmazandók. Az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban túllépték a releváns alkalmazandó küszöbértéket.

(5) Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszakban jelentik a XI. melléklet II. részének 15. pontjában említett információkat, amennyiben a következő feltételek bármelyike teljesül:

- a) a hitelderivatíváknak a XI. melléklet II. része 10. pontjában említett értéke meghaladja a 300 millió EUR-t,
- b) a hitelderivatíváknak a XI. melléklet II. része 10. pontjában említett értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

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 releváns alkalmazandó küszöbértéket.

▼B

7. FEJEZET

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

▼M5**▼C2***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 intézményeknek a következőket kell alkalmazniuk:

- a) a hitelintézetek a XXIV. mellékletben meghatározott információkat a XXV. mellékletben foglalt útmutató szerint havonta nyújtják be;
- b) az a) pontban meghatározottakon kívül a többi intézmény a XII. mellékletben meghatározott információkat a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint havonta nyújtja be.

(2) A XII és XXII. 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 MEGTERHELT 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⁽¹⁾ 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett kötvényeket bocsátanak ki.

⁽¹⁾ 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.).

▼M4

7b. FEJEZET

A LIKVIDITÁSI HELYZET MONITOROZÁSÁRA ALKALMAS TOVÁBBI MÉRÉSI MÓDSZEREKRE VONATKOZÓAN EGYEDI ÉS ÖSSZEVONT ALAPON TELJESÍTENDŐ ADATSZOLGÁLTATÁS FORMÁTUMA ÉS GYAKORISÁGA*16b. cikk*

(1) A likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (3) bekezdésének b) pontja szerint egyedi és összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézményeknek valamennyi következő információt havi gyakorisággal kell benyújtaniuk:

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

(2) Az (1) bekezdéstől eltérve, az intézmény a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó információt benyújthatja negyedéves gyakorisággal, ha valamennyi következő feltétel teljesül:

- a) az intézmény nem része olyan csoportnak, amelynek leányvállalatai vagy anyaintézményei az intézmény vonatkozásában illetékes hatóságától eltérő joghatóságban találhatók;
- b) az adatszolgáltatás évét megelőző két egymást követő évben az intézmény egyedi mérlegfőösszegének az adott tagállamban található valamennyi intézmény összesített mérlegfőösszegéhez viszonyított aránya 1 % alatti;
- c) az intézmény 86/635/EGK tanácsi irányelv⁽¹⁾ szerint számított teljes eszközállománya kevesebb mint 30 milliárd EUR.

A b) pont alkalmazásában az arány kiszámításakor figyelembe vett mérlegfőösszeg-adatoknak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját megelőző év végi auditált adatokon kell alapulniuk.

(3) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározott kötelezettségek céljából az első hónap, amelyre vonatkozóan a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó információkat kell szolgáltatni 2016. áprilisáig.

▼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

⁽¹⁾ 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.).

▼M1

található egységes adatmodellben szereplő fogalommeghatározását, 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.

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 közzétett 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.

▼ M4

A 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjától eltérve, a 2016. április és október közötti hónapokban (utóbbival bezárólag) a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó havi adatszolgáltatáshoz kapcsolódó adatszolgáltatási beküldési határidő az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő harmincadik naptári nap.

▼ M5

A 2016. szeptember 10. és 2017. március 10. közötti időszak esetében – a 3. cikk (1) bekezdésének a) pontjától eltérve – a hitelintézetek likviditásfedezeti követelményének havi adatszolgáltatásához kapcsolódó adatszolgáltatási beküldési határidő az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő harmincadik naptári nap.

▼ 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.

▼ M2

I. MELLÉKLET

A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
		TŐKEMEGFELELÉS	CA
▼ <u>M7</u>	1	C 01.00 SZAVATOLÓ TŐKE	CA1
▼ <u>M2</u>	2	C 02.00 SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CA2
▼ <u>M7</u>	3	C 03.00 TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	CA3
▼ <u>M2</u>	4	C 04.00 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	CA4
		ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	CA5
	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
		CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS	GS
	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
		HITELKOCKÁZAT	CR
▼ <u>M7</u>	7	C 07.00 HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR SA
▼ <u>M2</u>		HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB

▼ M2

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
▼ <u>M7</u>			
9.1	C 09.01	9.1. tábla – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (SA kitettségek)	CR GB 1
9.2	C 09.02	9.2. tábla – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (IRB kitettségek)	CR GB 2
9.4	C 09.04	9.4. tábla – A lényeges hitelkockázati kitettségek bontása az országokénti anticiklikus tőkepuffer és az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához	CCB
▼ <u>M2</u>			
		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
		MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
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
		PIACI KOCKÁZAT	MKR
▼ <u>M7</u>			
18	C 18.00	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	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
▼ <u>M7</u>			
21	C 21.00	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA EQU
▼ <u>M2</u>			
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	SZAVATOLÓ TŐKE	
015	1.1	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	
020	1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	
030	1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
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	Eredménytartalék	
140	1.1.1.2.1	Előző évek eredménytartaléka	
150	1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség/veszteség	
160	1.1.1.2.2.1	Az anyavállalat 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	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	
200	1.1.1.4	Egyéb tartalékok	
210	1.1.1.5	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	
220	1.1.1.6	CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások	
230	1.1.1.7	CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	

▼ M3

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

▼ 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	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	
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	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	
760	1.2.1	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
770	1.2.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	
780	1.2.1.2.*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	
790	1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	
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	

▼ M7

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

▼ **M7**

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
250	1.1.2.1.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	
260	1.1.2.1.01.	Központi kormányzatok és központi bankok	
270	1.1.2.1.02.	Intézmények	
280	1.1.2.1.03.	Vállalkozások – kkv	
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 – ingatlanl fedezett (kkv)	
380	1.1.2.2.07.	Lakosság – ingatlanl fedezett (nem kkv)	
390	1.1.2.2.08.	Lakosság – a rülirozó 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.	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétséértéke	
490	1.2	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	
500	1.2.1.	Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	
510	1.2.2.	Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	
520	1.3	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTSÉGÉRTÉKE	
530	1.3.1.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitétséértéke	

▼ M7

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
540	1.3.1.1.	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
550	1.3.1.2.	Részvényjellegű kitettségek	
555	1.3.1.3.	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára	
556	1.3.1.3.*	Tájékoztató adat: Kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák	
557	1.3.1.3.**	Tájékoztató adat: Kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák	
560	1.3.1.4.	Deviza	
570	1.3.1.5.	Áru	
580	1.3.2.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke	
590	1.4	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
600	1.4.1.	Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	
610	1.4.2.	Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	
620	1.4.3.	Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	
630	1.5	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	
640	1.6	A HITELÉRTÉKELESI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
650	1.6.1.	Fejlett módszer	
660	1.6.2.	Sztenderd módszer	
670	1.6.3.	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	
680	1.7	KERESKEDESI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
690	1.8	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	
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 esztribuborékok 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 kitettségérték</i>	

▼ **M2**

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

▼M7

C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)			
Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek			010
010	1	Halasztott adókövetelések összesen	
020	1.1	Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések	
030	1.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
040	1.3	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
050	2	Halasztott adókötelezettségek összesen	
060	2.1	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek	
070	2.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
080	2.2.1	Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
090	2.2.2	Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
Hitelkockázati kiigazítások és várható veszteség			
100	3	Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótoke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitétségek esetén	
110	3.1	A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótoke-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 szavatolótoke-csökkentések	
140	3.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
145	4	Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitétségek esetén	
150	4.1	Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók	
155	4.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
160	5	Kockázati súlyozás alá tartozó kitétségek értékeinek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához	

▼M7

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
170	6	A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen	
180	7	Kockázati súlyozás alá tartozó kitétségmenték összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés felső határának kiszámításához	
Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások küszöbértékei			
190	8	Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
200	9	A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb	
210	10	A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb	
225	11.1	Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	
226	11.2	Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke	
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban			
230	12	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
240	12.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
250	12.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
260	12.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
270	12.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
280	12.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
290	12.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
291	12.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
292	12.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
293	12.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
300	13	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
310	13.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	

▼M7

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
380	14.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
390	14.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
400	14.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
410	14.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
420	14.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
430	14.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
431	14.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
432	14.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
433	14.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

▼M7

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban			
440	15	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
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	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
520	16.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
530	16.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
540	16.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
550	16.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
560	16.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
570	16.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
571	16.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
572	16.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	

▼M7

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
573	16.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
580	17	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül	
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	
A megfelelő tőkekategóriából le nem vont részesedések teljes kockázati kitettséértéke:			
650	18	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le	
660	19	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le	
670	20	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le	
A szavatoló tőke levonása alóli átmeneti felmentés			
680	21	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
690	22	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
700	23	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott 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	

▼M7

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
720	25	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
730	26	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
Tőkepufferek			
740	27	Kombinált pufferkövetelmény	
750		Tőkefenntartási puffer	
760		A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett 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	
II. pillér szerinti követelmények			
820	28	A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények Kiegészítő információk:	
hitelintézetek és befektetési vállalkozások			
830	29	Induló tőke	
840	30	Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény	
Kiegészítő információk az adatszolgáltatási küszöbök számításához			
850	31	Nem hazai eredeti kitétségek	
860	32	Teljes eredeti kitétség	
Bázel I-es alsó korlát			
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	
910		A teljes tőke hiánya a Bázel I-es alsó korlát szerinti minimális szavatolótőke-követelményének tekintetében	

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 rendeletek nélkül
			010	020	030	040	050	060
010	1	KIIGAZÍTÁSOK ÖSSZESEN						
020	1.1.	TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK	cella kapcsolata {CA1;r220}	cella kapcsolata {CA1;r660}	cella kapcsolata {CA1;r880}			
030	1.1.1.	Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok: Állami támogatásnak minősülő instrumentumok						
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.	Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok	cella kapcsolata {CA5.2;r010; c060}	cella kapcsolata {CA5.2;r020; c060}	cella kapcsolata {CA5.2;r090; c060}			
070	1.2.	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK ÉS AZOK MEGFELELŐI	cella kapcsolata {CA1;r240}	cella kapcsolata {CA1;r680}	cella kapcsolata {CA1;r900}			
080	1.2.1.	Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek						
090	1.2.2.	A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében						
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.	EGYÉB ÁTMENETI KIIGAZÍTÁSOK	cella kapcsolata {CA1;r520}	cella kapcsolata {CA1;r730}	cella kapcsolata {CA1;r960}				
110	1.3.1.	Nem realizált nyereség és veszteség							
120	1.3.1.1.	Nem realizált nyereség							
130	1.3.1.2.	Nem realizált veszteség							
133	1.3.1.3.	Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitettségek nem realizált nyeresége							
136	1.3.1.4.	A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitettségek nem realizált vesztesége							
138	1.3.1.5.	A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valószínű-növekedés és -csökkenés							
140	2.3.1.	Levonások							
150	1.3.2.1.	Folyó üzleti év veszteségei							
160	1.3.2.2.	Immateriális javak							
170	1.3.2.3.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések							

▼ 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						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközérté- kekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok		
Kód	Azonosító	Tétel					010	020	030
360	1.3.2.8.2.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban							
370	1.3.2.8.3.	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban							
380	1.3.2.9.	A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban							
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.	További szűrők és levonások							

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 kapcsolatos rendelkezések hatályának korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések 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 ösztönzöt, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen						
040	2.2.	Visszavásárlásra ösztönzöt, 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 kapcsolatos rendelkezések hatályának korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések 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 ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE			
								250	260	270
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								
												310	320	330	340	350	360	370	380
010	ÖSSZESEN																		

		TŐKEPUFFEREK																	
		KOMBI-NÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNSPECIFIKUS ANTI-CIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER	RENDSZER-SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN RENDSZER-SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZER-SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER										
										410	420	430	440	450	460	470	480		
010	ÖSSZESEN																		

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

A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK							SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK				
NÉV	KÓD	LEI kód	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN/NEM)	AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJES KÖRŰEN KONSZOLI- DÁLT (SF), EGYEDI ALAPON RÉSZ- LEGESEN KONSZOLI- DÁLT (SP)	ORSZÁGKÓD	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)	TELJES KOCKÁZATI KITETTSE- GÉRTÉK	HITELKOCKÁ- ZAT; PARTNER- KOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁL- LÍTÁSOK, VALAMINT ELSZÁMOLÁSI/ TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOC- KÁZAT, DEVI- ZAÁRFO- LYAM- KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOC- KÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSE- GÉRTÉKEK
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

SZAVA- TOLÓ TŐKE	EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓ- TŐKE-INST- RUMENTU- MOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY- TARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFI- ZETÉSEK	T1 TŐKE ÖSSZESEN			CET1 TŐKE			AT1 TŐKE		T2 TŐKE	
			EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ	KAPCSOLÓDÓ T1 INST- RUMENTU- MOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY- TARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFI- ZETÉSEK	EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESE- DÉSEK	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓ- TŐKE-INST- RUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTAR- TALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZE- TÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ	EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍT- HATÓ				
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 KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, VALAMINT ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZÁRFOGLYAMKOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE	A KONSZOLIDÁLT T1 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: CETI TŐKE	
						A KONSZOLIDÁLT CETI TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDESEK	A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK					
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370

AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK			TŐKEPUFFEREK									
EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER	RENDSZER-SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN RENDSZER-SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE 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 CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKELÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050
010	TELJES KITETTSÉG				
015	ebből: Nemteljesítő kitettségek				
020	ebből: KKV				
030	ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával				
040	ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan				
050	ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek				
060	ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek				

A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek				
-----	---	--	--	--	--

▼M7

		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-MÉRSEKELÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek				
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek				
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek				
100	<i>ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>				
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek				
120	<i>ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>				
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból				

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		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-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Egyéb kockázati súlyok				

▼M7

		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-MÉRSEKELÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050

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				

▼M7

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
		ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTO- SÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+) EBBŐL:
		060	070	080	090	100
010	TELJES KITETTSÉG					
015	ebből: Nemteljesítő kitétségek					
020	ebből: KKV					
030	ebből: Kitétség a kkv-szorzó alkalmazásával					
040	ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan					
050	ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitétségek					
060	ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitétségek					

A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitétségek					
-----	--	--	--	--	--	--

▼M7

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					
		ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTO- SÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+) EBBŐL:	
		060	070	080	090	100	
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek						
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek						
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek						
100	<i>ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</i>						
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
120	<i>ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</i>						
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból						

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
		ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTO- SÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+) EBBŐL:
		060	070	080	090	100
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Egyéb kockázati súlyok					

▼M7

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					
		ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
			(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTO- SÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+) EBBŐL:

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

▼M7

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉK (E*)
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE KORRIGÁLT ÉRTÉK (C _{vam})		
				(-) EBBŐL: VOLATILI- TÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ		
		110	120	130	140	150
010	TELJES KITETTSÉG					
015	ebből: Nemteljesítő kitettségek					
020	ebből: KKV					
030	ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával					
040	ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan					
050	ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek					
060	ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonat- kozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek					
A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT						
070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek					

▼M7

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉK (E*)
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)		
				(-) EBBŐL: VOLATILI- TÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ		
		110	120	130	140	150
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek					
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek					
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
100	<i>ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>					
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek					
120	<i>ebből: minősített központi szerződő felel keresztül központilag elszámolt</i>					
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból					

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	0 %					
150	2 %					

▼M7

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉK (E*)
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE KORRIGÁLT ÉRTÉK (C _{vam})		
				(-) EBBŐL: VOLATILI- TÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ		
		110	120	130	140	150
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Egyéb kockázati súlyok					

▼M7

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉK (E*)
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE KORRIGÁLT ÉRTÉK (C _{vam})		
				(-) EBBŐL: VOLATILI- TÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ		
		110	120	130	140	150

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					

▼M7

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN				KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
010	TELJES KITETTSÉG						
015	ebből: Nemteljesítő kitettségek						
020	ebből: KKV						
030	ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával						
040	ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan						
050	ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek						
060	ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek						

A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek						
-----	---	--	--	--	--	--	--

▼M7

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN				KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek						
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek						
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek						
100	<i>ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</i>						
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
120	<i>ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</i>						
130	Eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból						

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	0 %						
150	2 %						

▼M7

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN				KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
		160	170	180	190	200	210
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Egyéb kockázati súlyok						

▼M7

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN				KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ
		0 %	20 %	50 %	100 %		
				160	170	180	190

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						

▼M7

		A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITEL- MINÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINÓSÍTÉSSEL
		215	220	230	240
010	TELJES KITETTSÉG		Cella kapcsolata: CA		
015	ebből: Nemteljesítő kitettségek				
020	ebből: KKV				
030	ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával				
040	ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan				
050	ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek				
060	ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek				

A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek				
-----	---	--	--	--	--

▼M7

		A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITEL- MINÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINÓSÍTÉSSEL
		215	220	230	240
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek				
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek				
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek				
100	<i>ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt</i>				
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek				
120	<i>ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt</i>				
130	Eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból				

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

140	0 %				
150	2 %				

▼M7

		A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÜLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÜLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITEL- MINÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINÓSÍTÉSSEL
		215	220	230	240
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Egyéb kockázati súlyok				

▼ M7

		A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITEL- MINÓSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINÓSÍTÉSSEL
		215	220	230	240

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 kitettségi osztály:

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

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

	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) GARANCIÁK	(-) HITEL-DERIVATÍVÁK		(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)		
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSÍ-NÚSÉG (PD) (%)	020	EBBŐL: NAGYMÉ-RETŰ PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁ-LYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLA-LATOK	040	050	060	070	080	090	100
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek									
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek									
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek									
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból									
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN									
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN									

	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				(-) GARANCIÁK	(-) HITEL-DERIVATÍVÁK		(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:										
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	Ebből: az 1. kategóriában									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK						HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	
			ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				
			AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSÍ-NÚSÉG (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									

		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
010	TELJES KITETTSÉG											
15	<i>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</i>											
A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:												
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek											
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek											
	Partnerkockázattal érintett kitétségek/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		
										INGATL- AN	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 teljesí- tési idejű ügyletek											
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból											
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POO- LOKBA) SOROLT KITETT- SÉGEK: 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
A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:												
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Ebből: az 1. kategóriában											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST																	
		KITETTSÉGÉRTÉK						SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET									
		110	EBBŐL: MÉRLEG-EN KÍVÜLI TÉTELEK	120	EBBŐL: PARTNER-KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	130	EBBŐL: NAGY-MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	140	150	GARANCIÁK	160	HITELDERIVATÍVÁK	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	170	180	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
																	190	200	210
180	INGATL-AN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETE-LÉSEK																
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																		

		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:						
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET						VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETEK SZÁMA				
											220	230	240	250
010	TELJES KITETTSÉG						Cella kapcsolata: CA							
15	<i>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</i>													
A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:														
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 ÉRTÉK (NAP)	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
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 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 ÉRTÉK (NAP)	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
A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:											
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Ebből: az 1. kategóriában										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

		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, 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
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				
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

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

AZ LGD-BECSLÉSEK SZERINTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS

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 RENDELKÉZÉSRE 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- EGYENÉR- TÉKESÍTÉSI 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 nemteljesi- tések utáni hitelkockázati kiigazítások / leírások	KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV- SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV- SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK
		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										

▼M7

		HITEL- EGYENÉR- TÉKESÍTÉSI 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 nemteljesi- tések utáni hitelkockázati kiigazítások / leírások	KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV- SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÜLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV- SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÜLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
085	ebből: KKV										
090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek										
095	ebből: KKV										
100	Nemteljesítő kitettségek										
110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek										
120	Fedezett kötvények										
130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szem- beni követelések										
140	Kollektív befektetési formák (KBF)										
150	Részvényjellegű kitettségek										
160	Egyéb kitettségek										
170	Teljes Kitettség										

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

Ország:

		HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Ebből: nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemtelsítések	Általános hitelkoc- kázati kiigazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkocká- zati kiigazítások / leírások
		010	030	040	050	055	060	070
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 ruólirozó állományba beszámítható							
110	Egyéb lakosság							
120	KKV							
130	Nem kkv							
140	Részvényjellegű kitettségek							
150	Teljes Kitettség							

▼M7

		AZ ÜGYFÉL- KATEGÓRI- ÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELTE NEMTELJESÍ- TÉSI VALÓ- SZÍNŰSÉG (PD) (%)	KITETT- SÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	Ebből: nemteljesítő kitettségek	KITETTSÉ- GÉRTÉK	A KKV- SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	Ebből: nemteljesítő kitettségek	A KKV- SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK	VÁRHATÓ VESZTESÉ- GÉRTÉK
		080	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 rulírozó állományba beszámítható								
110	Egyéb lakosság								
120	KKV								
130	Nem kkv								
140	Részvényjellegű kitettségek								
150	Teljes Kitettség								

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

Ország:

		Összeg	Százalék	Kvalitatív információk
		010	020	030
Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat				
010	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint			
020	Kitettségérték az IRB-módszer szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat				
030	kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszerek szerint			
040	kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – értékpapírosítás				
050	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke a sztenderd módszer szerint			
060	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke az IRB-módszer szerint			
Szavatolótőke-követelmények és súlyozó tényezők				
070	Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény			
080	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat			
090	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat			

▼ M7

		Összeg	Százalék	Kvalitatív információk
		010	020	030
100	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótoke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók			
110	Szavatolótoke-követelmények súlyozó tényezői			
Anticiklikustőkepuffer-ráták				
120	A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta			
130	Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta			
140	Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta			
2 %-os küszöbérték alkalmazása				
150	2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitettségekre			
160	2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitettségekre			

C 10.01 – HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR 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	IRB RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK ÖSSZESEN								Cella kapcsolata: CA	
020	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN									
050	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN									
060	A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:									
070	KOCKÁZATI SÚLY: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	BELSŐ MODELLLEN ALAPULÓ MÓDSZER									
110	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK									

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

ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ):	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI 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					
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)

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

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

		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	
010	TELJES KITETTSÉG							
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	MÉRLEGTÉTELEK							
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS							
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
120	MÉRLEGTÉTELEK							
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							

		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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
			(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
					(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	
		070	080	090	100	110	120
010	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍ- TÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
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, HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
			(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
					(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	
		070	080	090	100	110	120
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA						
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-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	170	180
010	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA							
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 TÖKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
			190	200	210	220	230
010	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
040	MÉRLEGTÉTELEK						
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS						
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
120	MÉRLEGTÉTELEK						
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						

▼ M2

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA				
			(-) SZAVATOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
			190	200	210	220	230
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
190	MÉRLEGTÉTELEK						
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA							
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		EBBÓL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA	EBBÓL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	TELJES KITETTSÉG								
020	EBBÓL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG								
040	MÉRLEGTÉTELEK								
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS								
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								
120	MÉRLEGTÉTELEK								
130	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
140	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								

▼ M2

		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		EBBÓL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA	EBBÓL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
190	MÉRLEGTÉTELEK								
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINÓSÍTETT								

		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	TELJES KITETTSÉG						Cella kapcsolata: CA	
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						Cella kapcsolata: CA	
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	MÉRLEGTÉTELEK							
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
070	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS							
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
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
		EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS				FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
		330	340	350	360	370	380	390
160	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
170	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
190	MÉRLEGTÉTELEK							
200	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
210	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
220	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
230	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
240	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA								
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	TELJES KITETTSÉG					
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS					
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG					
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	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG					

▼ 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-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI 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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG					
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				
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA						
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	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
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	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						

		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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
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					
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA							
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	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
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	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						

▼ 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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
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					
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA							
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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA													
		(-) SZAVA- TOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCK- ÁZATI SÚLYO- ZÁS ALÁ TART- OZÓ	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)											MIND- EN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS
				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	TELJES KITETTSÉG														
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG														
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	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG														

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA													
		(-) SZAVA- TOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCK- ÁZATI SÚLYO- ZÁS ALÁ TART- OZÓ	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)											MIND- EN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS
				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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG														
310	MÉRLEGTÉTELEK														
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A													
330		B													
340		C													
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D													
360		E													

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA													
		MINÓSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)												MIND- EN EGYÉB HITEL- MINŐ- SÉGI BESO- ROLÁS	
		(-) SZAVA- TOLÓ TÖKÉBŐL LEVONT	KOCK- ÁZATI SÚLYO- ZÁS ALÁ TART- OZÓ	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													
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA															
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	TELJES KITETTSÉG								
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG								
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	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								

		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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
310	MÉRLEGTÉTELEK								
320	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A							
330		B							
340		C							
350	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D							
360		E							

▼ M2

		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 MINŐSÍTETT		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							
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA									
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

		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	TELJES KITETTSÉG						Cella kapcsolata: CA	
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						Cella kapcsolata: CA	
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
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	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							

▼ 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	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
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			420	430	
370	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	A						
390		B						
400		C						
410	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	D						
420		E						
A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA								
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 / SZINTETIKUS)	ELSZÁMOLÁSI MÓD: Az értékpapírosított kivettségek 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 MÓDJJA	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?		KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KIVETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN
080	090	100	110	120	130

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

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI 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

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI 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		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK - KERESKEDÉSI KÖNYV			
	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	CTP / NEM CTP	NETTÓ POZÍCIÓK		TELJES SZAVATOLÓ-TŐKE-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)			SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETEMÉNY	Teljes működési kockázati kitettségérték
		3 ÉVVEL EZELEŐTT	2 ÉVVEL EZELEŐTT	ELŐZŐ ÉV	3 ÉVVEL EZELEŐTT	2 ÉVVEL EZELEŐTT	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							TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK		
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFE- LEK, TERMÉKE- K ÉS ÜZLETI GYAKORL- AT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYA- MATKE- ZELÉS	ESEMÉ- NYTÍPUSOK ÖSSZESEN	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	KERESKEDEÉS 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							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉK KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG [RBr]	Események száma									
220		Teljes veszteségérték									
230		Legnagyobb egyedi veszteség									
240		Az öt legnagyobb veszteség összege									
250		Teljes megtérült veszteség									
310	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG [CB]	Események száma									
320		Teljes veszteségérték									
330		Legnagyobb egyedi veszteség									
340		Az öt legnagyobb veszteség összege									
350		Teljes megtérült veszteség									

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG [RB]	Események száma									
420		Teljes veszteségérték									
430		Legnagyobb egyedi veszteség									
440		Az öt legnagyobb veszteség összege									
450		Teljes megtérült veszteség									
510	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK [PS]	Események száma									
520		Teljes veszteségérték									
530		Legnagyobb egyedi veszteség									
540		Az öt legnagyobb veszteség összege									
550		Teljes megtérült veszteség									

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉK KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK [AS]	Események száma									
620		Teljes veszteségérték									
630		Legnagyobb egyedi veszteség									
640		Az öt legnagyobb veszteség összege									
650		Teljes megtérült veszteség									
710	VAGYONKEZELÉS [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							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉK KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sorok		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	VÁLLALATI SZINTŰ TÉTELEK [CI]	Események száma									
820		Teljes veszteségérték									
830		Legnagyobb egyedi veszteség									
840		Az öt legnagyobb veszteség összege									
850		Teljes megtérült veszteség									
910	ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN	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									

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉK KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
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 veszteség összege										
950	Teljes megtérült veszteség										

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

Deviza:

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

▼M7

		POZÍCIÓK					SZAVATO- LÓTŐKE- KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCCÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖ- VETEL- MÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
110	> 3 ≤ 4 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 2,8 ≤ 3,6) év							
120	3. zóna							
130	> 4 ≤ 5 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 3,6 ≤ 4,3) év							
140	> 5 ≤ 7 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 4,3 ≤ 5,7) év							
150	> 7 ≤ 10 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 5,7 ≤ 7,3) év							
160	> 10 ≤ 15 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 7,3 ≤ 9,3) év							
170	> 15 ≤ 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 9,3 ≤ 10,6) év							
180	> 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 10,6 ≤ 12,0) év							
190	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 12,0 ≤ 20,0) év							
200	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 20) év							
210	Az átlagos hátralévő futamidőn alapuló módszer							
220	1. zóna							
230	2. zóna							
240	3. zóna							
250	Egyedi kockázat							
251	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye							

▼M7

		POZÍCIÓK					SZAVATO- LÓTŐKE- KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖ- VETEL- MÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
260	Az 1. táblázat első kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
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 szavatolótöke-követelménye							
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótöke-követelménye							
350	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
360	Egyszerűsített módszer							
370	Delta plusz módszer - a gammakockázat kiegészítő követelményei							
380	Delta plusz módszer - a vegakockázat kiegészítő követelményei							
390	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	TELJES KITETTSÉG						
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT							
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 (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	TELJES KITETTSÉG																
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG																
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG																
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG																
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT																	
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 (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	
		MINŐSÍTETT	NEM MINŐSÍTETT		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)			ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	TELJES KITETTSÉG							
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
		A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT						
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	TELJES KITETTSÉG																
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG																
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG																
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG																
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT																	
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	TELJES KITETTSÉG									
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG									
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG									
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG									
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT										
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	TELJES KITETTSÉG							Cella kapcsolata: MKR SA TDI {325:060}
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT								
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 TÖKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	TELJES KITETTSÉG						
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:						
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK						
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK						
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA																
		KOCKÁZATI SÚLY < 1 250 %										1 250 %		A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Egyéb	MINŐSÍTETT	NEM MINŐSÍTETT	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	TELJES KITETTSÉG																	
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:																	
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG																	
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																	
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK																	
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG																	
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																	
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK																	
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG																	
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																	
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK																	
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK																	
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	MINŐSÍ- TETT	NEM MINŐSÍ- TETT	360	ÁTLAGOS KOCKÁ- ZATI SÚLY (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		370
010	TELJES KITETTSÉG														
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:														
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDE- MÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG														
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG														
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG														
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS														
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK														
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK														
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVA- TÍVÁK														
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-KÖVETEL-MÉNY
		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	TELJES KITETTSÉG								Cella kapcsolata: MKR SA TDI {330:060}
ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:									
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG								
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								
050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								
080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								
N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK									
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			
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID		
		010	020	030	040		
010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK						Cella kapcsolata: CA
020	Általános kockázat						
021	Származtatott ügyletek						
022	Egyéb eszközök és kötelezettségek						
030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek						
040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények						
050	Egyedi kockázat						
090	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)						
100	Egyszerűsített módszer						
110	Delta plusz módszer - a gammakockázat kiegészítő követelményei						
120	Delta plusz módszer - a vegakockázat kiegészítő követelményei						
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 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		
010	A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉN KÍVÜLI POZÍCIÓK ÖSSZESEN									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 kiegyenlített 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 tételnek 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	Brazília 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 kiegyenlített 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 kiegyenlített 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	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN							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 ÁTMINÓSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		TELJES ÁRKOCKÁZATI 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 ($SVaR_{avg}$)	LEGFRIS-SEBB ($SVaR_{t-1}$)	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRIS-SEBB MÉRŐSZÁM	ALSÓ KORLÁT	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRIS-SEBB MÉRŐSZÁM	
		030	040	050	060	070	080	090	100	110	
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN										
	Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT MEGOSZLÁSA										
020	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
030	TDI - Általános kockázat										
040	TDI - Egyedi kockázat										
050	Részvények										
060	Részvények - Általános kockázat										
070	Részvények - Egyedi kockázat										
080	Devizaárfolyam-kockázat										
090	Árukockázat										
100	Általános kockázat összesen										
110	Egyedi kockázat összesen										

▼ M2

		SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETTSÉ- GÉRTÉK	A túllépések száma az előző 250 munkanap során	VaR szorzó (m _e)	SVaR szorzó (m _s)	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	POZÍCIÓK ÖSSZESEN		Cella kapcsolata: CA					
Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT MEGOSZLÁSA								
020	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
030	TDI - Általános kockázat							
040	TDI - Egyedi kockázat							
050	Részvények							
060	Részvények - Általános kockázat							
070	Részvények - Egyedi kockázat							
080	Devizaárfolyam-kockázat							
090	Árukockázat							
100	Általános kockázat összesen							
110	Egyedi kockázat összesen							

C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

		KITETTSÉGÉRTÉK			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK		STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK	
		Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet	SZORZÓ (m_c) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaR_{avg})	ELŐZŐ NAPI (VaR_{t-1})	SZORZÓ (m_s) × ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA ($SVaR_{avg}$)	LEGFRISSEBB ($SVaR_{t-1}$)	
		010	020	030	040	050	060	070
010	CVA-kockázat összesen							
020	Fejlett módszer szerint							
030	Sztenderd módszer szerint							
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján							

		SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			CVA KOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ FEDEZETI ÜGYLET NÉVLEGES ÉRTÉKE	
				Partnerek száma	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár	VISELT CVA-KOCKÁZAT	EGY ALAPTERMÉKES CDS	INDEX CDS
				080	090	100	110	120
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}					

▼ **M7***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 SZERVEZETEKRE (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 SZERVEZETEKRE – ÖSSZESEN (GS TOTAL)

▼M7

- 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

▼M7

- 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 09.04 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BONTÁSA AZ ORSZÁGONKÉNTI ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER ÉS AZ INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER KISZÁMÍTÁSÁHOZ(CCB)
 - 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 (MIND A CR EQU IRB 1, MIND A CR EQU IRB 2 TÁBLÁRA ALKALMAZANDÓ)
- 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 RÉSZLETES 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 VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS)

▼M7

- 4.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
- 4.2.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK
- 5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT
- 5.1. C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVIZONYT 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) 181
- 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

▼ **M7****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 szavatoló tőke-megfelelés, áttekintés a tőke megfelelési követelményeknek az adatszolgáltató intézmény konszolidációs körébe bevont valamennyi szervezet általi teljesítéséről;
 - c) hitelkockázat (partner-, felhígulási és elszámolási kockázat);
 - d) piaci kockázat (kereskedési könyvi pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, árukockázat, CVA-kockázat);
 - e) működési kockázat.
 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 validálási szabályokat a végrehajtás-technikai standard jelen része tartalmazza.
 3. Az intézményeknek kizárólag azokon a táblákon kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatoló tőke-követelmények meghatározása során alkalmazott megközelítés szempontjából relevánsak.
 - 1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK
 4. A táblák oszloppaira, 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 tételről nem szolgáltatható pozitív adat.

▼ M7**II. RÉSZ: A TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**

1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)
 - 1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
 10. A CA táblacsoport az I. pillér mutatók számlálóiban szereplő tőke-típusokra (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 kitettségtételeket 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 kitettségték kiszámítására szolgáló, kockázati típusonkénti táblákban meghatározott végeredményekhez kapcsolódnak.
 12. A szavatoló tőke teljes összege különböző 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.
 - b) Az átmeneti rendelkezések módosíthatják az AT1 tőke és a T2 tőke hiányát is (az AT1 tőke vagy a T2 tőke azon hiányát, amely a CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontjában, illetve 56. cikkének e) pontjában leírtak szerint az adott tőketípusokba tartozó tőkeelemek összegét meghaladó levonások többlete miatt keletkezik.)

▼ **M7**

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 tőke megfelelési 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 szavatoló-tőke-követelményekre vonatkozóan. A cella nem kapcsolódik validálási szabályokon keresztül a CA3 tábla tőke megfelelési mutatóihoz, és megfelel a CRD 104. cikke (2) bekezdésének, amely kifejezetten megemlíti a pótlólagos szavatoló-tőke-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>1. Szavatoló tőke</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>1.1. Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)</p> <p>A CRR 25. cikke</p> <p>Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege.</p>
020	<p>1.1.1. Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke)</p> <p>A CRR 50. cikke</p>
030	<p>1.1.1.1. CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</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>
040	<p>1.1.1.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–31. 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 ársiót.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<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.* Ebből: Sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok</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.* Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</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. Névértéken felüli befizetés (árszió)</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. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</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>
080	<p>1.1.1.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</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>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
090	<p>1.1.1.1.4.2. (-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</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. (-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</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. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</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. Eredménytartalék</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. Előző évek eredménytartaléka</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2. Figyelembe vehető nyereség/veszteség</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A CRR 26. cikkének (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik.</p> <p>Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1. Az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség</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. (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része</p> <p>A CRR 26. cikkének (2) bekezdése</p>

▼ M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<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. Halmazott egyéb átfogó jövedelem</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100.pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott, a prudenciális szűrők alkalmazása előtti összeg. A feltüntetendő értéket a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.</p>
200	<p>1.1.1.4. Egyéb tartalékok</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmazott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”.</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>
210	<p>1.1.1.5. Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>A 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>
220	<p>1.1.1.6. CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 483. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg elsődleges alapvető tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
230	<p>1.1.1.7. CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja és 84. cikke</p> <p>A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
240	<p>1.1.1.8. Kisebbségi részesedések és megfelelők miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 479. és 480. cikke</p> <p>A kisebbségi részesedésekben az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
250	<p>1.1.1.9. Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében</p> <p>A CRR 32–35. cikke</p>
260	<p>1.1.1.9.1. (-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében</p> <p>A CRR 32. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték az intézmény saját tőkéjének az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az értékpapírosított eszközökből származó növekedése.</p> <p>Ez a tétel magában foglalja például azt a jövőbeli kamatjövedelmet, amely az intézmény számára értékesítésből származó nyereséget eredményez, vagy az értékpapírosítás kezdeményezője esetében az értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni jövedelem tőkésítéséből származó és az értékpapírosítás hitelminőségét javító nettó nyereséget.</p>
270	<p>1.1.1.9.2. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka</p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív 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>
280	<p>1.1.1.9.3. Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség</p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív 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>1.1.1.9.4. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés</p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 33. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív 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>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
290	<p>1.1.1.9.5. (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció</p> <p>A CRR 34. és 105. cikke</p> <p>A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor.</p>
300	<p>1.1.1.10. (-) Cégérték (goodwill)</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikke</p>
310	<p>1.1.1.10.1. (-) Immateriális javak között elszámolt cégérték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A cégérték jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték azonos a mérlegben szerepeltetett összeggel.</p>
320	<p>1.1.1.10.2. (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték</p> <p>A CRR 37. cikkének b) pontja, valamint 43. cikke</p>
330	<p>1.1.1.10.3. Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 37. cikkének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégérték értékvesztést szenvedne el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülne.</p>
340	<p>1.1.1.11. (-) Egyéb immateriális javak</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) 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>1.1.1.11.1. (-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett, a cégértéken kívüli immateriális javak értékével.</p>
360	<p>1.1.1.11.2. Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 37. cikkének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégértéken kívüli immateriális javak értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
370	<p>1.1.1.12. (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke</p>
380	<p>1.1.1.13. (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 40., 158. és 159. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem csökkenhet a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések szintjének emelkedésével vagy egyéb kiegészítő adóhatással, amely akkor keletkezhet, ha a céltartalékok a várható veszteségek szintjére emelkednének (A CRR 40. cikke).</p>
390	<p>1.1.1.14. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint 41. cikke</p>
400	<p>1.1.1.14.1. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök egy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalap vagy adott esetben konstrukció eszközei, az ugyanazon alap vagy konstrukció kötelezettségeinek összegével csökkentve.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett összeggel, ha ott is külön tüntették fel.</p>
410	<p>1.1.1.14.2. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. és 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.</p>
420	<p>1.1.1.14.3. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ennél a tételnél akkor adható meg összeg, ha az illetékes hatóság előzetesen engedélyezte a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök összegének csökkentését.</p> <p>Az ebben a sorban szereplő eszközökhöz a hitelkockázati követelményeknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
430	<p>1.1.1.15. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 44. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 1. szintű szavatolótőke-elemeket.</p>
440	<p>1.1.1.16. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja</p> <p>A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tételéből kell átvezetni. Az összeget a CET1 tőkéből kell levonni.</p>
450	<p>1.1.1.17. (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 36. pontja, 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja, valamint 89–91. cikke</p> <p>A befolyásoló részesedés olyan „közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett”.</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja szerint az ilyen részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
460	<p>1.1.1.18. (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</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>1.1.1.19. (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja, valamint 379. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A nyitva szállításokra a második szerződés szerinti fizetést vagy szállítási szakaszt követő 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni az elszámolási kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményeknek megfelelően. Alternatívaként az ilyen szállítások levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdésének k) pontjának iii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
471	<p>1.1.1.20. (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja, valamint 153. cikkének (8) bekezdése</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja szerint az ilyen pozíció értéke (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
472	<p>1.1.1.21. (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja, valamint 155. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja szerint az ilyen kitétség értéke (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
480	<p>1.1.1.22. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 43–46. cikke, 49. cikkének (2) és (3) bekezdése 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 CET1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.</p> <p>Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.</p>
490	<p>1.1.1.23. (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 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 adókötelezettségeknél 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>1.1.1.24. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43., 45. 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>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.
510	<p>1.1.1.25. (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg</p> <p>A CRR 48. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen 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>1.1.1.26. CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</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>
524	<p>1.1.1.27. (-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>A CRR 3. cikke</p>
529	<p>1.1.1.28. CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, 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. KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</p> <p>A CRR 61. cikke</p>
540	<p>1.1.2.1. Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</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. Befizetett tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 51. cikkének a) pontja, valamint 52–54. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
560	<p>1.1.2.1.2. (*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdésének c), e) és f) pontja</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<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>
570	<p>1.1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (árszó)</p> <p>A CRR 51. cikkének b) pontja</p> <p>Az árszó jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
580	<p>1.1.2.1.4. (-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkéje az 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>1.1.2.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</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>1.1.2.1.4.2. (-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3. (-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
622	<p>1.1.2.1.5. (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</p> <p>A CRR 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A CRR 56. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
660	<p>1.1.2.2. AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</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>
670	<p>1.1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok</p> <p>A CRR 83., 85. és 86. cikke</p> <p>A leányvállalatok T1 tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált AT1 tőke részét képező összege.</p> <p>Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, AT1 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).</p>
680	<p>1.1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</p> <p>A CRR 480. cikke</p> <p>A T1 tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált AT1 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
690	<p>1.1.2.5. (-) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 56. cikkének b) pontja, valamint 58. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény 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>1.1.2.6. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének c) pontja, 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>1.1.2.7 (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 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>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
720	<p>1.1.2.8. (-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete</p> <p>A CRR 56. cikkének e) pontja</p> <p>A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tételéből kell átvezetni (levonás az AT1 tőkében).</p>
730	<p>1.1.2.9. AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</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. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja</p> <p>Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni.</p> <p>E tétel segítségével érhető el, hogy az 1.1.2.1–1.1.2.12. tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. 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. (-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>A CRR 3. cikke</p>
748	<p>1.1.2.12. AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, 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>
750	<p>1.2. JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</p> <p>A CRR 71. cikke</p>
760	<p>1.2.1. T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőke-instrumentumok</p> <p>A CRR 62. cikkének a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
770	<p>1.2.1.1 Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</p> <p>A CRR 62. cikkének a) pontja, valamint 63. és 65. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársíót.</p>
780	<p>1.2.1.2. (*) Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</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 ársíót.</p>
790	<p>1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (ársíó)</p> <p>A CRR 62. cikkének b) pontja, valamint 65. cikke</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>
800	<p>1.2.1.4. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 63. cikke b) pontjának i. alpontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkéje az 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 ársíót.</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>
810	<p>1.2.1.4.1. (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések</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. (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések</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. (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
842	<p>1.2.1.5. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</p> <p>A CRR 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A CRR 66. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját T2 tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.</p>
880	<p>1.2.2. T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 483. cikkének (6) és (7) bekezdése, valamint 484. 486., 488., 490. és 491. cikke</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg T2 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
890	<p>1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok</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. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</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>
910	<p>1.2.5. Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva</p> <p>A CRR 62. cikkének d) pontja</p> <p>A kockázattal súlyozott kitétség értékét IRB-módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel a céltartalékok és a T2 tőkeként figyelembe vehető várható veszteségek összehasonlításából adódó pozitív összeget tartalmazza.</p>
920	<p>1.2.6. Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)</p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja</p> <p>A kockázattal súlyozott kitétség értékét sztenderd módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel az általános hitelkockázati kiigazításoknak a T2 tőkeként figyelembe vehető összegét tartalmazza.</p>
930	<p>1.2.7. (-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 66. cikkének b) pontja, valamint 68. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése.</p>

▼ M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatolótelemeket.
940	<p>1.2.8. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének c) pontja, valamint 68–70. és 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a T2 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.</p>
950	<p>1.2.9. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</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>
960	<p>1.2.10. T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</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. T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)</p> <p>A CRR 56. cikkének e) pontja</p> <p>A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó 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. (-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>A CRR 3. cikke</p>
978	<p>1.2.13. T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 750–974. sorok egyikében sem.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	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).

1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

1.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	1. TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikkének (3) bekezdése, valamint 95. 96. és 98. cikke
020	1.* Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások
030	1.** Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint A CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerinti befektetési vállalkozások
040	1.1. HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK A CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) és f) pontja
050	1.1.1. Sztenderd módszer (SA) CR SA és SEC SA tábla az összesített kitettség szintjén.
060	1.1.1.1. Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül CR SA tábla az összesített kitettség szintjén. A sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályok közé a CRR 112. cikkében felsoroltak tartoznak, az értékpapírosítási pozíciók kivételével.
070	1.1.1.1.01. Központi kormányzatok vagy központi bankok Lásd a CR SA táblát
080	1.1.1.1.02. Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok Lásd a CR SA táblát
090	1.1.1.1.03. Közszektorbeli intézmények Lásd a CR SA táblát
100	1.1.1.1.04. Multilaterális fejlesztési bankok Lásd a CR SA táblát

▼ **M7**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
110	1.1.1.1.05. Nemzetközi szervezetek Lásd a CR SA táblát
120	1.1.1.1.06. Intézmények Lásd a CR SA táblát
130	1.1.1.1.07. Vállalkozások Lásd a CR SA táblát
140	1.1.1.1.08. Lakosság Lásd a CR SA táblát
150	1.1.1.1.09. Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek Lásd a CR SA táblát
160	1.1.1.1.10. Nemteljesítő kitettségek Lásd a CR SA táblát
170	1.1.1.1.11. Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek Lásd a CR SA táblát
180	1.1.1.1.12. Fedezett kötvények Lásd a CR SA táblát
190	1.1.1.1.13. Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések Lásd a CR SA táblát
200	1.1.1.1.14. Kollektív befektetési formák (KBF) Lásd a CR SA táblát
210	1.1.1.1.15. részvényjellegű kitettségek Lásd a CR SA táblát
211	1.1.1.1.16. Egyéb tételek Lásd a CR SA táblát
220	1.1.1.2. Értékpapírosítási pozíciók (SA) CR SEC SA tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
230	1.1.1.2.* Ebből: újra-értékpapírosítás CR SEC SA tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
240	1.1.2. Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)

▼ **M7**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
250	<p>1.1.2.1. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</p> <p>CR IRB tábla az összesített kitétség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF mellőzésével)</p>
260	<p>1.1.2.1.01. Központi kormányzatok és központi bankok</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
270	<p>1.1.2.1.02. Intézmények</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
280	<p>1.1.2.1.03. Vállalkozások – kkv</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
290	<p>1.1.2.1.04. Vállalkozások – speciális hitelezés</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
300	<p>1.1.2.1.05. Vállalkozások – egyéb</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
310	<p>1.1.2.2. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor</p> <p>CR IRB tábla az összesített kitétség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF alkalmazásával)</p>
320	<p>1.1.2.2.01. Központi kormányzatok és központi bankok</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
330	<p>1.1.2.2.02. Intézmények</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
340	<p>1.1.2.2.03. Vállalkozások – kkv</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
350	<p>1.1.2.2.04. Vállalkozások – speciális hitelezés</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
360	<p>1.1.2.2.05. Vállalkozások – egyéb</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
370	<p>1.1.2.2.06. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>
380	<p>1.1.2.2.07. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)</p> <p>Lásd a CR IRB táblát</p>

▼ **M7**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
390	1.1.2.2.08. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható Lásd a CR IRB táblát
400	1.1.2.2. 09 Lakosság – egyéb kkv Lásd a CR IRB táblát
410	1.1.2.2.10. Lakosság – egyéb nem kkv Lásd a CR IRB táblát
420	1.1.2.3. részvényjellegű kitettségek (IRB) Lásd a CR EQU IRB táblát
430	1.1.2.4. Értékpapírosítási pozíciók (IRB) CR SEC IRB tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
440	1.1.2.4.* Ebből: újra-értékpapírosítás CR SEC IRB tábla az összesített értékpapírosítási típusok szintjén.
450	1.1.2.5. Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök A feltüntetendő érték a CRR 156. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.
460	1.1.3. Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke A CRR 307–309. cikke
490	1.2. ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja
500	1.2.1. Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat Lásd a CR SETT táblát
510	1.2.2. Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat Lásd a CR SETT táblát
520	1.3. POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, c) pontjának i. és iii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja

▼ M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
530	1.3.1 Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke
540	1.3.1.1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MKR SA TDI tábla az összesített devizanemek szintjén.
550	1.3.1.2. részvény MKR SA EQU tábla az összesített nemzeti piacok szintjén.
555	1.3.1.3 Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára A CRR 348. cikkének (1) bekezdése, 350. cikke (3) bekezdésének c) pontja, valamint 364. cikke (2) bekezdésének a) pontja A kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettséértéke, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke (1) bekezdésének megfelelően azonnal, vagy a CRR 350. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározott korlátnak megfelelően történik. A CRR az ilyen pozíciókat nem rendeli kifejezetten sem kamatláb-kockázathoz, sem részvénytőke-kockázathoz. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, szorozva 12,5-del. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, valamint e nettó pozíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szavatolt tőkekövetelmény különbözete közül az alacsonyabb érték, szorozva 12,5-del.
556	1.3.1.3.* Tájékoztató adat: Kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett KBF-ek Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettséértéke, amennyiben a KBF eszközökbe való befektetése kizárólag a kamatláb-kockázattól függ.
557	1.3.1.3.** Kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettséértéke, amennyiben a KBF-et kizárólag részvénytőke-kockázattól függő instrumentumokba vagy vegyes instrumentumokba fektetik be vagy a KBF összetevői nem ismertek.
560	1.3.1.4. Deviza Lásd az MKR SA FX táblát
570	1.3.1.5. Áru Lásd az MKR SA COM táblát

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
580	<p>1.3.2. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke</p> <p>Lásd az MKR IM táblát</p>
590	<p>1.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 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>1.4.1. Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)</p> <p>Lásd az OPR táblát</p>
610	<p>1.4.2. Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (TSA)/alternatív sztenderd módszer (ASA)</p> <p>Lásd az OPR táblát</p>
620	<p>1.4.3. Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)</p> <p>Lásd az OPR táblát</p>
630	<p>1.5. FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</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> <p>A CRR 95. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak az alábbi összeget kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték nulla. — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték az első és a második összeg különbözete.
640	<p>1.6. A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja. Lásd a CVA táblát.</p>

▼M7

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
650	<p>1.6.1. Fejlett módszer</p> <p>A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 383. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
660	<p>1.6.2. Sztenderd módszer</p> <p>A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 384. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
670	<p>1.6.3. Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján</p> <p>A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 385. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
680	<p>1.7. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGY-KOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 395–401. cikke</p>
690	<p>1.8. EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</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"> — a Bizottság által előírt szigorúbb prudenciális követelmények, a CRR 458. és 459. cikkével összhangban; — a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték <p>A tétel nem kapcsolódik részletes kockázati táblához.</p>
710	<p>1.8.2. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján</p> <p>A CRR 458. cikke</p>
720	<p>1.8.2.* Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények</p> <p>A CRR 458. cikke</p>
730	<p>1.8.2.** Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacon jelentkező eszközuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények</p> <p>A CRR 458. cikke</p>
740	<p>1.8.2.*** Ebből: Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények</p> <p>A CRR 458. cikke</p>

▼ **M7**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és előírások
750	<p>1.8.3. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján</p> <p>A CRR 459. cikke</p>
760	<p>1.8.4. Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték</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 TÖKESZINTEK (CA3)

1.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

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

▼ M7

Sor	
060	<p>6. A teljes tőke többlete (+)/hiánya (-)</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>
070	<p>CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</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 tőkemegfelelési mutatót.</p>
080	<p>A CET1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</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 tőkemegfelelési mutatót kell elérnie.</p>
090	<p>T1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</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 tőkemegfelelési mutatót.</p>
100	<p>A T1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</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 tőkemegfelelési mutatót kell elérnie.</p>
110	<p>Teljes tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt</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 tőkemegfelelési mutatót.</p>
120	<p>A teljes tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke</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 tőkemegfelelési mutatót kell elérnie.</p>

▼ **M7**

1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sor	
010	<p>1. Halasztott adókövetelések összesen</p> <p>Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.</p>
020	<p>1.1. Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 39. cikke</p> <p>Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyekre kockázati súlyt kell alkalmazni.</p>
030	<p>1.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke</p> <p>Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek nem átmeneti különbözetből erednek, így határérték nem vonatkozik rájuk, vagyis a CET1 tőkéből teljes összegben levonandók.</p>
040	<p>1.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja; A CRR 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>2. Halasztott adókötelezettségek összesen</p> <p>Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.</p>
060	<p>2.1. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése</p> <p>Azok a halasztott adókötelezettségek, amelyek esetében a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdésében foglalt feltételek nem teljesülnek. Így a tétel magában foglalja az olyan halasztott adókötelezettségeket, amelyek csökkentik a levonandó cégérték, egyéb immateriális javak vagy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközöknek az 1.1.1.10.3., 1.1.1.11.2., illetve 1.1.1.14.2. CA1-tételben megadott összegét.</p>
070	<p>2.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikke</p>

▼ **M7**

Sor	
080	<p>2.2.1. Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében nem tartoznak az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez.</p>
090	<p>2.2.2. Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez tartoznak.</p>
100	<p>3. Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitétségek esetén</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>3.1. A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege</p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
120	<p>3.1.1. Általános hitelkockázati kiigazítások</p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
130	<p>3.1.2. Egyedi hitelkockázati kiigazítások</p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>

▼ M7

Sor	
131	<p>3.1.3. Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések</p> <p>A CRR 34., 110. és 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
140	<p>3.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen</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>4. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén</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>
150	<p>4.1. Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók</p> <p>A CRR 159. cikke</p> <p>A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
155	<p>4.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen</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 kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.</p>
160	<p>5. Kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához</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-módszerrel kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek legfeljebb 0,6 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe.</p> <p>Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (a 0,6 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.</p>
170	<p>6. A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen</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>

▼M7

Sor	
180	<p>7. Kockázati súlyozás alá tartozó kitettséértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés felső határának kiszámításához</p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja</p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja alapján a hitelkockázati kiigazítások a kockázattal súlyozott kitettséértékek legfeljebb 1,25 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe.</p> <p>Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettséérték (a 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.</p>
190	<p>8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</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>
200	<p>9. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb</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>10. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb</p> <p>A CRR 48. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti 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>11.1. Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának a) alpontja</p>
226	<p>11.2. Nagykokázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának b) alpontja</p>

▼ M7

Sor	
230	<p>12. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül.</p> <p>A CRR 44–46. és 49. cikke.</p>
240	<p>12.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke</p>
250	<p>12.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 46. és 49. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
260	<p>12.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 45. cikke</p> <p>A CRR 45. 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>12.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban.</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
280	<p>12.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>

▼ M7

Sor	
290	<p>12.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
291	<p>12.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
292	<p>12.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
293	<p>12.3.3. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke</p>
300	<p>13. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</p> <p>A CRR 58–60. cikke</p>
310	<p>13.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 58. és 59. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése</p>
320	<p>13.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 58. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá</p> <p>b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
330	<p>13.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>

▼ M7

Sor	
340	<p>13.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
350	<p>13.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
360	<p>13.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
361	<p>13.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
362	<p>13.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
363	<p>13.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke</p>
370	<p>14. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkájében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</p> <p>A CRR 68–70. cikke</p>
380	<p>14.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkájében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. és 69. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése</p>

▼ M7

Sor	
390	<p>14.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkájében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkájében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá</p> <p>b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
400	<p>14.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
410	<p>14.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkájében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
420	<p>14.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkájében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitétség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
430	<p>14.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
431	<p>14.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkájében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>

▼ M7

Sor	
432	<p>14.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
433	<p>14.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke</p>
440	<p>15. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p>
450	<p>15.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p>
460	<p>15.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető 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 garancia-vállalásból 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>
470	<p>15.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
480	<p>15.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
490	<p>15.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>

▼M7

Sor	
	<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>15.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló 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>15.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájában lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
502	<p>15.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkájában lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
503	<p>15.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke</p>
510	<p>16. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájában lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</p> <p>A CRR 58. és 59. cikke</p>
520	<p>16.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájában lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 58. és 59. cikke</p>
530	<p>16.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájában lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 58. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkájában 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>

▼ M7

Sor	
540	<p>16.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
550	<p>16.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
560	<p>16.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
570	<p>16.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
571	<p>16.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
572	<p>16.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
573	<p>16.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke</p>
580	<p>17. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül</p> <p>A CRR 68. és 69. cikke</p>

▼ M7

Sor	
590	<p>17.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. és 69. cikke</p>
600	<p>17.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciaállalásból eredő pozíciók (66. cikk, d) pont); továbbá</p> <p>b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
610	<p>17.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>
620	<p>17.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
630	<p>17.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezetek 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>
640	<p>17.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.</p>

▼M7

Sor	
641	<p>17.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
642	<p>17.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
643	<p>17.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke</p>
650	<p>18. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le</p> <p>A CRR 46. cikkének (4) bekezdése, 48. cikkének (4) bekezdése és 49. cikkének (4) bekezdése</p>
660	<p>19. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le</p> <p>A CRR 60. cikkének (4) bekezdése</p>
670	<p>20. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le</p> <p>A CRR 70. cikkének (4) bekezdése</p>
680	<p>21. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</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>
690	<p>22. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság 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>

▼M7

Sor	
700	<p>23. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</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>24. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság 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>25. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</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>
730	<p>26. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság 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>27. Kombinált pufferkövetelmény</p> <p>A CRD 128. cikkének 6. pontja</p>

▼ M7

Sor	
750	<p>Tőkefenntartási puffer</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>A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer</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>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke</p>
780	<p>Rendszerkockázati tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke</p>
790	<p>Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</p> <p>A CRD 131. cikke</p> <p>Az intézményeknek a rendszerszinten jelentős intézményi puffer konszolidált alapon alkalmazandó összegét kell megadniuk.</p>
800	<p>Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 3. pontja, valamint 131. cikke</p>
810	<p>Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 4. pontja, valamint 131. cikke</p>
820	<p>28. A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőkekövetelmények</p> <p>A CRD 104. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból pótlólagos szavatolótőkekövetelményt kell számíttania, akkor a pótlólagos szavatolótőkekövetelményt ebben a cellában kell megadni.</p>
830	<p>29. Induló tőke</p> <p>A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke</p>
840	<p>30. Fix működési költségeken alapuló szavatolótőkekövetelmény</p> <p>A CRR 96. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>

▼M7

Sor	
850	<p>31. Nem hazai eredeti kitettségek</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 kitettség alapján kell kiszámítani.</p> <p>A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.</p>
860	<p>32. Teljes eredeti kitettség</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 kitettség alapján kell kiszámítani.</p> <p>A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.</p>
870	<p>Szavatoló tőke teljes összegének kiigazítása</p> <p>A CRR 500. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a cellában a 880-as cellában feltüntetett összeg és a CRR szerinti teljes tőkekövetelmény különbségét kell megadni.</p> <p>A sztenderd módszer (CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni.</p>
880	<p>A szavatoló tőke Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása</p> <p>A CRR 500. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A CRR szerinti teljes tőkekövetelmény a CRR 500. cikkének (4) bekezdésében előírtaknak megfelelően kiigazítva (vagyis teljes mértékben kiigazítva, hogy tükrözze a szavatoló tőkének a 93/6/EGK és a 2000/12/EK irányelv 2007. január 1. előtt hatályos szövege szerinti számítása, illetve a CRR szerinti szavatolótőke-számítás közötti mindazon különbségeket, amelyek abból adódnak, hogy a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete értelmében a várható és a nem várható veszteséget elkülönítetten kell kezelni.</p> <p>A sztenderd módszer (CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni.</p>
890	<p>A Bazel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény</p> <p>A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ebben a cellában a CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontjában előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatoló tőke teljes minimumösszegének 80 %-a, amelyet az intézmény a 93/6/EGK irányelv 4. cikke értelmében lenne köteles tartani, az említett irányelv, valamint a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2000. március 20-i 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 2007. január 1. előtt hatályos rendelkezéseivel összhangban.)</p>

▼ M7

Sor	
900	<p>A Bázeli I-es alsó korlátnak megfelelő szavatoló-tőke-követelmény – Sztenderd módszer</p> <p>A CRR 500. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>Ebben a cellában a CRR 500. cikkének (2) bekezdésében előírtaknak megfelelően tartandó szavatoló-tőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatoló-tőke 80 %-a, amelyet az intézmény a 92. cikk értelmében lennie köteles tartani, a kockázattal súlyozott kitétségmentes értékeket a CRR harmadik része II. címe 3. fejezete vagy harmadik része III. címe 4. fejezete helyett adott esetben a CRR harmadik része II. címe 2. fejezete és harmadik része III. címe 2. vagy 3. fejezete szerint számítva).</p>
910	<p>A teljes szavatoló-tőke-követelmény hiányzó része, tekintettel a Bázeli I-es alsó korlátnak megfelelő szavatoló-tőke-követelményre vagy a sztenderd módszerre</p> <p>A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 500. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ezt a sort a következőképpen kell kitölteni:</p> <p>— a CRR 500. cikke (1) bekezdése b) pontjának alkalmazása esetén és ha a 880-as sor < a 890-es sor:</p> <p>a 890-es sor és a 880-as sor különbsége</p> <p>— vagy a CRR 500. cikke (2) bekezdésének alkalmazása esetén és ha a C 01.00. tábla 010-es sora < a C 04.00-es tábla 900-as sora: a C 04.00-es tábla 900-as sora és a C 01.00-es tábla 010-es sora közötti különbség</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 szavatoló-tőke-elemeket és levonásokat foglalja össze.

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 szavatoló-tőke-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 elemekre.

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 kitétségmentes értéket 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).

▼ **M7**

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 írják elő. Ilyenkor a T1 tőkét érintő levonásnak vagy levonásoknak az AT1 tőkén felüli maradványösszegét a CET1 tőkéből kell levonni.

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

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 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	A CET1 tőke kiigazításai
020	Az AT1 tőke kiigazításai
030	A T2 tőke kiigazításai
040	<p>A kockázati súlyozás alá tartozó eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások</p> <p>Az 040. 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 eszközértékekben 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>

▼ **M7**

Oszlop	
050	Alkalmazandó százalékos arány
060	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül A 060. oszlop az egyes instrumentumoknak az átmeneti rendelkezések alkalmazása előtti értékét tartalmazza. Az itt megadott érték alapján számíthatók a kiigazítások.
Sor	
010	1. Kiigazítások összesen Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül, valamint a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.
020	1.1. Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok A CRR 483–491. cikke Ez a sor az ideiglenesen a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó instrumentumok általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül.
030	1.1.1. Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok: Állami támogatásnak minősülő instrumentumok A CRR 483. cikke
040	1.1.1.1. A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatoló tőkének minősülő instrumentumok A CRR 483. cikkének (1), (2), (4) és (6) bekezdése
050	1.1.1.2. Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretében kibocsátott instrumentumok A CRR 483. cikkének (1), (3), (5), (7) és (8) bekezdése
060	1.1.2. Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok A feltüntetendő értékeket a CA5.2. tábla 60-as sorából kell átvezetni.
070	1.2. Kisebbségi részesedések és azok megfelelői A CRR 479. és 480. cikke Ez a sor az átmeneti rendelkezések hatásait mutatja a CET1 tőkeként figyelembe vehető kisebbségi részesedésekben; a konszolidált AT1 tőke részét képező, a T1 tőkébe beszámítható instrumentumokban; valamint a konszolidált T2 tőkeként figyelembe vehető, a szavatoló tőkébe beszámítható tőkeelemekben.

▼ M7

Sor	
080	<p>1.2.1. Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek</p> <p>A CRR 479. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a korábbi szabályozás szerint konszolidált tartaléknak minősülő összeg.</p>
090	<p>1.2.2. A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</p> <p>A CRR 84. és 480. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
091	<p>1.2.3. Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</p> <p>A CRR 85. és 480. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
092	<p>1.2.4. A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében</p> <p>A CRR 87. és 480. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
100	<p>1.3. Egyéb átmeneti kiigazítások</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>1.3.1. Nem realizált nyereség és veszteség</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>1.3.1.1. Nem realizált nyereség</p> <p>A CRR 468. cikkének (1) bekezdése</p>
130	<p>1.3.1.2. Nem realizált veszteség</p> <p>A CRR 467. cikkének (1) bekezdése</p>

▼M7

Sor	
133	<p>1.3.1.3. Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitettségek 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 kitettségek 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>1.3.2. Levonások</p> <p>A CRR 36. cikkének (1) bekezdése, valamint 469–478. cikke</p> <p>Ez a sor a levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.</p>
150	<p>1.3.2.1. Folyó üzleti év veszteségei</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-as 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"> — ha a teljes nettó évközi veszteség jelentős, akkor a teljes maradványösszeget a T1 tőkéből kell levonni; vagy — ha a teljes nettó évközi veszteség nem jelentős, akkor maradványösszeg levonására nem kerül sor.
160	<p>1.3.2.2. Immateriális javak</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-as oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
170	<p>1.3.2.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke</p>

▼ **M7**

Sor	
	<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>
180	<p>1.3.2.4. Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva</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>1.3.2.5. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
194	<p>1.3.2.5.* Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel</p> <p>A CRR 473. cikke</p>
198	<p>1.3.2.5.** Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel</p> <p>A CRR 473. cikke</p>
200	<p>1.3.2.6. Saját tőkeinstrumentumok</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>1.3.2.6.1. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</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>

▼ M7

Sor	
	<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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
211	<p>1.3.2.6.1.** Ebből: Közvetlen részesedés</p> <p>A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 472. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni.</p>
212	<p>1.3.2.6.1.* Ebből: Közvetett részesedés</p> <p>A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 472. cikke (8) bekezdésének b) pontja</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni.</p>
220	<p>1.3.2.6.2. (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
221	<p>1.3.2.6.2.** Ebből: Közvetlen részesedés</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének a) pontja.</p>
222	<p>1.3.2.6.2.* Ebből: Közvetett részesedés</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének b) pontja.</p>

▼ **M7**

Sor	
230	<p>1.3.2.6.3. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
231	<p>Ebből: Közvetlen részesedés</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének a) pontja.</p>
232	<p>Ebből: Közvetett részesedés</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos vagy függő szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének b) pontja.</p>
240	<p>1.3.2.7. Kölcsönös részesedések</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>1.3.2.7.1. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.</p>

▼M7

Sor	
270	<p>1.3.2.7.1.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 36. cikkének (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (9) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikkének (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.</p>
280	<p>1.3.2.7.2. Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
310	<p>1.3.2.7.3. Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja, 476. cikke, 477. cikke (3) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 477. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.</p>

▼M7

Sor	
340	<p>1.3.2.8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatoló-tőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p>
350	<p>1.3.2.8.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</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-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
360	<p>1.3.2.8.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 56. cikkének c) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
370	<p>1.3.2.8.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőke-instrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 66. cikkének c) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.</p>
380	<p>1.3.2.9. A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 470. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 470. cikkének (1) bekezdése</p>
390	<p>1.3.2.10 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatoló-tőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p>
400	<p>1.3.2.10.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</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>1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 56. cikkének d) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.</p>

▼ **M7**

Sor	
420	<p>1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</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>1.3.2.11. Mentesség a biztosítóknál lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól</p> <p>A CRR 471. cikke</p>
430	<p>1.3.3. További szűrők és levonások</p> <p>A CRR 481. cikke</p> <p>Ez a sor a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.</p> <p>A CRR 481. cikkével összhangban az intézmények az 1.3.3. tételben adatot szolgáltatnak a 2006/48/EK irányelv 57. és 66. cikkét, valamint a 2006/49/EK irányelv 13. és 16. cikkét átültető nemzeti intézkedések által előírt, a CRR második része szerint azonban elő nem írt szűrőkről és levonásokról.</p>

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	<p>Az instrumentumok kapcsolódó árszínnyal növelt értéke</p> <p>A CRR 484. cikkének (3)–(5) bekezdése</p> <p>Az egyes sorokban figyelembe vehető instrumentumok a kapcsolódó árszínnyal együtt.</p>
020	<p>A korlátszámítás alapja</p> <p>A CRR 486. cikkének (2)–(4) bekezdése</p>
030	<p>Alkalmazandó százalékos arány</p> <p>A CRR 486. cikkének (5) bekezdése</p>
040	<p>Határérték</p> <p>A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése</p>

▼ M7

Oszlop	
050	<p>(-) A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatályának korlátját meghaladó összeg</p> <p>A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése</p>
060	<p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó teljes összeg</p> <p>A feltüntetendő értékek megegyeznek a CA5.1. tábla 060-as sorának megfelelő oszlopaiban megadott összegekkel.</p>
Sor	
010	<p>1. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatoló tőkében figyelembe vehető instrumentumok</p> <p>A CRR 484. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
020	<p>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</p> <p>A CRR 484. cikkének (4) bekezdése</p>
030	<p>2.1. Visszavásárlásra ösztönzőt, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen</p> <p>A CRR 489. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
040	<p>2.2. Visszavásárlásra ösztönzőt, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján szavatoló tőkébe beszámítható hibrid instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikke</p>
050	<p>2.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
060	<p>2.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>

▼ M7

Sor	
070	<p>2.2.3. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
080	<p>2.3. A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték</p> <p>A CRR 487. cikkének (1) bekezdése</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>3. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vehető tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával</p> <p>A CRR 484. cikkének (5) bekezdése</p>
100	<p>3.1. Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen</p> <p>A CRR 490. cikke</p>
110	<p>3.2. Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó tételek</p> <p>A CRR 490. cikke</p>
120	<p>3.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek</p> <p>A CRR 490. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
130	<p>3.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek</p> <p>A CRR 490. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
140	<p>3.2.3. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek</p> <p>A CRR 490. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>

▼ M7

Sor	
150	<p>3.3. A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték</p> <p>A CRR 487. cikkének (2) bekezdése</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-as és 250–400-as oszlopban szolgáltatnak adatot.

2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL

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

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 tőkeemelési követelmények – a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk, 250–400. oszlop) meghatározza, hogy a csoporton belül mely szervezetek generálják a kockázatokat és vannak be szavatoló tőkét a piacról, amelyhez a könnyen hozzáférhető vagy könnyen újrafeldolgozható adatokat használja fel a

▼ **M7**

tökemegfelelési mutató egyedi vagy szubkonsolidált 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 konsolidált 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 szavatoló-tőke-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 kitettségeket annak érdekében, hogy a csoport konsolidált CA táblában megadott értékek fedezete az egyes szervezetek csoportszintű szavatoló-tőke-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 konsolidált csoport magában foglalhat egy másik konsolidált csoportot. Ez azt jelenti, hogy a részcsoportha tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoportha magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Ha a részcsoportha adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, a részcsoportha is benyújtja a GS táblát a csoportot alkotó minden egyes szervezetre vonatkozóan külön-külön, annak ellenére, hogy ezeket az adatokat tartalmazza a magasabb szinten konsolidált csoportra vonatkozó GS tábla.
36. Az intézmény egy szervezetnek a teljes kockázati kitettségértékhez való hozzájárulásáról adatot szolgáltat akkor, ha szervezet teljes kockázati kitettségértéke meghaladja a csoport teljes kockázati kitettségértékének 1 %-át, vagy ha a szervezet teljes szavatoló tőkéje meghaladja a csoport teljes szavatoló tőkéjének 1 %-át. Ez a küszöbérték nem alkalmazandó olyan leányvállalatok vagy alcsoportok esetében, amelyek kisebbségi részesedés vagy a szavatoló tőke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavatoló tőkét bocsátanak a csoport rendelkezésére.

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

Oszlop	Előírások
250–400	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót.
410–480	TŐKEPUFFEREK Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót.

▼ **M7**

Sor	Előírások
010	<p>ÖSSZESEN</p> <p>Ebben a sorban a C 06.02-es tábla soraiban feltüntetett értékek összegét kell szerepeltetni.</p>

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

Oszlop	Előírások
010–060	<p>A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK</p> <p>E tábla célja, hogy a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációba bevont valamennyi szervezetről egyedileg gyűjtsön információkat.</p>
010	<p>NÉV</p> <p>A konszolidáció körébe bevont szervezet neve.</p>
020	<p>KÓD</p> <p>Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja.</p> <p>A konszolidáció körébe bevont szervezethez tartozó kód.</p> <p>A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ.</p>
025	<p>LEI KÓD</p> <p>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.</p> <p>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: www.leiroc.org).</p> <p>Ha egy adott partner rendelkezik LEI-kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.</p>
030	<p>INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN/NEM)</p> <p>Az IGEN értéket kell megadni akkor, ha a szervezetre a CRD szerinti szavatoló-tőke-követelmények, vagy legalább a Bázis-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>

▼ M7

Oszlop	Előírások
	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.
040	<p>AZ ADATOK TERJEDELME: egyedi alapon teljes körűen konszolidált (sf) VAGY egyedi alapon részlegesen konszolidált (sp)</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>ORSZÁGKÓD</p> <p>Az intézményeknek a kétbetűs országkódot az ISO 3166-2 szabvány szerint kell megadniuk.</p>
060	<p>RÉSZESEDES ARÁNYA (%)</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>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</p> <p>A részletes információkat tartalmazó rész (070–240-es oszlop) kizárólag az olyan szervezetekről és alcsoportokról gyűjt információkat, amelyekre – mivel a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció körébe tartoznak – a CRR szerinti tőkemegfelelési követelmények, vagy legalább a Bazel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 030-as oszlop értéke IGEN).</p> <p>Egy konszolidált csoporton belüli valamennyi olyan egyedi intézményről, amelyre szavatolótőke-követelmények vonatkoznak, az intézmény helyétől függetlenül információt kell adni.</p> <p>Az adatokat az intézmény tevékenységének helye szerinti tőkemegfelelési szabályokkal összhangban kell megadni (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítás végezni). A CRR-től eltérő helyi tőkemegfelelési szabályok esetén hasonló felosztás hiányában az információkat akkor kell megadni, ha a megfelelő tagoltságú adatok rendelkezésre állnak. Ez a rész tehát olyan konkrét adatokat tartalmazó tábla, amely a csoport egyedi intézményei által elvégzendő számításokat összegzi, figyelembe véve azt, hogy az intézmények közül egyesekre eltérő tőkemegfelelési szabályok vonatkozhatnak.</p> <p>Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről:</p> <p>A befektetési vállalkozásoknak meg kell adniuk a tőkemegfelelési mutató CRR 95., 96., 97. és 98. cikke szerinti számításában figyelembe vett fix működési költségekkel kapcsolatos szavatolótőke-követelményeket.</p>

▼ M7

Oszlop	Előírások
	A teljes kockázati kitettséértéknek a fix működési költségekhez kapcsolódó részét e tábla 2. részének 100. oszlopában kell megadni.
070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A 080–110-es oszlopok összegét kell megadni.
080	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 040-es sorában (HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű kockázattal súlyozott kitettséértékeknek, valamint a 490-es sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatolókövetelmény-összegeknek az összege.
090	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű tőkekövetelmény-összeg.
100	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 590-es sorában (MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű kitettséérték. Ebben az oszlopban kell megadni a fix működési költségeket, ezen belül a CA2-es tábla 630-as sorának értékét (FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK).
110	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettséértékeket foglalja magában. A CA2-es tábla 640-es, 680-as és 690-es sorában megadott értékek összege.
120–240	RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat a szervezet vagy alcsoport tevékenységi helye szerinti helyi tőke megfelelési szabályok alapján kell megadni.

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
120	<p>SZAVATOLÓ TŐKE</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1-es tábla 010-es sorában (SZAVATOLÓ TŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatolótóke-összeg.</p>
130	<p>EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</p> <p>A CRR 82. cikke</p> <p>Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok, árszió és egyéb tartalékok.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
140	<p>KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK</p> <p>A CRR 87. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
150	<p>T1 TŐKE ÖSSZESEN</p> <p>A CRR 25. cikke</p>
160	<p>EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</p> <p>A CRR 82. cikke</p> <p>Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és árszió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések határait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
170	<p>KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK</p> <p>A CRR 85. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
180	<p>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</p> <p>A CRR 50. cikke</p>
190	<p>EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK</p> <p>A CRR 81. cikke</p> <p>Az oszlop kizárólag a teljes körűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 84. cikkének (3) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 84. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat 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>KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK</p> <p>A CRR 84. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
210	<p>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</p> <p>A CRR 61. cikke</p>
220	<p>EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</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>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
230	<p>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 2 VAGY T1 TŐKE)</p> <p>A CRR 71. cikke</p>
240	<p>EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</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 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	<p>AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</p>
250–290	<p>KOCKÁZATI HOZZÁJÁRULÁS</p> <p>Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.</p>
250	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A 260–290. oszlopok összegét kell megadni.</p>
260	<p>HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT</p> <p>A feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségérték, valamint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó, CRR szerinti szavatoló-tőke-követelmények összege, a más szervezetekkel bonyolított ügyletekhez kapcsolódó, a csoportszintű konszolidált szolvenciamutató kiszámításakor figyelembe vett összegek nélkül.</p>
270	<p>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</p> <p>A piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettségértékeket az egyes szervezetek szintjén a CRR szerint kell kiszámítani. A szervezeteknek a pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat csoportszintű teljes kockázati kitettségértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konszolidált jelentés 520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel.</p>

▼ M7

Oszlop	Előírások
280	<p>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</p> <p>Fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásakor a működési kockázatra vonatkozóan megadott kockázati kitettséértékeknek magukban kell foglalniuk a diverzifikáció hatásait is.</p> <p>A fix működési költségeket ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
290	<p>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettséértékeket foglalja magában.</p>
300–400	<p>HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓ TŐKÉHEZ</p> <p>A tábla e része nem írja elő az intézmények számára, hogy az egyes szervezetek szintjén teljes körűen kiszámítsák a tőke megfelelési 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 tőke megfelelési szabályok alapján kell megadni.</p>
300–350	<p>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE</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>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE</p> <p>A CRR 87. cikke</p>
310	<p>A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</p> <p>A CRR 85. cikke</p>
320	<p>A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDESEK</p> <p>A CRR 84. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat kisebbségi részesedésének CRR szerint a konszolidált CET1 tőkébe beszámított összege.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
330	<p>A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</p> <p>A CRR 86. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat T1 tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált AT1 tőkébe beszámított összege.</p>
340	<p>A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</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>
350	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (–) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK</p>
360–400	<p>KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE</p> <p>A CRR 18. cikke</p> <p>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.</p>
360	<p>KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE</p>
370	<p>EBBŐL: CET1 TŐKE</p>
380	<p>EBBŐL: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE</p>
390	<p>EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ</p> <p>Itt az egyes szervezeteknek a konszolidált eredményhez való hozzájárulását (nyereség vagy (–) veszteség) kell feltüntetni. Ez magában foglalja a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható eredményt is.</p>
400	<p>EBBŐL: (–) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK</p> <p>Itt az adatszolgáltató intézménynek a leányvállalatban meglévő cégértékét vagy negatív cégértékét kell feltüntetni.</p>
410–480	<p>TŐKEPUFFEREK</p> <p>A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatban történő adatszolgáltatás szerkezete a CA4-es 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.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
410	<p>KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK</p> <p>A CRD 128. cikkének 6. pontja</p>
420	<p>TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER</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>
430	<p>INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER</p> <p>A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke</p> <p>Ebben a cellában az anticiklikus puffer konkrét összegét kell megadni.</p>
440	<p>A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER</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>RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER</p> <p>A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke</p> <p>Ebben a cellában a rendszerkockázati tőkepuffer összegét kell megadni.</p>
460	<p>RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER</p> <p>A CRD 131. cikke</p> <p>Ebben a cellában a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.</p>
470	<p>GLOBALISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER</p> <p>A CRD 128. cikkének 3. pontja, valamint 131. cikke</p> <p>Ebben a cellában a globális rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.</p>
480	<p>EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER</p> <p>A CRD 128. cikkének 4. pontja, valamint 131. cikke</p> <p>Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.</p>

▼ M7

3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT
- 3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK
37. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB-módszerhez külön táblacsoport 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 kitettség számítási módját mutatja be.
39. A CRR 236. cikke az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel teljes mértékben/részlegesen fedezett kitettség számítási módját mutatja be (a veszteségviselési rangsorban azonos hely).
40. A CRR 196., 197. és 200. cikke az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet szabályozza.
41. Az azonos kitettségi osztályba tartozó kötelezettekkel (közvetlen partnerekkel) és fedezetnyújtókkal szembeni kitettségek adatszolgáltatásának tartalmaznia kell az adott kitettségi osztályt érintő be- és kiáramlásokat egyaránt.
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;

▼ M7

- 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 tétélek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;

- b) a szavatoló tőkéből levont kitettségek.

- 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.

▼ M7

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.

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;

▼ M7

















- 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 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.

▼ M7

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.
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; 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.

▼M7

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 	Értékpapirosítási 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		

▼ **M7**

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 kitettséggnek.

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>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli, a CRR 111. cikke szerinti kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően:</p> <p>A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete, vagy a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontja szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkehez kapcsolódó hitelek eredeti kitettségértéke a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettség.</p>

▼ M7

Oszlop	
	<p>A lízing kitettséértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza.</p> <p>A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettséértékeket 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-es oszlopában kell feltüntetni.</p>
030	<p>(-) Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok</p> <p>A CRR 24. és 111. cikke</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelveszteségre képzett céltartalékok.</p>
040	<p>Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség</p> <p>A 010-es és 030-as oszlop összege.</p>
050–100	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével.</p> <p>Ha a kitettséértéket biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitettséérték lehet.</p> <p>Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; — figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. <p>Lásd még a 4.1.1. pontban található útmutatást.</p>
050–060	<p>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (Ga)</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>

▼ **M7**

Oszlop	
050	<p>Garanciák</p> <p>— A CRR 203. cikke</p> <p>— A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatívától eltérő előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.</p>
060	<p>Hitelderivatívák</p> <p>A CRR 204. cikke.</p>
070–080	<p>Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</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 kitettség 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>Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere</p> <p>A CRR 222. cikkének (1)–(2) bekezdése</p>
080	<p>Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</p> <p>A CRR 232. cikke.</p>
090–100	<p>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</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 kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.</p> <p>Az azonos kitettségi osztályba tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.</p> <p>Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is.</p>
110	<p>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG</p> <p>Az értékelési korrekció nélküli kitettségérték A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK miatti ki- és beáramlások figyelembevételé után</p>

▼ M7

Oszlop	
120–140	<p>A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE</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>A kitettség volatilitási korrekciós tényezője</p> <p>A CRR 223. cikkének (2)–(3) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő értéket a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása adja meg: $(E_{va}-E) = E^*H_e$.</p>
130	<p>(-) Pénzügyi biztosíték korigált értéke (C_{vam})</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. A feltüntetendő érték kiszámítása:</p> <p>$C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. A C, H_c, H_{fx}, t, T és t* értékek meghatározását a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza.</p>
140	<p>(-) Ebből: volatilitási és lejáratkorrekció</p> <p>A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték a volatilitási és lejáratkorrekció együttes hatása: $(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, ahol a volatilitási korrekció hatása $(C_{va} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, a lejáratkorrekció hatása pedig $(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Teljes mértékben korigált kitettségérték (E*)</p> <p>A CRR 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése, valamint 228. cikkének (1) bekezdése.</p>
160–190	<p>A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban</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> <p>A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korigált kitettségértékeknek kell lenniük.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
200	<p>Kitettségérték</p> <p>A CRR harmadik része II. címe 4. fejezete 4. szakaszának 111. cikke.</p> <p>Az értékelési korrekciók, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele utáni kitettséérték, amelyhez a CRR 113. cikke, valamint harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban kockázati súlyt kell rendelni.</p>
210	<p>Ebből: Partnerkockázatból származó</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-ügyletkezelő hitelek esetében a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2., 3., 4. és 5. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettséérték.</p>
215	<p>A kv-szoró előtti, kockázattal súlyozott kitettséérték</p> <p>A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. cikke szerinti kv-szoró figyelembevétele nélkül.</p>
220	<p>A kv-szoró utáni, kockázattal súlyozott kitettséérték</p> <p>A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 500. cikke szerinti kv-szoró figyelembevételeivel.</p>
230	<p>Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel</p>
240	<p>Ebből: központi kormányzattal megegyező hitelminősítéssel</p>

Sorok	Előírások
010	TELJES KITETTSÉG
015	<p>Ebből: Nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 127. cikke</p> <p>Ezt a sort csak a „Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek” és a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban kell jelenteni.</p> <p>Ha egy kitettség a CRR 128. cikkének (2) bekezdésében felsorolt, vagy teljesíti a CRR 128. cikkének (3) bekezdésében vagy 133. cikkében meghatározott kritériumokat, a „Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek” vagy a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba kell sorolni. Következésképpen más besorolás nem lehetséges, még akkor sem, ha a CRR 127. cikke szerinti nemteljesítő kitettségről van szó.</p>
020	<p>Ebből: KKV</p> <p>Itt a kv-kal szembeni összes kitettséget fel kell tüntetni.</p>

▼ M7

Sorok	Előírások
030	<p>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</p> <p>Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.</p>
040	<p>Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan</p> <p>A CRR 125. cikke.</p> <p>Csak az „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályban kell jelteni.</p>
050	<p>Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</p> <p>A CRR 150. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitettségek.</p>
060	<p>Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</p> <p>A CRR 148. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitettségek.</p>
070–130	<p>A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontani.</p> <p>Az 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 kitettségek közé kell sorolni. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezenkívül a kereskedési könyvi pozícióikat az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontaniuk.</p>
070	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek</p> <p>A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.</p> <p>Azokat a mérlegtételnek 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 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>

▼ M7

Sorok	Előírások
	A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. 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.
080	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek</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 ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számitanak 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 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>
090–130	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek
090	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</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>Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</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 kitettségek.</p>
110	<p>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</p> <p>A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban.</p> <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 termék kategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennélfogva a 130. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.</p>

▼ **M7**

Sorok	Előírások
120	<p>Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központiag elszámolt</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 kitétségek.</p>
130	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</p> <p>Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a kitétségeket, 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	KITÉTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINT
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>A CRR 306. cikkének (1) bekezdése</p>
160	<p>4 %</p> <p>A CRR 305. cikkének (3) bekezdése</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>A CRR 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja.</p>
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>A CRR 133. cikkének (2) bekezdése</p>
260	<p>370 %</p> <p>A CRR 471. cikke</p>
270	<p>1 250 %</p> <p>A CRR 133. cikkének (2) bekezdése</p>

▼M7

Sorok	Előírások
280	<p>Egyéb kockázati súlyok</p> <p>Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki.</p> <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>Tájékoztató adatok</p> <p>Lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában.</p>
290	<p>Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének i) pontja</p> <p>Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 126. 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>100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének j) pontja</p> <p>A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.</p>
310	<p>Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének i) pontja</p> <p>Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 125. cikkének megfelelően 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>150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének j) pontja</p> <p>A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.</p>

▼ **M7**

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

3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre

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

i. banki könyvben nyilvántartott hitelkockázat, ezen belül:

— banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

— vásárolt követelések felhígulási kockázata;

ii. kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

iii. az összes üzleti tevékenységből származó nyitva szállítások.

74. A tábla alkalmazási köre azokra a kitétségekre terjed ki, amelyeknek kockázattal súlyozott kitétségmentékét 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 kitétségek;

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 kitétségi 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 kitétségi osztályhoz tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmentékeket közvetlenül a CA táblán kell feltüntetni;

iv. a CVA-kockázat tábláján feltüntetett hitelértékelési korrekciós kockázatra;

A CR IRB táblán nem szükséges az IRB kitétségeket 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 kitétségi osztályra vonatkozóan meg kell adni az alábbi információkat:

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

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

▼ M7

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

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

3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása

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 rulírozó állományba beszámítható

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

▼ **M7**

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	Előírások
010	<p>BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)</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 kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettségérték (110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos PD értéket.</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>Irányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni.</p> <p>Egyébként a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonnai 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-es oszlopban feltüntetett kitettségértékkel kell súlyozni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD (pl. teljes kitettség) kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A nemteljesítő kitettségek az utolsó minősítési kategóriá(k)ba sorolt, 100 %-os PD-értékű kitettségek.</p>

▼ M7

Oszlop	Előírások
020	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikákból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevételére 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>EBBÓL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK</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>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével.</p>
040–050	<p>ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</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>GARANCIÁK:</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 236. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést 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-es 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-es oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220-as oszlopban kell megadni.</p>

▼ M7

Oszlop	Előírások
050	<p>HITELDERIVATÍVÁK:</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 216. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-beclést 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-as oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitétségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220-as oszlopban kell megadni.</p>
060	<p>EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</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 kitétségérték lehet.</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 232. cikke alkalmazandó.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-beclést 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-as oszlopban kell feltüntetni akkor, ha az LGD értékében nem történik kiigazítás. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor az összeget a 170-es oszlopban kell feltüntetni.</p>
070–080	<p>A KITÉTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitétségi osztályából, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájából vagy -halmazából való levonást követően a 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>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITÉTSÉG</p> <p>A megfelelő ügyfél-kategóriába vagy -halmazba, illetve kitétségi osztályba sorolt kitétségérték a kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.</p>

▼ M7

Oszlop	Előírások
100, 120	<p>Ebből: mérlegen kívüli tételek</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
110	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</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-as oszlopban („Ebből: partnerkockázatból származó”) kell feltüntetni.</p>
130	<p>Ebből: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
140	<p>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK</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>AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST</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"> — 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. — Az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően.

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
150	<p>GARANCIÁK</p> <p>Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
160	<p>HITELDERIVATÍVÁK</p> <p>Lásd a 050-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
170	<p>SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték.</p> <p>A CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök.</p>
180	<p>ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK</p> <p>Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitétségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A 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 becsült piaci értéke.</p>
190–210	<p>EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK</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>INGATLAN</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 becsült piaci érték.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
200	<p>EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK</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>KÖVETELÉSEK</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>
220	<p>AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitétségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 202. cikke és 217. cikkének (1) bekezdése alapján. Lásd még a 040. „Garanciák” és a 050. „Hitelderivatívák” oszlopot.</p>
230	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</p> <p>Figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitétségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg.</p> <p>A nemteljesítő kitétségek esetében figyelembe kell venni a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket.</p> <p>A kitétséggel súlyozott átlagokat a 110. oszlopban meghatározott kitétségérték 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-becslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitétség 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, kitétséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy -halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 110. oszlop vonatkozó kitétségértékével súlyozott átlaga.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
	<p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értékek 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-as 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-es oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe.</p>
240	<p>NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)</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>
250	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)</p> <p>A feltüntetett érték a CRR 162. cikkének felel meg. A kitettségérték (110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Az átlagos lejáratot napban kell megadni.</p> <p>Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem tölthető ki.</p>
255	<p>A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A Központi kormányzatok és központi bankok, a Vállalkozások és az Intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A Lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.</p> <p>A CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó nem vehető figyelembe.</p>
260	<p>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A Központi kormányzatok és központi bankok, a Vállalkozások és az Intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A Lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.</p> <p>A CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzót figyelembe kell venni.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Előírások
270	<p>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK</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 együttható alkalmazásával.</p>
280	<p>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</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>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</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>A KÖTELEZETTEK SZÁMA</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> <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 hitelkockázatomérséklési technikák hatásainak (különösen a redistribúciós hatás) figyelembevételével.</p>
Sor	Előírások
010	TELJES KITETTSÉG
015	<p>Ebből: Kitettség a kvv-szorzó alkalmazásával</p> <p>Itt csak azokat a kvv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.</p>
020–060	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

▼ M7

Sor	Előírások
020	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegtételek</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 termékkategóriák 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 mérlegtételnek, 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 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>
030	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek</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 ügyletek vagy származtatott ügyletek, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletek, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők.</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. 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>
040–060	<p>Partnerkockázattal érintett kitétségek/ügyletek</p>
040	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</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 értékpapírügyletkező kapcsolódó hiteleket.</p> <p>Azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik és ennél fogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.</p>
050	<p>Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek</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 ennél fogva a 060-as sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.</p>

▼M7

Sor	Előírások
060	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
070	<p>ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN</p> <p>Vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 6. pontját, valamint 170. cikke (1) bekezdésének c) pontját.</p> <p>A lakossággal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 170. cikke (3) bekezdésének b) pontját. A vásárolt követelésekből eredő kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 166. cikkének (6) bekezdését.</p> <p>A vásárolt követelések felhígulási kockázatával összefüggő kitettségeket nem kell ügyfél-kategóriák és -halmazok szerint jelenteni, így az ilyen kitettségeket 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>SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN</p> <p>A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Kizárólag a vállalatokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségek osztályaira vonatkozik.</p>
090–150	<p>A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:</p>
120	<p>Ebből: az 1. kategóriában</p> <p>A CRR 153. cikkének (5) bekezdése, 1. táblázat.</p>
160	<p>ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT</p> <p>A CRR 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése, valamint 230. cikkének (3) bekezdése.</p>
170	<p>NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK</p> <p>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.</p>

▼ M7

Sor	Előírások
180	<p>FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN</p> <p>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.</p> <p>A CRR 166. cikkének (6) bekezdése szerint a vásárolt követelések kitettséértéke a kintlévőség összege a felhígulási kockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettséértékekkel csökkentve.</p>

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

Sor	Előírások
010–001 – 010–NNN	<p>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.</p>

- 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.

▼ **M7**

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>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>A CR SA tábla 010-es oszlopával azonos meghatározás.</p>
020	<p>Nemteljesítő kitettségek</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>Az időszakban megállapított új nemteljesítések</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>Általános hitelkockázati kiigazítások</p> <p>A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.</p>
055	<p>Egyedi hitelkockázati kiigazítások</p> <p>A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.</p>
060	<p>Leírások</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>A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások</p> <p>A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
075	Kitettségérték A CR SA tábla 200-as oszlopával azonos meghatározás.
080	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 215-ös oszlopával azonos meghatározás.
090	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 220-as oszlopával azonos meghatározás.

Sor	
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok A CRR 112. cikkének a) pontja.
020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok A CRR 112. cikkének b) pontja.
030	Közszektorbeli intézmények A CRR 112. cikkének c) pontja.
040	Multilaterális fejlesztési bankok A CRR 112. cikkének d) pontja.
050	Nemzetközi szervezetek A CRR 112. cikkének e) pontja.
060	Intézmények A CRR 112. cikkének f) pontja.
070	Vállalkozások A CRR 112. cikkének g) pontja.
075	Ebből: KKV A CR SA tábla 020-as sorával azonos meghatározás.
080	Lakosság A CRR 112. cikkének h) pontja.
085	Ebből: KKV A CR SA tábla 020-as sorával azonos meghatározás.
090	Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja
095	Ebből: KKV A CR SA tábla 020-as sorával azonos meghatározás.

▼ **M7**

Sor	
100	Nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja
110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek A CRR 112. cikkének k) pontja.
120	Fedezett kötvények A CRR 112. cikkének l) pontja.
130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések A CRR 112. cikkének n) pontja.
140	Kollektív befektetési formák (KBF) A CRR 112. cikkének o) pontja.
150	Részvényjellegű kitettségek A CRR 112. cikkének p) pontja.
160	Egyéb kitettségek A CRR 112. cikkének q) pontja.
170	TELJES KITETTSÉG

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

3.4.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR IRB tábla 020-as oszlopával azonos meghatározás.
030	nemteljesítő kitettségek A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségeként besorolt kitettségek eredeti kitettségértéke.
040	Az időszakban megállapított új nemteljesítések A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba átsorolt eredeti kitettségek összegét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett eredetileg tartozott.
050	Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
055	Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.

▼ **M7**

Oszlop	
060	<p>Leírások</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>A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások</p> <p>A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.</p>
080	<p>BELSŐ MINÓSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)</p> <p>A CR IRB tábla 010-es oszlopával azonos meghatározás.</p>
090	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</p> <p>A CR IRB tábla 230-as 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 kitettségekre.</p>
100	<p>Ebből: nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségeként besorolt kitettségek kitettséggel súlyozott LGD-értéke.</p>
105	<p>Kitettségérték</p> <p>A CR IRB tábla 110-es oszlopával azonos meghatározás.</p>
110	<p>A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CR IRB tábla 255-ös oszlopával azonos meghatározás.</p>
120	<p>nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségeként besorolt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke.</p>
125	<p>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CR IRB tábla 260-as oszlopával azonos meghatározás.</p>
130	<p>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</p> <p>A CR IRB tábla 280-as oszlopával azonos meghatározás.</p>

▼ M7

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

▼ M7

Sor	
140	Részvényjellegű kitettségek Részvényjellegű kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontja alkalmazásával.
150	TELJES KITETTSÉG

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

3.4.3.1. Általános megjegyzések

81. A tábla célja bővebb információ gyűjtése az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer elemeiről. A kért információ a CRR harmadik része II. és IV. címének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelményre, a hitelkockázati kitettségek földrajzi helyére, az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer CRD 140. cikke szerinti (lényeges hitelkockázati kitettség) számításához releváns értékpapírosítási kitettségekre és kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozik.

82. A C 09.04. táblában meg kell adni a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó összesített adatot a kitettségek helye szerinti valamennyi joghatóság tekintetében, továbbá egyedileg az egyes olyan joghatóságokra vonatkozóan, ahol a lényeges hitelkockázati kitettségek elhelyezkednek. Az összesített adatokat és az egyes joghatóságokra vonatkozó információkat külön dimenzióban kell megadni.

83. Az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem lényeges.

84. A földrajzi hely meghatározásához a kitettségek hozzárendelése az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardokat meghatározó, 2014. június 4-i 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben előírtaknak megfelelően közvetlen kötelezetti alapon történik. Ezért a hitelkockázat-mérséklési technikák nem változtatják meg egy kitettség földrajzi helyhez való hozzárendelését az e táblában meghatározott információ megadása céljából.

3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	Összeg A lényeges hitelkockázati kitettségek értéke és a kapcsolódó szavatolótőke-követelmények az adott sorra vonatkozó előírásoknak megfelelően meghatározva.
020	Százalék
030	Kvalitatív információk Ezt az információt csak az intézmény székhelye szerinti országra vonatkozóan kell megadni (az intézmény székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság), és meg kell adni az „Összesen” adatot az összes országra vonatkozóan. Az intézménynek {y} vagy {n} adatot kell megadnia a megfelelő sorra vonatkozó előírásokkal összhangban.

▼ **M7**

Sor	
010–020	<p>Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettség.</p>
010	<p>Kitettségérték a sztenderd módszer szerint</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 111. cikke szerinti kitettségérték.</p> <p>A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók sztenderd módszer szerinti kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 050-es sorban kell jelenteni.</p>
020	<p>Kitettségérték az IRB-módszer szerint</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikke szerinti kitettségérték.</p> <p>A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók IRB módszer szerinti kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 060-as sorban kell jelenteni.</p>
030–040	<p>Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek.</p>
030	<p>Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszerek szerint</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti lényeges hitelkockázati kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a CRR 327. cikkének megfelelően a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének értelmében:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni, értékpapírosítástól eltérő kitettségek, — kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciókkal szembeni kitettségek, — korrelációkereskedési portfóliókkal szembeni kitettségek, — tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek, továbbá — kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke szerint történik.
040	<p>Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. és 5. fejezetének értelmében a következők összegét kell jelenteni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — olyan nem származtatott pozíciók CRR 104. cikkével összhangban meghatározott valós értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek. — Olyan származtatott ügyletek névleges értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek.

▼ M7

Sor	
050–060	<p>Lényeges hitelkockázati kitettségek – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségek.</p>
050	<p>Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke a sztenderd módszer szerint</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 246. cikke szerinti kitettségérték.</p>
060	<p>Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke az IRB-módszer szerint</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 246. cikke szerinti kitettségérték.</p>
070–110	<p>Szavatolótőke-követelmények és súlyozó tényezők</p>
070	<p>Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény</p> <p>A 080-as, 090-es és 100-as sorok összege.</p>
080	<p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban.</p> <p>A banki könyvi értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 100-as sorban kell jelenteni.</p> <p>A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezetében előírt rendelkezéseknek megfelelően meghatározott kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a.</p>
090	<p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, az egyedi kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmény, vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmény a szóban forgó országban.</p> <p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények a piaci kockázati szabályok értelmében többek között magukban foglalják az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének értelmében, továbbá a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségekre vonatkozó, a CRR 348. cikkének megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelményeket.</p>

▼ M7

Sor	
100	<p>A lényeges hitelkockázati kitétségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjának megfelelően meghatározott lényeges hitelkockázati kitétségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 5. fejezete szerint megállapított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban.</p> <p>A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetében előírt rendelkezéseknek megfelelően meghatározott kockázattal súlyozott kitétséérték 8 %-a.</p>
110	<p>Szavatolótőke-követelmények súlyozó tényezői</p> <p>Az egyes országokban az anticiklikustőkepuffer-rátára alkalmazott súly a következőképpen meghatározott szavatolótőke-követelmény arányában kerül kiszámításra:</p> <p>1. számláló: A szóban forgó országban a lényeges hitelkockázati kitétségekhez kapcsolódó teljes szavatolótőke-követelmény [r070; c010; országismertető],</p> <p>2. nevező: A CRD 140. cikkének (4) bekezdése szerinti anticiklikus puffer kiszámításához releváns valamennyi hitelkockázati kitétséghöz kapcsolódó teljes szavatolótőke-követelmény [r070;c010; Összesen].</p> <p>A szavatolótőke-követelményekhez tartozó súlyokra vonatkozó adatokat nem kell megadni az összes országra vonatkozó összesített adatban.</p>
120–140	<p>Anticiklikustőkepuffer-ráta</p>
120	<p>A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta</p> <p>A szóban forgó országra vonatkozóan az adott ország kijelölt hatósága által megállapított anticiklikustőkepuffer-ráta a CRD 136., 137., 138. és 139. cikkének megfelelően.</p> <p>Ezt a sort üresen kell hagyni, amennyiben a kijelölt hatóság nem állapított meg anticiklikustőkepuffer-rátát a szóban forgó országra vonatkozóan.</p> <p>A kijelölt hatóság által megállapított, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a szóban forgó országban még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátát nem kell jelenteni.</p> <p>A kijelölt hatóság által megállapított anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.</p>
130	<p>Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta</p> <p>A szóban forgó országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta, amelyet az intézmény székhelye szerinti ország kijelölt hatósága állapított meg a CRD 137., 138., 139. cikke, valamint 140. cikke (1), (2) és (3) bekezdésének megfelelően. Az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátákat nem kell jelenteni.</p> <p>Az intézmény országában alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.</p>

▼ M7

Sor	
140	<p>Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta</p> <p>A CRD 140. cikke (1) bekezdésének megfelelően meghatározott intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta.</p> <p>Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta az azon joghatóságokban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráták súlyozott átlaga, amelyekben az intézmény lényeges hitelkockázati kitettségei elhelyezkednek vagy amelyek a 140. cikk céljából alkalmazottak a CRD 139. cikkének (2) vagy (3) bekezdése értelmében. A releváns anticiklikustőkepuffer-rátát az [r120; c020; országismertető] mezőben vagy adott esetben az [r130; c020; országismertető] mezőben kell megadni.</p> <p>Az anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozóan az egyes országokban alkalmazandó súly a szavatoló-tőke-követelménynek a teljes szavatoló-tőke-követelményhez viszonyított aránya, és az [r110; c020; országismertető] mezőben kell megadni.</p> <p>Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot csak az összes országra vonatkozó összesített adatban kell jelenteni, az egyes országokra vonatkozóan nem.</p>
150–160	<p>2 %-os küszöbérték alkalmazása</p>
150	<p>2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitettségekre</p> <p>Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően azok a külföldi általános hitelkockázati kitettségek, amelyek együttesen nem haladják meg az adott intézmény összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségének 2 %-át, hozzárendelhetők az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz. Az összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségeket az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése a) pontjának és 2. cikke (4) bekezdésének megfelelően lokalizált általános hitelkockázati kitettség kizárásával kell kiszámítani.</p> <p>Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblázatban a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia.</p> <p>Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia.</p>
160	<p>2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitettségekre</p> <p>Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke (3) bekezdésének megfelelően az intézmények a székhelyük szerinti tagállamhoz rendelhetik a kereskedési könyvi kitettségeket, amennyiben a teljes kereskedési könyvi kitettség nem haladja meg teljes általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségük 2 %-át.</p> <p>Ha az intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblázatban a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia.</p> <p>Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia.</p>

▼ **M7**

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

85. 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 kitettség-állományt ügyfél-kategóriák szerinti bontásban mutatja be a PD/LGD-módszerrel összefüggésben. Az alábbi útmutatóban a CR EQU IRB megjelölés a CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2 táblára egyaránt vonatkozik a helyzettől függően.

86. A CR EQU IRB tábla a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségértékeknek (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 kitettségekre vonatkozóan.

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

a) nem hitelviszonyt megtestesítő kitettségek, amelyek a kibocsátó eszközeivel vagy jövedelmével szembeni hátrasorolt maradványkövetelést testesítenek meg; vagy

b) hitelviszonyt megtestesítő kitettségek és egyéb értékpapírok, partnerségek, származtatott ügyletek és egyéb eszközök, amelyek gazdasági tartalma hasonló az a) pontban ismertetett kitettségekhez.

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

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

▼ **M7**

90. Az CR EQU IRB táblán nem tüntethetők fel az alábbi részvényjellegű követelések:

- a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényjellegű kitettségek (akkor, ha az intézmények a CRR 94. cikke alapján nem mentesülnek a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámítása alól);
- a mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt részvényjellegű kitettségek (a CRR. 150. cikke), ezen belül:
- a CRR 495. cikkének (1) bekezdése szerint a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek;
- olyan szervezetekkel szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek hitelkötelezettségei a sztenderd módszer alapján 0 %-os kockázati súlyt kapnak, ideértve azokat a köztámogatásban részesülő szervezeteket is, amelyeknél alkalmazható a 0 %-os kockázati súly (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének g) pontja);
- a gazdaság meghatározott ágazatainak előmozdítására irányuló olyan állami programok keretében felmerült részvényjellegű kitettségek, amelyek esetében az intézmény jelentős támogatást kap a befektetésre, és amelyekre a kormányzati felvigyázás bizonyos formája és a tőkerészesedés-befektetések korlátozása vonatkozik (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének h) pontja);
- az olyan járulékos vállalkozásokkal szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek kockázattal súlyozott kitettségértéke az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök 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 (mind a CR EQU IRB 1, mind a CR EQU IRB 2 táblára alkalmazandó)

Oszlop	
005	<p>ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)</p> <p>Az ügyfél-kategória egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.</p>
010	<p>BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER</p> <p>ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT PD-ÉRTÉK (PD, %)</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>

▼ M7

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-as oszlop) figyelembevételével megállapított kitettségérték alapján kell végezni.</p>
020	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Az intézmények a 020-as sorban a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségértéket tüntetik fel. A CRR 167. cikkében foglalt rendelkezések szerint a részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti értéknek felel meg. A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték.</p> <p>Az intézmények ezenkívül a 020-as oszlopban tüntetik fel a CRR I. mellékletében említett, a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt mérlegen kívüli tételeket (pl. a részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen részét).</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>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>GARANCIÁK</p> <p>HITELDERIVATÍVÁK</p> <p>A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (a CRR 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 030-as és 040-es oszlopban a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (030-as oszlop) vagy hitelderivatívák (040-es oszlop) formájában tüntetik fel.</p>
050	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</p> <p>Az intézmények az 050-es oszlopban tüntetik fel a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek azt a részét, amely a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint megjelenített, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkezik.</p>

▼ M7

Oszlop	
060	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</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>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</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-as sorára is. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet figyelembevételével meghatározott kitettségérték (060-as oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket. Az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 165. cikkének (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.</p>
080	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Az intézmények a 080-as 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 kockázatisúly-függvény M (lejárat) bemenő paramétere tekintetében a részvényjellegű kitettségekhez rendelt lejárat 5 év (a CRR 165. cikkének (3) bekezdése).</p>
090	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</p> <p>Az intézmények a 090-es oszlopban tüntetik fel a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó várható veszteségértéket, amelyeket a CRR 158. cikkének (4), (7), (8) és (9) bekezdése szerint kell kiszámítani.</p>

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

▼M7

Sor	
CR EQU IRB 1 – 020. sor	<p>PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN</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>EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN</p> <p>A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:</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>BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER</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>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK</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"> — a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitettségértékét, valamint — a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat <p>a 110. sorban kell feltüntetni.</p>
CR EQU IRB 2	<p>A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN</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 összevonní 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>

▼ **M7**

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

3.6.1. Általános megjegyzések

92. A tábla a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott olyan ügyletekről kér információt, amelyek kiegyenlítése a teljesítési határidejükig nem történt meg, továbbá az elszámolási kockázat kapcsolódó szavatolótőke-követelményéről a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint.
93. 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.
94. 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 szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.
95. 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 különbözet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára.
96. Az intézmények a különbözetet a CRR 378. cikkében található 1. táblázat megfelelő szorzójával megszorozva határozzák meg a vonatkozó szavatolótőke-követelményt.
97. A 92. cikk (4) bekezdésének b) pontja szerint a kockázati kitettség összegének kiszámításához az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt 12,5-del kell megszorozni.
98. Ügyelni kell arra, hogy a CR SETT tábla alkalmazás köre nem terjed ki a nyitva szállításokra vonatkozó, a CRR 379. cikkében rögzített szavatolótőke-követelményre; azt a hitelkockázati táblacsoporton (CR SA, CR IRB) kell feltüntetni.

3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<p>KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA</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-es oszlopban <i>minden ki nem egyenlített ügyletet</i> fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak.</p>

▼M7

Oszlop	
020	<p>A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG</p> <p>A CRR 378. cikkének megfelelően az intézmények a 020-as oszlopban feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi fizetőeszköz vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbözet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára.</p> <p>A 020-as oszlopban kizárólag azokat a <i>ki nem egyenlített ügyleteket</i> kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően <i>veszteséget</i> mutatnak.</p>
030	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>Az intézmények a 030-as oszlopban tüntetik fel a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt.</p>
040	<p>TELJES ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint az intézmények az elszámolási kockázati kitettség összegének kiszámításához a 030-as oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelményt 12,5-del szorozzák meg.</p>
Sor	
010	<p>A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen</p> <p>Az intézmények a 010-es 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>Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)</p> <p>5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)</p> <p>16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)</p>

▼M7

Sor	
	<p>31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)</p> <p>Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)</p> <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>A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen</p> <p>Az intézmények a 070-es 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>Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)</p> <p>5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)</p> <p>16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)</p> <p>31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)</p> <p>Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)</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>

▼ **M7**

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

3.7.1. Általános megjegyzések

99. Az e táblán szereplő információk megadása minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan szükséges, amely jelentős kockázatát-ruházás elismerésével jár, és amelynél az adatszolgáltató intézmény a sztenderd módszer szerint kezelt értékpapírosításban érintett. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosításban betöltött szerepétől függenek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.

100. 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>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE</p> <p>Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelenteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, 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>SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE</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>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA})</p> <p>A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.</p>
030	<p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)</p> <p>A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészesorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlasként jelennek meg.</p>

▼ M7

Oszlop	
	<p>A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.</p>
040	<p>A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE</p> <p>Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozat, 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>
050	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</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>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelvesztésnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegben kívüli tételeken keletkezett hitelvesztések halmozott összegét foglalják magukban.</p>
070	<p>ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG</p> <p>A CRR 246. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevételével nélkül.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 040-es oszlopához kapcsolódik.</p>

▼ M7

Oszlop	
080–110	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</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>
080	<p>(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A)</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>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</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>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.</p>
100	<p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</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>

▼ M7

Oszlop	
110	<p>BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</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>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG</p> <p>A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázati mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétel után.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 110. oszlopához kapcsolódik.</p>
130	<p>(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (C_{VAM})</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-as és 130-as oszlopához kapcsolódik.</p>
140	<p>TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)</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-es oszlopához kapcsolódik.</p>
150–180	<p>A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT</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>

▼ M7

Oszlop	
190	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók.</p> <p>Ez az információ a CR SA Total tábla 200-as oszlopához kapcsolódik.</p>
200	<p>(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</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 figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.</p>
210	<p>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A szavatoló tőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték.</p>
220–320	<p>A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA</p>
220–260	<p>MINŐSÍTETT</p> <p>A minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 8. pontja határozza meg.</p> <p>A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket az SA módszerre vonatkozóan a CRR 251. cikkében (1. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.</p>
270	<p>1 250 % (NEM MINŐSÍTETT)</p> <p>A nem minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 7. pontja határozza meg.</p>
280	<p>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)</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>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA</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>

▼M7

Oszlop	
300	<p>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)</p> <p>Itt a kitettséggértékekkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.</p>
310	<p>BELSŐ ÉRTÉKELESI MÓDSZER (IAA)</p> <p>A CRR 109. cikkének (1) bekezdése, valamint 259. cikkének (3) bekezdése. Az értékpapírosítási pozíciók belső értékelési módszer szerinti kitettséggértéke.</p>
320	<p>IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)</p> <p>Itt a kitettséggértékekkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.</p>
330	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Teljes kockázattal súlyozott kitettséggérték 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 kitettséggértékek nélkül.</p>
340	<p>EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>A szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat eltéréseket.</p>
350	<p>AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)</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 1 250 %-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>A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA</p> <p>A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti $RW^* - RW(SP)$ lejárat eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Ügyelni kell arra, hogy az $RW(SP)$ nemcsak a 330-as oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettséggértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettséggértékeket is.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
370–380	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK: A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT/UTÁN</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 – rulírozó kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatoló-tőke-követelmény – meghatározott határértékek alkalmazása előtt (370. oszlop)/után (380. oszlop).</p>
390	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ SA ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.</p>

101. 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.

102. 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.

Sor	
010	<p>TELJES KITETTSÉG</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>EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.</p>
030	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</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>

▼ M7

Sor	
040–060	<p>MÉRLEGTÉTELEK</p> <p>A CRR 246. cikke (1) bekezdésének a) pontja kimondja, hogy ha az intézmény a kockázattal súlyozott kitettségmentéket a sztenderd módszer szerint számítja ki, akkor a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségmentéke az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti érték.</p> <p>A mérlegtételeket értékpapírosítás (050-es sor) és újra-értékpapírosítás (060-as sor) szerint kell megbontani.</p>
070–090	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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 kitettségmentéke 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 partnerkockázatahoz kapcsolódó kitettségmentéket 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 kitettségmentéket 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>GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS</p> <p>Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rulirozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.</p>
110	<p>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</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>MÉRLEGTÉTELEK</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.</p>

▼ M7

Sor	
150–170	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</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>MÉRLEGTÉTELEK</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>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</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

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

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

▼ **M7**

105. 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>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE</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-es oszlopát.</p>
020–040	<p>SZINETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE</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>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA})</p> <p>A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.</p>
030	<p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)</p> <p>A be- és kiáramlások általános szabálya szerint a CR SEC IRB tábla 030-as oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozat 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>A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE</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>

▼ M7

Oszlop	
050	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</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 befektetői érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.</p>
060–090	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>Lásd a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontját, valamint a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetét.</p> <p>Ez az oszlopocsoport 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>(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A)</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_A számítási módját (a veszteségviselési rangsorban azonos hely).</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 040-es és 050-es oszlopához kapcsolódik.</p>
070	<p>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</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-as oszlopához kapcsolódik.</p>

▼ M7

Oszlop	
080–090	<p>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.</p>
080	<p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</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-es oszlopához kapcsolódik.</p>
090	<p>BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 080-as oszlopához kapcsolódik.</p>
100	<p>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG</p> <p>A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétel után.</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 090-es oszlopához kapcsolódik.</p>
110	<p>(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)</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>TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)</p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapirosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
130–160	<p>A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT</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>
170	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók.</p> <p>Ez az információ a CR IRB tábla 110-es oszlopához kapcsolódik.</p>
180	<p>(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 266. cikkének (3) bekezdése szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításánál történő figyelembevétel helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.</p>
190	<p>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK</p>
200–320	<p>MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)</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 kitettségértékeket az IRB-módszerre vonatkozóan a CRR 261. cikkének (1) bekezdésében (4. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.</p>
330	<p>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE</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>

▼ **M7**

Oszlop	
340	<p>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY</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 kitettségértékét a pozíció kitettségértékével 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. Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.</p> <p>Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.</p>
350	<p>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)</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> <p>A CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése olyan kivételes kezelési módot ír elő, amelynél a K_{irb} 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 K_{irb} nem számítható ki, addig a 350. oszlopban célszerű feltüntetni a likviditási hitelkeret kitettségértékének 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>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY</p> <p>Itt a kitettségértékkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.</p>
370	<p>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER</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>IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY</p> <p>Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.</p>

▼ M7

Oszlop	
390	<p>(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE</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>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Teljes kockázati kitettségérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint, 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>
410	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>A lejárat eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat eltéréseket.</p>
420	<p>AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)</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>A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA</p> <p>A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti RW*-RW(SP) lejárat eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Ügyelni kell arra, hogy az RW(SP) nemcsak a 400-as 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>

▼ **M7**

Oszlop	
440–450	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK: A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT/UTÁN</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-es oszlop)/után (450-es oszlop). Figyelembe kell venni továbbá a CRR 265. cikkét is (rulirozó kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatolótöke-követelmény).</p>
460	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.</p>

106. 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.
107. 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.

Sor	
010	<p>TELJES KITETTSÉG</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>EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.</p>
030	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG</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>

▼M7

Sor	
040–090	<p>MÉRLEGTÉTELEK</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 figyelembevétele 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>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</p> <p>Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtene, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva.</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletekből eredő mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani.</p> <p>A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk.</p> <p>Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a 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>
160	<p>GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS</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>
170	<p>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</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>

▼ **M7**

Sor	
180–230	<p>MÉRLEGTÉTELEK</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegkételei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.</p>
240–290	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegkételekre, 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>MÉRLEGTÉTELEK</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegkételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.</p>
370–420	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</p> <p>Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtik az IRB módszerre 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>

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

3.9.1. Általános megjegyzések

108. 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 szavatolóke-követelményt.

▼ **M7**

109. 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 ⁽¹⁾ kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások 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).

110. Ezt a táblát kizárólag az abban az országban található konszolidált csoportok és önálló intézmények ⁽²⁾ alkalmazhatják, ahol szavatolóke-követelmény hatálya alá esnek. Ha egy értékpapírosításban egy konszolidált csoporton belül több intézmény is részt vesz, akkor az adatokat intézményenkénti részletes bontásban kell megadni.

111. 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., a 070–110., 160-as, 190-es, a 290–400. és a 420–470. oszlopot kell kitölteniük.

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

3.9.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
005	<p>SOR SZÁMA</p> <p>A sor száma egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.</p>
010	<p>BELSŐ KÓD</p> <p>Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítás azonosítójához kell rendelni.</p>

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

⁽²⁾ Az önálló intézmények nem tartoznak csoporthoz, és nem tartoznak konszolidációs körbe abban az országban, ahol szavatolóke-követelmény hatálya alá esnek.

▼ **M7**

Oszlop	
020	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</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 ügyletrézsorozatában közös karaktereket kell megadni.</p>
030	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</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>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS/SZINTETIKUS)</p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T”: hagyományos; — „S”: szintetikus. <p>A hagyományos értékpapírosítás és a szintetikus értékpapírosítás meghatározását a CRR 242. cikkének 10. és 11. pontja tartalmazza.</p>
050	<p>ELSZÁMOLÁSI MÓD: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?</p> <p>A kezdeményezők, szponzorok és eredeti hitelezők a következő rövidítések egyikét kötelesek feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K”: teljes megjelenítés; — „P”: részleges kivezetés; — „R”: teljes kivezetés; — „N”: nem alkalmazható. <p>Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze.</p> <p>A szintetikus értékpapírosítások esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek az értékpapírosított kitettségeket a mérlegből kivezettként kell feltüntetnie.</p> <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. bekezdése szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg.</p>

▼ M7

Oszlop	
060	<p>A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK?</p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N”: nincs vonatkozó szavatolótőke-követelmény; — „B”: banki könyv; — „T”: kereskedési könyv; — „A”: részben mindkét könyv. <p>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 szavatolótőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitétségek vagy az értékpapírosítási pozíciók alapján történik (banki könyv/kereskedési könyv).</p> <p>Ha a szavatolótőke-követelmény alapját az <i>értékpapírosított kitétségek</i> képezik (jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-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 szavatolótőke-követelmény alapját a <i>banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók</i> képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-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 <i>kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók</i> esetében a piaci kockázat szavatolótőke-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>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?</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"> — „S”: értékpapírosítás; — „R”: újra-értékpapírosítás.
080–100	<p>MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK</p> <p>A CRR 404–410. cikke.</p>
080	<p>AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA</p> <p>Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltiség megtartásának módját a CRR 405. cikke alapján:</p> <p>A — Független szelet (értékpapírosítási pozíciók): „<i>a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrészszorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása</i>”;</p>

▼ M7

	Oszlop
	<p>V — Független szelet (értékpapírosított kitétségek): legalább 5 % megtartása az egyes értékpapírosított kitétségek hitelkockázatából akkor, ha az értékpapírosított kitétségek így megtartott hitelkockázatának besorolása minden esetben megegyezik (pari passu) az ugyanazon kitétségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatával, vagy annál alacsonyabb besorolású.</p> <p>B — Rulírozó kitétségek: „<i>rulírozó kitétségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitétségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig 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 — Mentesül. 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>A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADAT-SZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)</p> <p><i>Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekeltség aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %.</i></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 érdekeltségi 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 érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.</p>
100	<p>A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?</p> <p>A CRR 405. cikkének (1) bekezdése</p>

▼ M7

Oszlop	
	<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-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.</p>
110	<p>AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ)</p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <p>— értékpapírosítást kezdeményező;</p> <p>— „S”: szponzor;</p> <p>— „L”: eredeti hitelező;</p> <p>— „I”: befektető.</p> <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>NEM ABCP-PROGRAMOK</p> <p>Azon speciális jellegükből adódóan, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 9. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 120-as és 130-as oszlopban nem kell adatot szolgáltatni.</p>
120	<p>KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)</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>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségek 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>

▼ **M7**

Oszlop	
	Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
140–220	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK</p> <p>A 140–220. oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie.</p>
140	<p>ÖSSZÉRTÉK</p> <p>Az intézményeknek az értékpapírosított portfóliónak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes értékét, vagyis a fennálló értékpapírosított kitettségek összegét kell megadniuk. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál (vagyis ahol az értékpapírosított eszközportfólió a kezdeményezés napját követően nem bővíthető) az értéket fokozatosan csökkenteni kell.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
150	<p>AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDESE (%)</p> <p>Az intézménynek az értékpapírosított portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő részesedését kell megadni (százalékban, két tizedesjegyre kerekítve). Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték alapértelmezés szerint 100 %, kivéve a több eladó részvételével működő értékpapírosítási programokat. Az utóbbi esetben az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióban meglévő aktuális hozzájárulását kell megadnia (arányát tekintve a 140-es oszlopnak felel meg).</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
160	<p>TÍPUS</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> <ul style="list-style-type: none"> 1 — lakóingatlant terhelő jelzálog; 2 — kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog; 3 — hitelkártya-követelés; 4 — lízing; 5 — vállalatoknak és vállalatként kezelt kkv-knak nyújtott hitel; 6 — fogyasztási hitel; 7 — vevőkövetelés; 8 — egyéb eszköz;

▼ **M7**

Oszlop	
	<p>9 — fedezett kötvény;</p> <p>10 — egyéb kötelezettség.</p> <p>Ha az értékpapírosított kitétségek 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>
170	<p>ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES)</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"> — „S” sztenderd módszer; — „I” belső minősítésen alapuló módszer; — „M” a két módszer (SA/IRB) kombinációja. <p>Ha a sztenderd módszer alkalmazásakor az 050-es oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolótoke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA táblán kell megadni.</p> <p>Ha az IRB-módszer alkalmazásakor az 050-es oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolótoke-követelmény kiszámítását a CR SEC IRB táblán kell megadni.</p> <p>Ha a sztenderd módszer és az IRB-módszer együttes alkalmazásakor az 050-es oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolótoke-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>A KITÉTTSÉGEK SZÁMA</p> <p>A CRR 261. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Az oszlopot kizárólag azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra az IRB-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban az „I” értéket adják meg). Az intézmény a kitétségek tényleges számáról szolgált adatot.</p> <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, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki.</p>

▼ M7

Oszlop	
190	<p>ORSZÁG</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 kitettségek közvetlen kötelezettjének az országát (alapul szolgáló eszközök vizsgálata). Ha az értékpapírosítás halmaza több országot tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb országot kell feltüntetnie. Ha az eszközök és kötelezettségek összege alapján számított 20 %-os küszöböt egyik ország sem lépi túl, akkor az „OT” (egyéb) értéket kell feltüntetni.</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>A kitettséggel súlyozott átlagos LGD (ELGD) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a felügyeleti képlet módszerét alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban az „I” értéket tüntetik fel). Az ELGD értékét a CRR 262. cikkének (1) bekezdése alapján kell kiszámítani.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki továbbá, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.</p>
210	<p>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelvesztésnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kitettségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítőként megvásárolt kitettségekre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegen kívüli tételeken keletkezett hitelvesztések halmozott összegét foglalják magukban.</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított kitettségekre alkalmazott értékelési korrekciókról és céltartalékokról gyűjt információkat. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p> <p>A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.</p>
220	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%)</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfólió szavatolótőke-követelményéről gyűjt információkat az értékpapírosítás nélküli állapotot feltételezve, valamint az ebben rejlő kockázatokkal kapcsolatos várható veszteségről (K_{irb}), amelyet az értékpapírosított kitettségeknek a kezdeményezés időpontjában érvényes összértékének százalékos arányában, két tizedesjegy pontossággal kell megadni. A K_{irb} meghatározását a CRR 242. cikkének (4) bekezdése 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>

▼ **M7**

Oszlop	
230–300	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA</p> <p>A hat oszlopból álló csoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen 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>MÉRLEGTÉTELEK</p> <p>Ez az oszlopcsoport a mérlegtételekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).</p>
230	<p>ELŐRE SOROLT</p> <p>Ebbe a kategóriába kell sorolni minden olyan ügyletrészsorozatot, amely nem minősül köztes vagy első veszteségviselő ügyletrészsorozatnak.</p>
240	<p>KÖZTES</p> <p>Lásd a CRR 243. cikkének (3) bekezdését (hagyományos értékpapírosítás) és 244. cikkének (3) bekezdését (szintetikus értékpapírosítás).</p>
250	<p>ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ</p> <p>Az első veszteségviselő ügyletrészsorozat meghatározását a CRR 242. cikkének 15. pontja tartalmazza.</p>
260–280	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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>A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA</p> <p>A teljes értékpapírosítás felmondásának valószínű időpontja a szerződési feltételek és a jelenleg várható pénzügyi feltételek alapján. Általában az alábbiak közül a legkorábbi időpont:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az a nap, amelyen a CRR 242. cikkének 2. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitétségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható; ii. az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi. <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>

▼ **M7**

Oszlop	
300	<p>JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT</p> <p>Az a nap, amelyen az értékpapírosítás teljes töke- 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>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</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>
310–330	<p>MÉRLEGTÉTELEK</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérleg tételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.</p>
340–360	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegen kívüli tételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.</p>
370–400	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</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>KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS)</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítővel garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik.</p> <p>A CRR I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek minősülnek:</p> <p>— a <i>hitelhelyettesítő jellegű garanciák</i>;</p> <p>— <i>hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készletli hitellevelek</i>.</p>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel.</p>
390	<p>ELISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEK</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 szten-derd és az IRB-módszer közül melyiket alkalmazza.</p>

▼ M7

Oszlop	
400	<p>EGYÉB (AZ EL NEM ISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEKSEL EGYÜTT)</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>GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS; ALKALMAZOTT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ</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 kitettségment megállapításához.</p> <p>Ez az oszlop a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó értékpapírosítási programokra (rulirozó értékpapírosításokra) vonatkozik.</p> <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-as oszlopához, valamint a CR SEC IRB 160-as oszlopához kapcsolódik.</p>
420	<p>(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC SA tábla 200-as oszlopához, valamint a CR SEC IRB 180-as oszlopához.</p> <p>Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni.</p>
430	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT</p> <p>Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségmentnek 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 kitettségment számítása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.</p>
440	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA UTÁN</p> <p>Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségmentnek 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>

▼M7

Oszlop	
450–510	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV
450	<p>CTP/NEM CTP</p> <p>A következő rövidítéseket kell megadni:</p> <p>C — korrelációkereskedési portfólió (CTP);</p> <p>N — nem CTP.</p>
460–470	<p>NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID</p> <p>Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 050-es és 060-as oszlopát.</p>
480	<p>TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (SA) – EGYEDI KOCKÁZAT</p> <p>Lásd az MKR SA SEC 610-es, illetve az MKR SA CTP 450-es oszlopát.</p>

4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

4.1. C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)

4.1.1. Általános megjegyzések

113. Ez a tábla a működési kockázat szavatolótőke-követelményének a CRR 312–324. cikke szerinti, az alapmutató módszere (BIA), a sztenderd módszer (TSA), az alternatív sztenderd módszer (ASA), valamint a fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásával történő kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt. Egy intézmény egyedi alapon nem alkalmazhatja egyidejűleg a sztenderd módszert és az alternatív sztenderd módszert „lakossági banki tevékenység” és „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágára.

114. Az alapmutató módszerét, a sztenderd módszert és/vagy alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézmények a szavatolótőke-követelményt a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján számítják ki. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények 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.

115. Amennyiben az intézmény bizonyítani tudja az illetékes hatóság számára, hogy – rendkívüli körülmény, például egyesülés vagy bizonyos egységek vagy tevékenységek megszűnése miatt – a hároméves átlagnak az irányadó mutató kiszámítása céljára való felhasználása a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény torz becslését eredményezné, az illetékes hatóság engedélyezheti az intézmény számára a számítás olyan módon történő módosítását, amely figyelembe veszi az említett eseményeket. Az illetékes hatóság saját kezdeményezésre is előírhatja az intézmény számára a számítás módosítását. 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.

▼ **M7**

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

4.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–030	<p>IRÁNYADÓ MUTATÓ</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-as oszlopban kell feltüntetni. Indokolt esetben a jövőre vonatkozó becsléseket a 020-as oszlopban (a t+1 évre vonatkozó becslés), valamint a 010-es oszlopban (a t+2 évre vonatkozó becslés) kell feltüntetni.</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>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)</p> <p>Ezekben az oszlopokban a CRR 319. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágban nyújtott 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>

▼ M7

Oszlop	
	A „kereskedelmi banki tevékenység” üzletág esetében a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírokat is meg kell adni.
070	<p>TŐKEKÖVETELMÉNY</p> <p>A tőkekövetelményt az alkalmazott módszerrel, a CRR 312–324. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az eredményül kapott összeget a 070-es oszlopban kell feltüntetni.</p>
071	<p>TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikkének (4) bekezdése A 070-es oszlopban megadott szavatolótőke-követelmény szorozva 12,5-del.</p>
080	<p>EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ</p> <p>A 312. cikk (2) bekezdésében említett kérelemben szerepeltetni kell a működési kockázati tőkének a csoport különböző tagjai közti allokáláshoz használt módszer leírását. A kérelemben fel kell tüntetni, hogy a diverzifikációs hatásokat figyelembe kívánják-e venni, és ha igen, 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).</p>
090–120	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ
090	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSÉKLÉS ELŐTT</p> <p>A 090-es oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070-es oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatméréséklési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevétele előtt számított értékével (lásd lejjebb).</p>
100	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT</p> <p>A 100-as oszlopban a szavatolótőke-követelménynek a belső üzletviteli gyakorlatban figyelembe vett várható veszteség miatti mérséklését kell megadni a CRR 322. cikke (2) bekezdésének a) alapján.</p>

▼ M7

Oszlop	
110	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT</p> <p>A 110-es oszlopban szereplő diverzifikációs hatás az egyes működési-kockázat-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 különbségét kell feltüntetnie. Ez az érték a fejlett mérési módszerrel 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-es oszlopban azt az összeget kell feltüntetni, amellyel a feltételezett korrelációs struktúra a fejlett mérési módszerrel megállapított tőkét csökkenti a 100 %-os feltételezéshez képest.</p>
120	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT</p> <p>A 120-as oszlopban a CRR 323. cikkének (1)–(5) bekezdése szerinti biztosítás és más kockázat-átruházási mechanizmusok hatását kell feltüntetni.</p>
Sor	
010	<p>AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</p> <p>Ez a sor az alapmutató módszerének alkalmazási körébe tartozó banki tevékenységekre vonatkozó összegeket mutatja be a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából (a CRR 315. és 316. cikke).</p>
020	<p>A SZTENDERD (TSA)/ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</p> <p>A sztenderd módszerrel és alternatív sztenderd módszerrel (a CRR 317–319. cikke alapján) kiszámított szavatolótőke-követelményt kell feltüntetni.</p>

▼ **M7**

Sor	
030–100	<p>A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT</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>
110–130	<p>AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT</p> <p>A CRR 319. cikke szerinti alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a vonatkozó évekre az irányadó mutatót üzletáganként elkülönítve kell megadniuk a 030–050. és 080–100. sorban, valamint a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágra vonatkozóan a 110-es és 120-as sorban.</p> <p>A 110-es és 120-as sor az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozóan mutatja az irányadó mutató értékét, megkülönböztetve a „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágba és a „lakossági banki tevékenység” üzletágba tartozó 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>A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</p> <p>Ebben a sorban a CRR 312. cikkének (2) bekezdése, valamint 321–323. cikke szerint a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó intézmények vonatkozó adatait kell megadni.</p> <p>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

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

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

121. 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.

▼ M7

122. 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.
123. Az „elszámolás napja” az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredményki-mutatásban 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).
124. Az „események száma” azon működési kockázati események száma, amelyeket az aktuális adatszolgáltatási időszakban számol el először az intézmény.
125. 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; továbbá
 - iii. azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási időszakban – céltartalék-csökkentés következtében – végrehajtott negatív veszteségkiigazításaival összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási időszakban számolt el először az intézmény
126. 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
127. A „legnagyobb egyedi veszteség” a 124. pont i. és ii. alpontja alatti összegek közül a legnagyobb.

▼ M7

128. Az „öt legnagyobb veszteség összege” a 124. pont i. és ii. alpontja alatti öt legnagyobb összeg összege.
129. A „teljes megtérült veszteség” az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási időszakban először elszámlolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámlolt megtérült veszteségek összege.
130. 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).
131. 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.
132. 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.
133. 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.
134. 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.
135. Amennyiben a teljes veszteségérték elemeinek 124. pont szerinti összege egyes üzletág/eseménytípus-kombinációk tekintetében negatív érték, a megfelelő mezőben „0” értéket kell szerepeltetni.
136. A táblát valamennyi olyan intézménynek ki kell töltenie, amely a szavatolótoke-követelményt fejlett mérési módszerrel vagy a sztenderd, illetve alternatív sztenderd módszerrel számítja ki.

▼ **M7**

137. 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.

138. 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-es sor);
- b) teljes veszteségérték (920-as sor);
- c) legnagyobb egyedi veszteség (930-as sor);
- d) az öt legnagyobb veszteség összege (940-es sor); valamint
- e) teljes megtérült veszteség (950-es sor).

4.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–070	<p>ESEMÉNYTÍPUSOK</p> <p>Az intézmények a veszteségeket a 010–070. oszlopban a CRR 324. cikkében meghatározott eseménytípusoknak megfelelően tüntetik fel.</p> <p>A szavatolótoke-követelményt a sztenderd módszer vagy az alternatív sztenderd módszer szerint számító intézmények a felsorolt eseménytípusokba nem sorolható veszteségeket a 080-as oszlopban adhatják meg.</p>
080	<p>ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN</p> <p>A 080-as 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-as oszlopban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteség a 010–070. oszlopban megadott legnagyobb bruttó egyedi veszteségértékek közül a legnagyobb. Az öt legnagyobb veszteség összegénél a 080-as oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni.</p>
090–100	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK</p> <p>A 090-es és 100-es 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-es oszlopot kell kitölteni. Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző határértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott határértéket is meg kell adni (100-as oszlop).</p>

▼ M7

Sor	
010–850	<p>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</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>ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN</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"> — az események száma (910-es sor); feltüntetendő a belső határértéket meghaladó események száma eseménnytípusonként 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. — Események száma. Ebből: $\geq 10\,000$ és $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ és $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ és $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (911–914. sor): feltüntetendő az egyes sorokhoz megadott tartományokba tartozó belső események száma. — teljes veszteségérték (920-as sor): a teljes veszteségérték az egyes üzletágaknál megadott teljes veszteségértékek egyszerű összege. — Teljes veszteségérték. Ebből: $\geq 10\,000$ és $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ és $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ és $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (921–924. sor): $\geq 10\,000$ és $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ és $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ és $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (921–924. sor): feltüntetendő az egyes sorokhoz megadott tartományokba tartozó teljes veszteségérték. — legnagyobb egyedi veszteség (930-as 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. — Az öt legnagyobb veszteség összege (940-es 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.

▼M7

Sor	
	<ul style="list-style-type: none"> — teljes megtérült veszteség (950-es sor): az egyes üzletágakhoz tartozó teljes megtérült veszteségek összege.
910–950/080	<p>ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN – ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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-es sor adata nem feltétlenül egyezik meg a 080-as oszlopban szereplő eseményszámok függőleges összegével, mivel egy esemény egyszerre több üzletágot is érinthet. — Teljes veszteségérték: a 920–924. sorokban a teljes veszteségérték megegyezik a megfelelő sorban szereplő eseménytípusonkénti teljes veszteségértékek vízszintes összegével. A 920-as sorban feltüntetett teljes veszteségérték megegyezik a 080-as oszlopban szereplő üzletágankénti teljes veszteségértékek függőleges összegével. — 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 összesítésben belüli legnagyobb egyedi veszteségértékek közül a legmagasabbal, ami nem feltétlenül egyezik meg a 080-as oszlopban szereplő üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteségek közül a legmagasabb értékkel. — Az öt legnagyobb veszteség összege: a teljes mátrixon belül az öt legnagyobb veszteség összege, amely tehát nem feltétlenül egyezik meg sem az üzletági összesítésben belüli öt legnagyobb veszteségösszeg adatok közül a legmagasabbal, sem a 080-as oszlopon belüli öt legnagyobb veszteségösszeg adatok közül a legmagasabbal. — Teljes megtérült veszteség: megegyezik a 950-es sorban feltüntetett eseménytípusonkénti teljes megtérült veszteségek vízszintes összegével és a 080-as oszlopban feltüntetett üzletágankénti teljes megtérült veszteségek függőleges összegével.

5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

139. 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 részvénypiaci 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.

140. A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, illetve ezek származtatott eszközének pozíciókockázatát tőkeszükségletük kiszámítása céljából két összetevőre kell bontani. Az első elem az egyedi kockázati összetevő – azaz az adott eszköz árváltozásának kockázata, ami a kibocsátójával, illetve, származtatott

▼ **M7**

eszköz esetében, az alapul szolgáló eszköz kibocsátójával kapcsolatos tényezőkből adódik. A második elem az általános kockázatot foglalja magában: az eszköz árváltozásának azt a kockázatát, amely forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy azok származtatott eszköze esetében a kamatszintek változásából, tőkeinstrumentum vagy annak származtatott eszköze esetében az egyes értékpapírok sajátos tulajdonságaival kapcsolatban nem lévő, általános részvénypiaci mozgásokból adódik. Az egyes instrumentumok és nettósítási eljárások általános kezelését a CRR 326–333. cikke ismerteti.

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

5.1.1. Általános megjegyzések

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

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

5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–020	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</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). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
030–040	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
050	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</p> <p>Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.</p>

▼M7

Oszlop	
060	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.</p>
070	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
Sor	
010–350	<p>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</p> <p>A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat és az azoknak megfelelő, a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt a kockázati kategóriától, a lejáratától és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni.</p>
011	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</p>
012	<p>Származtatott ügyletek</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>Egyéb eszközök és kötelezettségek</p> <p>A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb-kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.</p>
020–200	<p>LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER</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 szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra, ezeket pedig az instrumentumok lejárata szerint kell felosztani.</p>
210–240	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT. LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER</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 szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra kell felosztani.</p>
250	<p>EGYEDI KOCKÁZAT</p> <p>A 251-es, 325-ös és 330-as 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>

▼ M7

Sor	
251–321	<p>A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye</p> <p>A 260–321. sorokban megadott értékek összege.</p> <p>A külső minősítéssel nem rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák szavatolótőke-követelményét az alaptermék-kibocsátók kockázati súlyainak összeadásával kell kiszámítani (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) 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 szavatolótőke-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>Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye</p> <p>Az MKR SA SEC tábla 610-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.</p>
330	<p>A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye</p> <p>Az MKR SA CTP tábla 450-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.</p>
350–390	<p>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</p> <p>A CRR 329. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a 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

143. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról (összes/nettó, hosszú/rövid), valamint az ezekhez kapcsolódóan a kereskedési könyvben nyilvántartott (a korrelációkereskedési portfólióban figyelembe nem vehető) értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások pozíciókockázatán belüli egyedi kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

▼ **M7**

144. Az MKR SA SEC tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 337. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótöke-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 szavatolótöke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.

145. 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-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–020	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 337. cikkével összefüggésben (értékpapírosítási pozíciók). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
030–040	<p>(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 258. cikke.</p>
050–060	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</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>A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA</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>1 250 %</p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).</p>
250-260 és 480-490	<p>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE</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 szavatolótöke-követelményt a biztosítékalmaz jellemzőinek és az ügyletrészsorozat szerződéses tulajdonságainak függvényében határozza meg.</p>

▼ M7

Oszlop	
270 és 500	<p>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA</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>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER</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>
530–540	<p>AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)</p> <p>A CRR 337. cikkének (3) bekezdése a CRR 407. cikkével összefüggésben. A CRR 14. cikkének (2) bekezdése</p>
550–570	<p>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE</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>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE</p> <p>A CRR 337. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.</p>
610	<p>TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</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-es oszlop). A két összeg közül a nagyobb (felső korlát figyelembevételével számított) összeg képezi a szavatolótőke-követelményt. Ezzel együtt a CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint 2015-től kezdődően az intézmény a szavatolótőke-követelmény kiszámításához a 600-as oszlopban összegzi a súlyozott nettó pozícióit (tekintet nélkül arra, hogy azok hosszúak vagy rövidek).</p>

▼ **M7**

Sor	
010	<p>TELJES KITETTSÉG</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>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és 62. pontja</p>
020, 050, 080 és 110	<p>ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>A CRR 4. cikkének (63) bekezdése</p>
030–050	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ</p> <p>A CRR 4. cikkének (13) bekezdése</p>
060–080	<p>BEFEKTETŐ</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>SZPONZOR</p> <p>A CRR 4. cikkének (14) bekezdése Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.</p>
120–210	<p>A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT</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"> — 1 – lakóingatlant terhelő jelzálog; — 2 – kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog; — 3 – hitelkártya-követelés; — 4 – lízing; — 5 – vállalatoknak és vállalatként kezelt kkv-knak nyújtott hitel; — 6 – fogyasztási hitel; — 7 – vevőkövetelés; — 8 – egyéb eszköz; — 9 – fedezett kötvény; — 10 – egyéb kötelezettség. <p>Az egyes értékpapírosítások esetében, ha a halmaz több eszköztípust tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie.</p>

▼ **M7**

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

5.3.1. Általános megjegyzések

146. 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.

147. 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.

148. 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-as, 060-as vagy 090-es sorban kell feltüntetni az intézmény által az értékpapírosításban betöltött szereptől függően. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minden esetben a 110-es sorban kell feltüntetni. Az „egyéb CTP-pozíciók” nem értékpapírosítási pozíciók és nem az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák (lásd a CRR 338. cikkének (3) 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” kategóriában.

149. 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

Oszlop	
010–020	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</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 nettó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetéssel kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
030–040	<p>(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 258. cikke.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
050–060	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</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>A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA (SA és IRB)</p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).</p>
160 és 330	<p>EGYÉB</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>1 250 %</p> <p>A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).</p>
190-200 és 340-350	<p>A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE</p> <p>A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben.</p>
210/380	<p>AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA</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 kitétségmentesítő (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>
220–230 és 390–400	<p>BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER</p> <p>A CRR 259. cikkének (3) és (4) bekezdése</p>
410–420	<p>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK</p> <p>A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelmen kívül hagyásával.</p>
430–440	<p>FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK</p> <p>A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
450	<p>TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A szavatolótőke-követelmény az i. kizárólag a nettó hosszú pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (430. oszlop), valamint ii. kizárólag a nettó rövid pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (440. oszlop) közül a nagyobb érték.</p>
Sor	
010	<p>TELJES KITETTSÉG</p> <p>TELJES KITETTSÉG A korrelációkereskedési portfólióban nyilvántartott, fennálló pozíciók összértéke az értékpapírosítást kezdeményező, befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.</p>
020–040	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ</p> <p>A CRR 4. cikkének (13) bekezdése</p>
050–070	<p>BEFEKTETŐ</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>
080–100	<p>SZPONZOR</p> <p>A CRR 4. cikkének (14) bekezdése Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.</p>
030, 060 és 090	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS</p> <p>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.</p> <p>Az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni.</p>
110	<p>N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK</p> <p>Itt az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az azokat a CRR 347. cikke szerint fedező n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat kell megadni.</p>

▼ **M7**

Sor	
	Az értékpapírosítást kezdeményező, a befektető és szponzor pozíciói az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákkal nem egyeztethetők össze. Emiatt az értékpapírosítási pozícióknál alkalmazott megbontás az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák esetében nem alkalmazható.
040, 070, 100 és 120	<p>EGYÉB CTP-POZÍCIÓK</p> <p>Az alábbiakban lévő pozíciókat kell megadni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni; — a CRR 346. cikke szerint hitelderivatívákkal fedezett CTP-pozíciók; — a CRR 338. cikkének (3) bekezdése szerinti egyéb pozíciók beletartoznak.

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

5.4.1. Általános megjegyzések

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

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

5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010–020	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</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>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 327., 329., 332., 341. és 345. cikke.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
050	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</p> <p>Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. A tőkekövetelményt az egyes nemzeti piacokra külön kell kiszámítani. A CRR 344. cikkének (4) bekezdése szerinti határidős részvényindex-ügyletekben levő pozíciókat nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.</p>
060	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.</p>
070	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>

Sor	
010–130	<p>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti pozíciókhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.</p>
020–040	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</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-es és 022-es sorban az információkat eszközönkénti bontásban kell megadni. A szavatolótőke-követelmény számításakor kizárólag a 030-as és 040-es sorban csoportosított adatok vehetők figyelembe.</p>
021	<p>Származtatott ügyletek</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>Egyéb eszközök és kötelezettségek</p> <p>A kereskedési könyvi pozíciók részvénypiaci kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.</p>
030	<p>Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek</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-es sorban nem tüntethetők fel.</p>

▼ M7

Sor	
040	<p>A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények</p> <p>Egyedi kockázattal érintett egyéb részvénypozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmény a CRR 343. cikke és 344. cikkének (3) bekezdése szerint.</p>
050	<p>EGYEDI KOCKÁZAT</p> <p>Egyedi kockázattal érintett részvénypozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmény a CRR 342. cikke és 344. cikkének (4) bekezdése szerint.</p>
090–130	<p>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</p> <p>A CRR 329. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.</p>

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

5.5.1. Általános megjegyzések

152. 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 fizetőeszközökre (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.

153. A tábla tájékoztató adatait az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi fizetőeszközre, 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 fizetőeszközre meg kell adni.

5.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
020–030	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>Az eszközökből, a jövőben befolyó összegekből és a CRR 352. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb tételekből eredő bruttó pozíciók. 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 tőkemegfelelési mutatókra gyakorolt negatív hatását fedezze, és az olyan tételekhez kapcsolódó pozíciók sem, amelyeket a szavatolótőke-számítás során már levontak.</p>

▼ M7

Oszlop	
040–050	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</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>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</p> <p>A CRR 352. cikke (4) bekezdésének harmadik mondata, valamint 353. és 354. cikke.</p>
060–070	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>Az egyes pénznemekben lévő nettó hosszú és rövid pozíciókat a rövid pozíciók összegének a hosszú pozíciók összegéből való kivonásával kell kiszámítani.</p> <p>Egy pénznemben meglévő nettó hosszú pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó hosszú pozíciók összeadásával számítható ki.</p> <p>Egy pénznemben meglévő nettó rövid pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó rövid pozíciók összeadásával számítható ki.</p> <p>A kiegyenlített pozíciókat az egyéb pénznemben lévő, tőkekövetelménnyel érintett pozíciókhoz (030-as sor) kell adni a 060-as vagy 070-es oszlopban attól függően, hogy a pozíciók rövidek vagy hosszúak.</p>
080	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (KIEGYENLÍTETT)</p> <p>Egymással nagy mértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók.</p>
	<p>KOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY (%)</p> <p>A CRR 351. és 354. cikkében meghatározott kockázati tőkekövetelmény százalékban.</p>
090	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.</p>
100	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
Sor	
010	<p>A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉN KÍVÜLI POZÍCIÓK ÖSSZESEN</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>

▼ **M7**

Sor	
020	<p>EGYMÁSSAL NAGY MÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK</p> <p>A CRR 354. cikkében említett pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.</p>
030	<p>MINDEN EGYÉB PÉNZNEM (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve)</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"> 1. a módosított arany módszerrel, ha a KBF-ek befektetésének az iránya nem ismert (az ilyen KBF-eket az intézmény teljes nettó devizapozíciójához kell hozzáadni); 2. ha a KBF-ek befektetésének az iránya ismert, akkor a KBF-eket a teljes nyitott devizapozícióhoz kell hozzáadni (hosszú vagy rövid, az egyes KBF-ek irányától függően). <p>Az érintett KBF-ekről a tőkekövetelmény számításának megfelelően kell adatot szolgáltatni.</p>
040	<p>ARANY</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>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</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>A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció megoszlása kitétségtípus szerint</p> <p>Az összes pozíciót származtatott ügyletek, egyéb eszközök és kötelezettségek, valamint mérlegen kívüli tételek szerint kell felosztani.</p>
100	<p>Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek</p> <p>A 110-es vagy 120-as sorban nem szerepeltetett pozíciókat itt kell megadni.</p>
110	<p>Mérlegen kívüli tételek</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>

▼ **M7**

Sor	
120	Származtatott ügyletek A CRR 352. cikkének megfelelően értékelt pozíciók.
130–480	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: DEVIZAPOZÍCIÓK A tábla tájékoztató adatait az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi fizetőeszközre, 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 fizetőeszközre meg kell adni.

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

5.6.1. Általános megjegyzések

154. 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

Oszlop	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) 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	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 357. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.
050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.
060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.

Sor	
010	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN Árupozíciók és a rájuk vonatkozó piaci kockázat szavatolótőke-követelménye a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 4. fejezete szerint.

▼ **M7**

Sor	
020–060	<p>POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT</p> <p>Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy fő árucsoportba kell sorolni.</p>
070	<p>FUTAMIDÓTÁBLÁS MÓDSZER</p> <p>A CRR 359. cikkében említett futamidótáblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.</p>
080	<p>KITERJESZTETT LEJÁRATI TÁBLÁS MÓDSZER</p> <p>A CRR 361. cikkében említett kiterjesztett lejáratú táblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.</p>
090	<p>EGYSZERŰSÍTETT MÓDSZER</p> <p>A CRR 360. cikkében említett egyszerűsített módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.</p>
100–140	<p>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</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

155. 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 szavatolóteke-követelmény számítása szempontjából lényeges egyéb információkat.

156. 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, részvénypiaci kockázat, árukockázat, valamint devizaárfolyam-kockázat) szerinti bontására is. Az intézmény eltekinthet a fenti bontásban történő adatszolgáltatástól, ha bizonyítani tudja, hogy az indokolatlan terhet jelentene számára.

5.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
030–040	<p>Kockázatosított érték</p> <p>Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke.</p>

▼M7

Oszlop	
030	<p>Szorzó (mc) x Előző 60 munkanap átalagos kockázatotott értéke (VaRavg)</p> <p>- A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
040	<p>Előző napi kockázatotott érték (VaRt-1)</p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
050–060	<p>Stresszhelyzeti kockázatotott érték</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>Szorzó (ms) x Előző 60 munkanap átlaga (SVaRavg)</p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
060	<p>Legfrissebb (SVaRt-1)</p> <p>A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.</p>
070–080	<p>A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY</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>12 hetes átlagos mérőszám</p> <p>A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.</p>
080	<p>Legfrissebb mérőszám</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>TELJES ÁRKOCCÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN</p>
090	<p>ALSÓ KORLÁT</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 árkockázati tőkekövetelménnyel érintett valamennyi pozíció tekintetében.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
100–110	<p>12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM ÉS LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM</p> <p>A CRR 364. cikke (3) bekezdésének b) pontja.</p>
110	<p>LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM</p> <p>A CRR 364. cikke (3) bekezdésének a) pontja.</p>
120	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</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>
130	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
140	<p>A túllépések száma az előző 250 munkanap során</p> <p>A CRR 366. cikkében említettek szerint.</p>
150–160	<p>VaR szorzó (mc) és SVaR szorzó (ms)</p> <p>A CRR 366. cikkében említettek szerint.</p>
170–180	<p>A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN</p> <p>A feltüntetett és a teljes árkokázati 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>
Sor	
010	<p>POZÍCIÓK ÖSSZESEN</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>

▼ **M7**

Sor	
	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.
020	<p>FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK</p> <p>A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhez kapcsolódik.</p>
030	<p>TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</p> <p>A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.</p>
040	<p>TDI – EGYEDI KOCKÁZAT</p> <p>A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.</p>
050	<p>RÉSZVÉNYEK</p> <p>A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott részvénypiaci kockázati tényezőkhez kapcsolódik.</p>
060	<p>RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</p> <p>A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.</p>
070	<p>RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT</p> <p>A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.</p>
080	<p>DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT</p> <p>A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.</p>
090	<p>ÁRUKOCKÁZAT</p> <p>A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.</p>
100	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÖSSZESEN</p> <p>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).</p>
110	<p>EGYEDI KOCKÁZAT ÖSSZESEN</p> <p>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).</p>

▼ **M7**

5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

5.8.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlop	
010	<p>Kitettségérték</p> <p>A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkével összhangban</p> <p>A CVA-tőkekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD)</p>
020	<p>Ebből: Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek</p> <p>A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (1) bekezdésével összhangban</p> <p>A teljes partnerkockázati kitettségek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.</p>
030	<p>Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet</p> <p>A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (2) bekezdésével összhangban</p> <p>A teljes partnerkockázati kitettségek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.</p>
040	<p>SZORZÓ (mc) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaRavg)</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>ELŐZŐ NAPI (VART-1)</p> <p>Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
060	<p>SZORZÓ (MS) X ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVARAVG)</p> <p>Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
070	<p>LEGFRISSEBB (SVART-1)</p> <p>Lásd a 040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
080	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja</p> <p>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása a választott modell alapján.</p>

▼ **M7**

Oszlop	
090	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja</p> <p>A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva.</p>
	Tájékoztató adatok
100	<p>Partnerek száma</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 részhalmazát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol egyszerűen a másik szerződő felet jelentik.</p>
110	<p>Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár</p> <p>Az olyan partnerek száma, amelyeknél a hitelkockázati felárat a közvetlenül észlelt piaci adatok helyett közelítő érték alapján határozták meg.</p>
120	<p>VISELT CVA-KOCKÁZAT</p> <p>A származtatott ügyletekben részes partnerek romló hitelképességére képzett számviteli céltartalék.</p>
130	<p>EGY ALAPTERMÉKES HITEL-NEMTELJESÍTÉSI CSERE-ÜGYLET</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>
140	<p>INDEX CDS</p> <p>A CRR 386. cikke(1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A CVA-kockázatot fedező index CDS teljes névleges összege.</p>
Sor	
010	<p>CVA-kockázat összesen</p> <p>A 020–040. sor értelemszerű összege.</p>
020	<p>Fejlett módszer szerint</p> <p>Fejlett CVA-kockázati módszer a CRR 383. cikkének előírásai szerint.</p>

▼ M7

Sor	
030	Sztenderd módszer szerint Sztenderd CVA-kockázati módszer a CRR 384. cikkének előírásai szerint.
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján A CRR 385. cikkének alkalmazási körébe tartozó összegek.

PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS AZ IFRS-SEL ÖSSZHANGBAN

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
		Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1	F 01.01	Mérleg: eszközök
1.2	F 01.02	Mérleg: kötelezettségek
1.3	F 01.03	Mérleg: saját tőke
2	F 02.00	Eredménykimutatás
3	F 03.00	Átfogó jövedelemkimutatás
		Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1	F 04.01	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2	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	Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése
6	F 06.00	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE-kódok szerint
7	F 07.00	Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök
		Pénzügyi kötelezettségek részletezése
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 Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitétségek: 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	Származtatott ügyletek — Kereskedési célú Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: Kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés
12	F 12.00	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése Kapott biztosítékok és garanciák
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	Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
15	F 15.00	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
16.2	F 16.02	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.3	F 16.03	Kereskedési céllal tartott 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 A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitettségek: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek és saját tőke
18	F 18.00	Teljesítő és nemteljesítő kitettségekre vonatkozó információk
19	F 19.00	Átstrukturált kitettségekre vonatkozó információk
2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]		
		Földrajzi megoszlás
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása a partner székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása a partner székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a partner székhelye szerint
20.7	F 20.07	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és a partner székhelye szerint
21	F 21.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
3. RÉSZ [FÉLÉVES]		
		Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		Kapcsolt felek
31.1	F 31.01	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek
		4. RÉSZ [ÉVES]
		Csoportszerkezet
40.1	F 40.01	Csoportszerkezet: „intézményenként”
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: „instrumentumonként”
		Valós érték
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
41.3	F 41.03	Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok
42	F 42.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint
43	F 43.00	Céltartalékok
		Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai
44.3	F 44.03	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
45.1	F 45.01	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint
45.2	F 45.02	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevétel vagy költség
46	F 46.00	A sajáttőke-változások kimutatása

▼ **M2**

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.1. Eszközök

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek	<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	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<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	Kölcsönök és követelések	<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	Lejáratig tartandó befektetések	<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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	11	
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>		
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	4, 40	
270	Tárgyi eszközök			
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	Immateriális javak	<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	Adókövetelések	<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	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
370	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok	<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>		
380	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6</i>		

▼M7

1.2. Kötelezettségek

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	<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. bekezdésének b) pontja</i>	8	
040	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; 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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	8	
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 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	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	8	
120	Betétek	<i>EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	8	
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>		
170	Céltartalékok	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	43	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. 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	

▼ **M7**

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
220	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<i>IAS 37 C függelék, 9. bekezdés</i>	43	
230	Egyéb céltartalékok		43	
240	Adókötelezettség	<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	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>		
280	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
290	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>		
300	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6</i>		

▼ **M3**

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.3. Saját tőke

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	Jegyzett tőke	<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	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	46	
050	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	<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	Egyéb tőke	<i>IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>		

▼ M3

		<i>Hivatkozások</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Könyv szerinti érték
				010
090	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	<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>		
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	Eredménytartalék	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>		
200	Átértékelési tartalék	<i>IFRS 1 30. bekezdésének D5–D8. pontja; V. melléklet 2. részének 18. pontja</i>		
210	Egyéb tartalékok	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;</i>		
220	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmazott veszteségei	<i>IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>		

▼ M3

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
230	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 19. pontja</i>		
240	(-) Saját részvények	<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	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja</i>	2	
260	(-) Évközi osztalék	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>		
270	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>		
280	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	<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	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6</i>	46	
310	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<i>IAS 1 IG 6</i>		

▼ M7

2. Eredménykimutatás

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
010	Kamatbevétel	<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>		
085	Kötelezettségekből származó kamatbevételek	<i>V. melléklet 2. részének 25. pontja</i>		

▼ M7

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidő- szak
				010
090	(Kamatráfordítások)	<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>		
145	Eszközök kamatráfordításai	<i>V. melléklet 2. részének 26. pontja</i>		
150	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	<i>IFRIC 2 11. bekezdése</i>		
160	Osztalékbevételek	<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>		
200	Díj- és jutalékbevételek	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
210	(Díj- és jutalékráfordítások)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
220	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<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>		

▼M7

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
270	Egyéb			
280	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	16	
290	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	16, 45	
300	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	<i>IFRS 7 24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	16	
310	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	<i>IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja</i>		
330	Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>IAS 1 34. bekezdése</i>	45	
340	Egyéb működési bevétel	<i>V. melléklet 2. részének 141–143. pontja</i>	45	
350	(Egyéb működési költségek)	<i>V. melléklet 2. részének 141–143. pontja</i>	45	
355	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
360	(Igazgatási költségek)			
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	<i>IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6</i>	44	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)			
390	(Értécsökkenés)	<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	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	<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	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>	16	

▼M7

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
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	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>IAS 28 40–43. bekezdése</i>	16	
520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>	16	
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 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés</i>		
560	(Egyéb immateriális javak)	<i>IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja</i>		
570	(Egyéb)	<i>IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja</i>		
580	Eredményben elszámolt negatív cégérték	<i>IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja</i>		
590	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	<i>IAS 1 82. bekezdésének c) pontja</i>		
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	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	<i>IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja</i>		
620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	<i>IAS 1 82. bekezdés d) pontja; IAS 12 77. bekezdése</i>		
630	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	<i>IAS 1. bekezdése, IG 6</i>		
640	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	<i>IAS 1 82. bekezdés e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja</i>		

▼ **M7**

		<i>Hivatkozások</i>	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	<i>IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja</i>		
660	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	<i>IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontjai</i>		
670	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	<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>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
010	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, 83. bekezdésének a) pontja, IG6</i>	
020	Egyéb átfogó jövedelem	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, IG6</i>	
030	Eredménybe nem átsorolható tételek	<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 tőkemódszer 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	Eredménybe átsorolható tételek	<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>	

▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidő- szak
			010
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>		
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	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	<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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<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	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<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	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<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	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		

▼ **M2**

4.3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

		<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
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumen- tumok	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	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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 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
110	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
120	Hitelek és előlegek	<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	ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<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	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<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	KÖLCSÖNÖK ÉS KÖVETELÉSEK	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdések; V. melléklet 1. részének 16. pontja</i>						
150	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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
				<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
180	Hitelintézetek	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						
220	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>						
230	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
240	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
250	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>						

		<i>Hivatkozások</i>	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	LEJÁRATIG TARTANDÓ	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>						

4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

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

▼ M2

			<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
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal 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>						
Cél szerint	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>						
Alárendeltség szerint	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	A Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat.	<i>NACE rendelet</i>			
020	B Bányászat, kőfejtés.	<i>NACE rendelet</i>			
030	C Feldolgozóipar.	<i>NACE rendelet</i>			
040	D Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás.	<i>NACE rendelet</i>			
050	E Vízellátás.	<i>NACE rendelet</i>			
060	F Építőipar.	<i>NACE rendelet</i>			
070	G Kereskedelem.	<i>NACE rendelet</i>			
080	H Szállítás, raktározás.	<i>NACE rendelet</i>			
090	I Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás.	<i>NACE rendelet</i>			
100	J Információ, kommunikáció.	<i>NACE rendelet</i>			

▼ M2

		<i>Hivatkozások</i>	Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott 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	L Ingatlanügyletek.	<i>NACE rendelet</i>			
120	M Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység.	<i>NACE rendelet</i>			
130	N Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység.	<i>NACE rendelet</i>			
140	O Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás.	<i>NACE rendelet</i>			
150	P Oktatás.	<i>NACE rendelet</i>			
160	Q Humán-egészségügyi, szociális ellátás.	<i>NACE rendelet</i>			
170	R Művészet, szórakoztatás, szabadidő.	<i>NACE rendelet</i>			
180	S Egyéb szolgáltatás.	<i>NACE rendelet</i>			
190	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	<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 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
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 értékesített						Értékesített 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
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja											
120	Hitelek és előlegek	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					
			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
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	ÖSSZESEN												
Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése													
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					
			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
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 értékesített						Értékesített 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
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 biztosítókkal 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											

▼M7

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 eredmény-nyel szemben valós értéken értékeltnak 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	CRR 30. cikkének b) pontja; 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja	
			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/2013/33 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/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
080	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
090	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménynyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. 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 30. cikkének b) pontja; 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja</i>	
			010	020	030	037	040	050
100	Visszavásárlási megállapodások	<i>EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>						
110	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>						
120	Folyószámlák / egynapos betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>						
130	Lekötött betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>						
140	Felmondható betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>						
150	Visszavásárlási megállapodások	<i>EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza</i>						
160	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						
170	Folyószámlák / egynapos betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza</i>						
180	Lekötött betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza</i>						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valóérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménynyel szemben valós értéknél 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
190	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
230	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
240	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valóérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménynyel 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	CRR 30. cikkének b) pontja; 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja	
			010	020	030	037	040	050
280	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
290	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
330	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
340	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
360	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménynyel szemben valós értékekértékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. 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 30. cikkének b) pontja; 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja</i>	
			010	020	030	037	040	050
370	Letéti jegyek	<i>V. melléklet 2. részének 52. a) pontja</i>						
380	Eszközfedezetű értékpapírok	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja</i>						
390	Fedezett kötvények	<i>CRR 129. cikkének (1) bekezdése</i>						
400	Hibrid szerződések	<i>IAS 39 10–11. bekezdése, AG27., AG29. bekezdések; IFRIC 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja</i>						
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 2. részének 52. e) pontja</i>						
420	<i>Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok</i>	<i>IAS 32 AG31. bekezdése</i>						
430	<i>Nem átváltható</i>							
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32–34. pontja</i>						
450	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK							

▼ **M7**

8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték	
			Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek 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	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		
020	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		
030	ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	<i>V. melléklet 2. részének 53–54. pontja</i>		

▼ **M2**

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	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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

		<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
080	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	
090	Adott pénzügyi garancia-vállalások	<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	Egyéb adott kötelezettség-vállalások	<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	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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	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	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		
080	Kapott pénzügyi garanciák	<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	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	Egyéb kapott kötelezettségvállalások	<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	Hitelintézetek	<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	Kamatláb	<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	Saját tőke	<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	Deviza és arany	<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	Hítel	<i>V. melléklet 2. részének 67. d) pontja</i>				
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
210	Hítel-nemteljesítési csereügylet					
220	Hitelkockázati felár opció					
230	Teljes hozamcsere-ügylet					
240	Egyéb					
250	Áru	<i>V. melléklet 2. részének 67. e) pontja</i>				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>				
270	Egyéb	<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	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	<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	Kamatláb	<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	Saját tőke	<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	Deviza és arany	<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	Hitel	<i>V. melléklet 2. részének 67. d) pontja</i>				
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
180	Hitelkockázati felár opció					
190	Teljes hozamcsere-ügylet					
200	Egyéb					
210	Áru	<i>V. melléklet 2. részének 67. e) pontja</i>				
220	Egyéb	<i>V. melléklet 2. részének 67. f) pontja</i>				
230	VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja</i>				
240	Kamatláb	<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	Saját tőke	<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	Deviza és arany	<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	Hitel	<i>V. melléklet 2. részének 67. d) pontja</i>				
400	Hitel-nemtjeljesítési 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			V. melléklet 2. részének 78. pontja
											010	020	030	040	050	060
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 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
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 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
				<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
140	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>									
150	<i>Háztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>									
160	Csoportosan becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	<i>IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>									
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>									
180	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
190	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>									
200	<i>Hitelintézetek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>									

		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
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 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	
290	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja										
300	Pénzügyi eszközökön felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	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	Összesen											

▼ **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	Hitelek és előlegek	<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]

		<i>Hivatkozások</i>	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	Összesen		

13.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott

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

▼M7

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
ESZKÖZÖK										
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	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								
100	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h), d) pontja; IAS 39 9. bekezdése								

		<i>Hivatkozások</i>	Valósérték-hierarchia <i>IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja</i>			Valós érték változása az időszak alatt <i>ITS V. része 2. bekezdésének 86. pontja</i>		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt <i>ITS V. része 2. bekezdésének 87. pontja</i>		
			1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
			<i>IFRS 13 76. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 86. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja</i>	<i>IFRS 13 76. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 86. bekezdése</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja</i>								
KÖTELEZETTSÉGEK										
150	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése</i>								
160	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja</i>								
170	Rövid pozíciók	<i>IAS 39, AG 15. bekezdésének b) pontja</i>								
180	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>								
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>								

▼M7

		<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
210	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>								
220	Betétek	<i>EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<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 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
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<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 <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
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	Kölcsönök és követelések	<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	Lejáratig tartandó befektetések	<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	Összesen							

		<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
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>					
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpaírok	<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	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>					
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpaírok	<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	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése</i>					
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpaírok	<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	Összesen						

▼ **M7**

16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

16.1. Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügylétszektorként

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíjazak	
			Bevételek	Ráfordítások
			<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>
			010	020
010	Származtatott ügyletek — Kereskedési céllal tartott	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 96. pontja</i>		
020	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	<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	Hitelek és előlegek	<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	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 1. részének 51. pontja</i>		
160	Betétek	<i>EKB/2013/33 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>		
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	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>		

▼ M7

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>
			010	020
250	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkkockázat	<i>V. melléklet 2. részének 95. pontja</i>		
260	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
270	KAMATOK	<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 kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak
			010
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	
030	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	
040	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza</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	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) v-vii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>	

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

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak
			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>	

▼ M7

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak
			010
040	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	
050	Rövid pozíciók	<i>IAS 39, AG 15. bekezdésének b) pontja</i>	
060	Betétek	<i>EKB/2013/33 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	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	<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	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja</i>	

▼ M7

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/2013/33 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	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	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 hatékonytalanság	IFRS 7 24. bekezdésének b) pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonytalanság	IFRS 7 24. bekezdésének c) pontja	
050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ	IFRS 7 24. bekezdése;	

▼M7

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	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	<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	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	<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	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>				
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	<i>IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja</i>				

▼M7

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgyidőszak			Halmozott értékesítés
			Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
			010	020	030	
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. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja</i>				
140	Egyéb immateriális javak	<i>IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontjai</i>				
145	Egyéb	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>				
150	ÖSSZESEN					
160	Értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött elhatárolt kamatjövedelem	<i>IFRS 7 20. bekezdésének d) pontja; IAS 39 AG 93. bekezdése</i>				

▼ **M7**

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	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek	<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	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<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	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16. és 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	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16. és 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	

▼ **M7**

		<i>Hivatkozások</i>	A konsolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>	
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja</i> <i>V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	
270	Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	<i>IFRS 4 IG20. bekezdés b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 105. pontja</i>	
280	Tárgyi eszközök		
290	Immateriális javak	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja</i> <i>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	Adókövetelések	<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	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	
360	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok	<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>	
370	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6</i>	

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

		<i>Hivatkozások</i>	A konsolidáció számviteli köre [névérték]
			010
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésnek a), c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>	
020	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. és 58. pontja</i>	
030	Egyéb adott kötelezettségvállalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>	
040	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITEJTTSÉGEK		

▼M7

17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		<i>Hivatkozások</i>	A konsolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
			010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	<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. bekezdésének b) pontja</i>	
040	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; 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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 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>	
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	
120	Betétek	<i>EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>	
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	
170	Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	<i>IFRS 4 IG20. bekezdés a) pontja; V. melléklet 2. részének 106. pontja</i>	
180	Céltartalékok	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	
190	Adókötelezettség	<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	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	<i>IAS 32 33. IE 33; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>	
230	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	

▼M7

		<i>Hivatkozások</i>	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
240	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>	
250	KÖTELEZETTSÉGEK	<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6</i>	
260	Jegyzett tőke	<i>IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke</i>	
270	Névértéken felüli befizetés (ázió)	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	
280	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	<i>V. melléklet 2. részének 15–16. pontja</i>	
290	Egyéb tőke	<i>IFRS 2 10. bekezdése V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	
300	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	
310	Eredménytartalék	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	
320	Átértékelési tartalék	<i>IFRS 1 30. bekezdésének D5–D8. pontja</i>	
330	Egyéb tartalékok	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja</i>	
340	(-) Saját részvények	<i>IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14. bekezdés, AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja</i>	
350	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
360	(-) Évközi osztalék	<i>IAS 32,35 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés</i>	
370	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>	
380	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6</i>	
390	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<i>IAS 1, IG 6</i>	

▼M7

18. 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	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>					
080	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					

▼M7

		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 ingatlannal fedezett hitelek						
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					
160	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek						
170	ebből: Fogyasztási hitelek						

▼M7

		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	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai</i>					
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>					
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>					

▼ M7

		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>	
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	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai</i>					
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai</i>					
340	Adott hitelnyújtási elkötelezések	<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>					

▼M7

		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>	
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>					
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. és 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>					

▼M7

		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>
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>					
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	<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>					
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>					

▼M7

		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>	
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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	<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: nemtelje- sítő (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. pontja</i>	
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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. 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 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: nemtelje- sítő (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. pontja</i>
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVIZSONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai</i>							
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpa-pírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							
260	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
		<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. 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	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai</i>						
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai</i>						
340	Adott hitelnújtási elkötelezettségek	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56–57. 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: nemtelje- sítő (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. 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>							
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. és 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>							

▼M7

		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: nemtelje- sítő (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. 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>							
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	<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>							
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>							

▼ M7

		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: nemtelje- sítő (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. 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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT- SÉGEK	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>							

		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 fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi kitétségek fedezetétül 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
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			
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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 fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi kitétségek fedezetétül 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	Késedelmes > 1 év			
											130
<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>		
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	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 fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi Nemteljesítő kitétségek fedezetétül 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	Késedelmes > 1 év			
											130
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		
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai</i>									
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>									
260	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									

	Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	nemteljesítő kitétségek esetében						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák									
			teljesítő kitétségek esetében	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	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák									
										130	140	150	160	170	180	190	200	210
										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
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	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai																
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai																
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56–57. pontja																

		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 fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi Nemteljesítő kitétségek fedezetétül 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	Késedelmes > 1 év			
											130
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		
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
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	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
410	Adott pénzügyi garanciavállalások	IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. 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									
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) 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 fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi Nemteljesítő kitétségek fedezetétül 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	Késedelmes > 1 év			
											130
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		
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 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									

▼M7

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
			nemteljesítő kitétségek esetében						Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Pénzügyi Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák			
			teljesítő kitétségek esetében	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	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>		
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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>											

▼M7

19. Átstrukturált kitétségekre vonatkozó információk

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke				
			Teljesítő átstrukturált kitétségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitétségek
			010	020	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., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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>					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke				
			Teljesítő átstrukturált kitétségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitétségek
			010	020	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., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. 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						
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITEL-VISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai</i>					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke				
			Teljesítő átstrukturált kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek
			010	020	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., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja</i>	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. 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>					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke				
			Teljesítő átstrukturált kitétségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitétségek
			010	020	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., 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. 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	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai</i>					
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai</i>					
340	Adott hitelnyújtási elkötelezések	<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					
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
		<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>	<i>IAS 39 58–70. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja</i>	
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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>						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke					
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
		<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>	<i>IAS 39 58–70. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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							
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVIZSONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai</i>						

▼M7

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke					
			Nemteljesítő átstrukturált kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
			<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>	<i>IAS 39 58–70. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja</i>
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. 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>						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke					
			Nemteljesítő átstrukturált kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
		<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>	<i>IAS 39 58–70. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai</i>						
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai</i>						
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			120	Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében		170	180		
					130	140			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
									150	160
<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>				
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 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>								

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
			120	Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében 130	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			170	180
					140	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás 160		
						V. melléklet 2. részének 46., 183. 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							
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja							
140	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek								
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							
160	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek								
170	ebből: Fogyasztási hitelek								
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITEL-VISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
			120	Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében 130	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében			170	180
					140	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
						150	160		
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. és 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. és 27. pontja							
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			120	Teljesítő átstrukturált kitétségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitétségek esetében		170	180		
					130	140			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
									150	160
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				
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	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai								
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai								
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontja, BC15. bekezdés; CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56–57. pontja								

▼M7

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	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek	<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	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<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	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16. és 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>		

▼M7

		<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
210	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16. és 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>		
260	Tárgyi eszközök			
270	Immateriális javak	<i>IAS 1 54. bekezdésének c) pontja CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja</i>		
280	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>		
290	Adókövetelések	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>		
300	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
310	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése</i>		
320	ESZKÖZÖK	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6</i>		

20.2. Kötelezettségek 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	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	<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>		

▼ M7

		<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
030	Rövid pozíciók	<i>IAS 39 AG 15. bekezdésének b) pontja</i>		
040	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; 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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 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>		
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>		
120	Betétek	<i>EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja</i>		
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábokozatokat portfóliófedezeti ügylete során	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>		
170	Céltartalékok	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>		
180	Adókötelezettség	<i>IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja</i>		
190	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 09. pontja</i>		
200	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		

▼M7

		<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
210	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése</i>		
220	KÖTELEZETTSÉGEK	<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6</i>		

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

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
			010	020
010	Kamatbevétel	<i>IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>		
020	(Kamatráfordítások)	<i>IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>		
030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	<i>IFRIC 2 11. bekezdése</i>		
040	Osztalékbevétel	<i>IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja</i>		
050	Díj- és jutalékbevételek	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>		
060	(Díj- és jutalékráfordítások)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>		
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) ii-v. pontja</i>		
080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		
090	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		

▼ M7

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
			010	020
100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	<i>IFRS 7 24. bekezdése;</i>		
110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	<i>IAS 21 28. bekezdése, 52. bekezdésének a) pontja</i>		
130	Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>IAS 1 34. bekezdése</i>		
140	Egyéb működési bevétel	<i>V. melléklet 2. részének 141–143. pontja</i>		
150	(Egyéb működési költségek)	<i>V. melléklet 2. részének 141–143. pontja</i>		
155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
160	(Igazgatási költségek)			
170	(Értécsökkenés)	<i>IAS 1 102. és 104. bekezdése</i>		
180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	<i>IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja</i>		
190	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>		
200	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>IAS 28 40–43. bekezdése</i>		
210	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>		
220	Eredményben elszámolt negatív cégérték	<i>IFRS 3 Függelék B64. bekezdése n) pontjának i. alpontja</i>		
230	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	<i>IAS 1 82. bekezdésének c) pontja</i>		
240	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>		

▼ **M7**

		<i>Hivatkozások</i>	Tárgydíszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 107. pontja</i>
			010	020
250	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	<i>IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja</i>		
260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	<i>IAS 1 82. bekezdés d) pontja; IAS 12 77. bekezdése</i>		
270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	<i>IAS 1. bekezdése, IG 6</i>		
280	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	<i>IAS 1 82. bekezdés e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja</i>		
290	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	<i>IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja</i>		

▼M7

20.4. Eszközök földrajzi megoszlása a partner székhelye szerint

z-tengely

A partner székhelye szerinti ország

		<i>Hivatkozások</i>	Bruttó könyv szerinti érték	ebből: követelésátstrukturálás	ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege
			<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 163–183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145–162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	022	025	030
010	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>				
020	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>				
050	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
060	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
070	ebből: nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. 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>				

z-tengely

A partner székhelye szerinti ország

		<i>Hivatkozások</i>	Bruttó könyv szerinti érték	ebből: követelésátstrukturálás	ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 163–183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145–162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	022	025	030
130	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
140	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				
150	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>				
160	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>				
170	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
190	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
200	ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>				
210	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek					
220	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>				
230	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
240	ebből: Fogyasztási hitelek					

▼M7

20.5. Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása a partner székhelye szerint

z-tengely

A partner székhelye szerinti ország

		<i>Hivatkozások</i>	Névérték	ebből: követelésátstrukturálás	ebből: nemteljesítő	Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék
			<i>V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 163–183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145–162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 61. pontja</i>
			010	022	025	030
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>IAS 39 2. bekezdés h) pontja, 4. bekezdés a), c) pontja, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>				
020	Adott pénzügyi garancia-vállalások	<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	Egyéb adott kötelezettség-vállalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja</i>				

▼ **M7**

20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a partner székhelye szerint

z-tengely A partner székhelye szerinti ország

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték
			<i>V. melléklet 1. részének 28. pontja, 2. részének 107. pontja</i>
			010
010	Származtatott ügyletek	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja</i>	
020	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
040	Rövid pozíciók	<i>IAS 39, AG 15. bekezdésének b) pontja</i>	
050	ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
060	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
070	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. 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>	
130	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	

▼M7

20.7. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és a partner székhelye szerint

z-tengely

A partner székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			V. melléklet 2. részének 109. 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			
040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	NACE rendelet			
050	E. Vízellátás	NACE rendelet			
060	F. Építőipar	NACE rendelet			
070	G. Kereskedelem	NACE rendelet			
080	H. Szállítás, raktározás	NACE rendelet			
090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet			
100	J. Információ, kommunikáció	NACE rendelet			
110	L. Ingatlanügyletek	NACE rendelet			
120	M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	NACE rendelet			
130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	NACE rendelet			
140	O. Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	NACE rendelet			
150	P. Oktatás	NACE rendelet			
160	Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás	NACE rendelet			
170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	NACE rendelet			
180	S. Egyéb szolgáltatás	NACE rendelet			
190	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			

▼ 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	Ingtatlanok, gépek és berendezések	<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	Befektetési célú ingatlan	<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	Egyéb immateriális javak	<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	Díj- és jutalékbevételek	<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

		Hivatkozások <i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgydőszak 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	(Díj- és jutalékráfordítások)	<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

		Hivatkozások <i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgydőszak 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

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

▼ M7

30. Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

		<i>Hivatkozások</i>	A mérlegen megjelenített pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke	ebből: lehívott likviditási támogatás	Lehívott likviditási támogatás valós értéke	A mérlegen 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. bekezdésének e) pontja</i>		<i>IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Összesen								

▼M7

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	Vagyonkezelés	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. bekezdésének a) pontja</i>	010	020	030
010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök	<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	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek	<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, AG 15. bekezdésének a) pontja</i>			
100	Betétek	<i>EKB/2013/33 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>Névérték</i>		
120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli tételek	<i>IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja</i>			
131	ebből: nemteljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145–162. pontja</i>			

▼M7

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	Kiválasztott pénzügyi eszközök	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja;					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
050	ebből: Értékvesztett pénzügyi eszközök						
060	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja;					
070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. 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 kulcspozícióiban 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
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
090	Adott hitelyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások névértéke	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					
110	Kapott hitelyújtási 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	Nemteljesítő kitétségekre képzett halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából 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 kulcspozícióiban 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	Kamatbevétel	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja					
020	Kamatráfordítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja					
030	Osztalékbevétel	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja					
040	Díj- és jutalékbevételek	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
050	Díj- és jutalékráfordítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja					
070	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 122. pontja					
080	Nemteljesítő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, garanciákra és kötelezettségvállalásokra képzett halmozott értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok 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: „instrumentumonként”

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

▼ **M7**

41. Valós érték

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

ESZKÖZÖK	Hivatkozások	Valós érték	Valósérték-hierarchia <i>IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés</i>			
		<i>IFRS 7 25–26. bekezdése</i>	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	Kölcsönök és követelések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16. és 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	Lejáratig tartandó befektetések	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16. és 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>				
KÖTELEZETTSÉGEK						
070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>				
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 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>				

▼M7

41.2. A valós érték opció alkalmazása

	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumok	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. bekezdése a) pontjának i. alpontja; 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			
KÖTELEZETTSÉGEK					
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
060	Betétek	EKB/2013/33 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	
040	Lejáratig tartandó befektetések [alapszerződések]	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK			
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	
060	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek [alapszerződések]	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	

▼ **M2**

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

		<i>Hivatkozások</i>	Könyv szerinti érték
			010
010	Ingatlanok, gépek és berendezések	<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	Befektetési célú ingatlan	<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	Egyéb immateriális javak	<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 kötelezések	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	Egyéb céltartalékok	Összesen	
			IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. 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. bekezdés; IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC 15. bekezdés, AG 4. bekezdés	IAS 37 14. 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>Hivatkozások</i>	Összeg
			010
010	A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke	<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	Hítelviszonyt 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	A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
080	Az eszközértékhatar hatása	<i>IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja</i>	
090	A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]	<i>IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 136. pontja</i>	
100	Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja</i>	
110	Tájékoztató adat: Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke	<i>IAS 19,140. bekezdésének b) pontja</i>	

44.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai

		<i>Hivatkozások</i>	Meghatározott juttatási kötelek
			010
010	Nyitó egyenleg [jelenérték]	<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 kötelmek
			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	Záró egyenleg [jelenérték]	<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>	

▼ **M7**

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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		
020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		
030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja</i>		

▼ **M7**

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

		Hivatkozások	Tárgydíszak
			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. bekezdések; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
040	Egyéb eszközök	IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
050	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG	IAS 1 34. bekezdése	

45.3. Egyéb működési bevétel vagy költség

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

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	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]							
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	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]							
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 lejárat	<i>IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja</i>						

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszói)	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 (árszói)	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	Záró egyenleg [tárgyidőszak]								

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 tartalékok	(-) 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. 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
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	Záró egyenleg [tárgyidőszak]								

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS A NEMZETI SZÁMVITELI SZABÁLYOZÁSSAL ÖSSZHANGBAN

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
		Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1	F 01.01	Mérleg: eszközök
1.2	F 01.02	Mérleg: kötelezettségek
1.3	F 01.03	Mérleg: saját tőke
2	F 02.00	Eredménykimutatás
3	F 03.00	Átfogó jövedelemkimutatás
		Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1	F 04.01	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2	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

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
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
5	F 05.00	Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése
6	F 06.00	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint
7	F 07.00	Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitétségek: 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	Származtatott ügyletek – Kereskedési célú Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások
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	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése Kapott biztosítékok és garanciák
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	Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
15	F 15.00	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
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 A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitettségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
18	F 18.00	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek
19	F 19.00	Átstrukturált kitettségek
2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]		
		Földrajzi megoszlás
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7	F 20.07	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint
21	F 21.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
3. RÉSZ [FÉLÉVES]		
Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben		
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint
Kapcsolt felek		
31.1	F 31.01	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek
4. RÉSZ [ÉVES]		
Csoportszerkezet		
40.1	F 40.1	Csoportszerkezet: „intézményenként”
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: „instrumentumonként”
Valós érték		
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
41.3	F 41.03	Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok

▼M7

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
42	F 42.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint
43	F 43.00	Céltartalékok
		Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai
44.3	F 44.03	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
45.1	F 45.01	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint
45.2	F 45.02	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	A sajáttőke-változások kimutatása

A TÁBLÁKBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:

	A nemzeti GAAP szerint adatot szolgáltatók esetében kitöltendő részek
	Az alkalmazandó számviteli szabályozás hatálya alá tartozó adatot szolgáltató intézmények esetében nem kitöltendő cellák

▼M7

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.1. Eszközök

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének i) pontja</i>		
020	V. melléklet 2. részének 1. pontja	<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>	5	
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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>	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<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>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	<i>V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>			
092	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>		10	
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		4	
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		4	

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
095	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		4	
100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	4	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<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>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
140	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	4	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	4	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<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>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
171	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése</i>		4	
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		4	
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		4	

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
174	Hitelek és előlegek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		4	
175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése</i>		4	
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>		4	
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>		4	
178	Hitelek és előlegek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		4	
180	Kölcsönök és követelések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) 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>	4	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<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>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	4	
210	Lejáratig tartandó befektetések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése</i>	4	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	4	

▼M7

		<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	Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	<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	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>BAD 35-37. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>		4	
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; 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	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>		
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	4, 40	

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
270	Tárgyi eszközök	<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	Immateriális javak	<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	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>		
320	Egyéb immateriális javak	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja</i>	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	21, 42	
330	Adókövetelések		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>		
340	Tényleges adókövetelések		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>		
350	Halasztott adókövetelések	<i>Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; 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	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 2. részének 5. és 14. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>		
370	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok		<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>		
380	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<i>BAD 4. cikke, Eszközök</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése</i>		

▼ M7

1.2. Kötelezettségek

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	8	
020	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja	10	
030	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja	8	
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	8	
061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;		8	
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 21. pontja		10	
063	Rövid pozíciók			8	
064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		8	
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		8	
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		8	
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	8	

▼M7

		<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
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	8	
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	8	
120	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	8	
141	Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;</i>		8	
142	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>		8	
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>		8	
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>		8	
150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) 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	

▼ M7

		<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
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>		
170	Céltartalékok	<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 8. pontja</i>	<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. 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	
240	Adókötelezettség		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>		
250	Tényleges adókötelezettség		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>		
260	Halasztott adókötelezettség	<i>Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 125. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja</i>		

▼ M7

		<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
270	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>		
280	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
290	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>		
300	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése</i>		

1.3. Saját tőke

		<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	Jegyzett tőke	<i>BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke</i>	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	<i>BAD 4. cikke, Források 9. pontja</i>	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja</i>		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	<i>BAD 4. cikke, Források 9. pontja; V. melléklet 2. részének 14. pontja</i>	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 14. pontja</i>		
040	Névértéken felüli befizetés (ázió)	<i>BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	46	
050	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	<i>V. melléklet 2. részének 15-16. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 15-16. pontja</i>	46	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja</i>	<i>IAS 32 28-29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja</i>		

▼M7

		<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
070	V. melléklet 2. részének 16. pontja	<i>V. melléklet 2. részének 16. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 16. pontja</i>		
080	Egyéb tőke	<i>V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>		
090	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	<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 nyugdíjprogramok 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 b) pontja</i>		
130	<i>Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése</i>	<i>IAS 39 102. bekezdésének a) pontja</i>		
140	<i>Külföldi pénznemek átváltása</i>	<i>BAD 39. cikkének (6) bekezdése</i>	<i>IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38-49. bekezdése</i>		
150	<i>Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése</i>	<i>IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95-101. bekezdése</i>		

▼M7

		<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
160	<i>Értékesíthető pénzügyi eszközök</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése</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	Eredménytartalék	<i>BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>		
200	Átértékelési tartalék	<i>BAD 4. cikke, Források 12. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdésének D5-D8. pontja; V. melléklet 2. részének 18. pontja</i>		
201	Tárgyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése;</i>			
202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése;</i>			
203	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése;</i>			
204	Egyéb	<i>Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése;</i>			
205	Valós értéken értékelt tartalékok	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;</i>			
206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének b) pontja;</i>			

▼M7

		<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
207	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja</i>			
208	Származtatott fedezeti ügyletek. Egyéb fedezeti ügyletek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja</i>			
209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése;</i>			
210	Egyéb tartalékok	<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>			
220	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	<i>Számviteli irányelv 9. cikke (7) bekezdésének a) pontja; 27. cikke; 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	Első konszolidációs különbségek	<i>Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;</i>			
240	(-) Saját részvények	<i>Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; 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	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	<i>BAD 4. cikke, Források 14. pontja</i>	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja</i>	2	

▼ M7

		<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
260	(-) Évközi osztalék	<i>CRR 26. cikkének (2b) bekezdése</i>	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>		
270	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	<i>Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése;</i>	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>		
280	Halmazott 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	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése</i>	46	
310	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<i>BAD 4. cikke, Források</i>	<i>IAS 1 IG6. bekezdése</i>		

2. Eredménykimutatás

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Tárgyidőszak
					010
010	Kamatbevétel	<i>BAD 27. cikke, Függőleges 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>		

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Tárgyidőszak
					010
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>		
085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	<i>V. melléklet 2. részének 25. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 25. pontja</i>		
090	(Kamatráfordítások)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja</i>	<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>		
145	(Eszközök kamatráfordításai)	<i>V. melléklet 2. részének 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 26. pontja</i>		
150	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		<i>IFRIC 2 11. bekezdése</i>		

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Tárgyidőszak
					010
160	Osztalékbevételek	<i>BAD 27. cikke, Függőleges 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>		
200	Díj- és jutalékbevételek	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
210	(Díj- és jutalékráfordítások)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	22	
220	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>BAD 27. cikke, Függőleges 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				

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Tárgyidőszak
					010
280	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<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	
285	Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja</i>		16	
290	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	<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	Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja</i>		16	
300	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése</i>	<i>IFRS 7 24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja</i>	16	
310	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	<i>BAD 39. cikke</i>	<i>IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja</i>		
320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja</i>			
330	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		<i>IAS 1 34. bekezdése</i>	45	
340	Egyéb működési bevétel	<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	(Egyéb működési költségek)	<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	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ				

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Tárgyidőszak
					010
360	(Igazgatási költségek)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja</i>			
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.a) pontja</i>	<i>IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG6. bekezdése</i>	44	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.b) pontja</i>			
390	(Értécsökkenés)		<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	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		<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	(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)	<i>BAD 38. cikkének (2) bekezdése</i>			
460	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>BAD 35–37. cikke, V. melléklet 2. részének 29. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja</i>	16	

▼ M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>Részletes tábla:</i>	Tárgyidőszak
					010
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	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja</i>	<i>IAS 28 40-43. bekezdése</i>	16	
520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		<i>IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja</i>	16	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja</i>		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja</i>		
550	(Cégmenték)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése</i>		
560	(Egyéb immateriális javak)	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja</i>	<i>IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja</i>		
570	(Egyéb)		<i>IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja</i>		
580	Eredményben elszámolt negatív cégmenték	<i>Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja</i>	<i>IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja</i>		
590	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja</i>	<i>IAS 1 82. bekezdésének c) pontja</i>		

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
600	Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 27. pontja		
610	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		IAS 1 102. bekezdése, IG6. bekezdése; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja		
620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
630	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja	IAS 1 IG6. bekezdése		
632	Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja			
633	Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés előtt	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 19. pontja			
634	(A rendkívüli eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 20. pontja			
640	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		IAS 1 82. bekezdésének e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja		
650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja		
660	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja		
670	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		
680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]		IAS 1 83. bekezdésének a) i. pontja		
690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja		

▼ M7

3. Átfogó jövedelemkimutatás

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
			010
010	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, 83. bekezdésének a) pontja, IG6. bekezdése</i>	
020	Egyéb átfogó jövedelem	<i>IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, IG6. bekezdése</i>	
030	Eredménybe nem átsorolható tételek	<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 tőke módszer 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	Eredménybe átsorolható tételek	<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 átvett</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 átvett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése</i>	
180	<i>Egyéb átsorolás</i>		
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 átvett</i>	<i>IAS 1 7., 92-95. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 39 97-101 bekezdése</i>	

▼M7

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgydőszak
			010
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	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	<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>	

▼M7

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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	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		
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		

▼M7

		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
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/2013/33 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		

		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
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		
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		
190	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		

▼M7

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
					IAS 39 58-62. bekezdése	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
				010	020	030	040
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	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				
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				

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés
				010	IAS 39 58-62. bekezdése	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
					020	030	040
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>				
190	ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>				

4.4. Kölcsönök és követelések, lejáratig tartandó befektetések

		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 csoport-szinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték	
						010	020	030	040	050
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							

		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 csoport-szinten 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 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						010	020	030	040
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	KÖLCSÖNÖK ÉS KÖVETELÉSEK	Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja						
150	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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						
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						

				Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoport-szinten 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						
				010	020	030	040	050	060
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	Hitelek és előlegek	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						
270	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
280	LEJÁRATIG TARTANDÓ	Számviteli irányelv 8. cikkének (4) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése						

▼M7

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	[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;	V. melléklet 2. részének 40. és 54. pontja	

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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek			
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	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		

▼ M7

		<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
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	Hitelek és előlegek	<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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			

▼ M7

		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
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	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		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
120	Hitelek és előlegek	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	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDESI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZ-ÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése		

▼M7

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	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	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		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
120	Hitelek és előlegek	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		

▼M7

		<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
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	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése;</i>		

4.9. Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati és banki kockázatokra képzett 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 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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>					

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati és banki kockázatokra képzett 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 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050
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. és 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>					
130	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					
140	KÖLTSÉGALAPÚ MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	<i>BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja</i>					

▼ **M7**

4.10. Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	Könyv szerinti érték
			010
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<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	Hitelek és előlegek	<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	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése;</i>	

▼M7

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>					

			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
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanl fedezett hitelek]	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja						
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja						
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja						
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja						

▼M7

6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése

		Nem pénzügyi vállalatok			
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. 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			
040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	NACE rendelet			
050	E. Vízellátás	NACE rendelet			
060	F. Építőipar	NACE rendelet			
070	G. Kereskedelem	NACE rendelet			
080	H. Szállítás, raktározás	NACE rendelet			
090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet			
100	J. Információ, kommunikáció	NACE rendelet			
110	L. Ingatlanügyletek	NACE rendelet			

▼M7

			Nem pénzügyi vállalatok			
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	
			<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</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>
			<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</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>
			010	012	020	
120	M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	<i>NACE rendelet</i>				
130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	<i>NACE rendelet</i>				
140	O. Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	<i>NACE rendelet</i>				
150	P. Oktatás	<i>NACE rendelet</i>				
160	Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás	<i>NACE rendelet</i>				
170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	<i>NACE rendelet</i>				
180	S. Egyéb szolgáltatás	<i>NACE rendelet</i>				
190	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja, 2. részének 42-43. pontja</i>				

▼M7

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett					
				≤ 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					
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja					
				010	020	030	040	050	060
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	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						

				Lejárt, de nem értékvesztett					
				≤ 30 nap	30 nap ≤ 60 nap ^	60 nap ≤ 90 nap ^	90 nap ≤ 180 nap ^	180 nap ≤ 1 év ^	> 1 év
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja					
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja					
				010	020	030	040	050	060
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	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						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett					
				≤ 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					
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja					
				010	020	030	040	050	060
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	ÖSSZESEN								
Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése									
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						

				Lejárt, de nem értékvesztett					
				≤ 30 nap	30 nap ≤ 60 nap ^	60 nap ≤ 90 nap ^	90 nap ≤ 180 nap ^	180 nap ≤ 1 év ^	> 1 év
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja					
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja					
				010	020	030	040	050	060
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja						
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						

				Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; 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
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. 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
				070	080	090	100
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	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				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés
				IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; 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
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. 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
				070	080	090	100
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	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				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés
				IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; 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
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. 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
				070	080	090	100
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	ÖSSZESEN						
Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése							
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				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés
				IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; 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
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. 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
				070	080	090	100
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja				
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 [ingatlanl 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				

				Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				<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>
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		<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>
				102	103	104	110
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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>				
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>				
070	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>				
080	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	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege		
								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	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
						102	103	104	110
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	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						

				Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				<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>
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		<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>
				102	103	104	110
170	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
180	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>				
190	ÖSSZESEN						
Hitelek és előlegek termék, biztosítékok és alárendeltség szerinti részletezése							
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>				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				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	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
				102	103	104	110
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja				
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 [ingatlanl 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				

▼M7

8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

			Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú 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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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/2013/33 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>							
050	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>							

			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	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. 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	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	EKB/2013/33 7. cikkének (2) bekezdése
			010	020	030	034	035	037	040	050
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
070	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;							
080	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;							
090	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja							
100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;							

				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	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	EKB/2013/33 7. cikkének (2) bekezdése
				010	020	030	034	035	037	040	050
110	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja								
120	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;								
130	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;								
140	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;								

				Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valószínűsített változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	<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>	
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2013/33 7. cikkének (2) bekezdése</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
160	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
170	<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;</i>								
180	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;</i>								
190	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>								
200	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;</i>								

				Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valószínűsített változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	<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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;</i>								
230	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;</i>								
240	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>								
250	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;</i>								

				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	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. 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	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	EKB/2013/33 7. cikkének (2) bekezdése
				010	020	030	034	035	037	040	050
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja								
270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;								
280	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;								
290	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;								

				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	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok								
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			<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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2013/33 7. cikkének (2) bekezdése</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
310	Háztartások	<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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza;</i>								
330	<i>Lekötött betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza;</i>								
340	<i>Felmondható betétek</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja</i>								
350	<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza;</i>								

			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	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. 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		
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	EKB/2013/33 7. cikkének (2) bekezdése
			010	020	030	034	035	037	040	050
360	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja							
370	Letéti jegyek	V. melléklet 2. részének 52. a) pontja	V. melléklet 2. részének 52. a) pontja							
380	Eszközfedezettü értékpapírok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja							
390	Fedezett kötvények	CRR 129. cikke (1) bekezdésének 1. pontja	CRR 129. cikke (1) bekezdésének 1. pontja							
400	Hibrid szerződések	V. melléklet 2. részének 52. d) pontja	IAS 39 10-11. bekezdése, AG27., AG29. bekezdése; IFRIC 9; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja							

			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	Költségalapú 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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja</i>	<i>CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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	<i>Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok</i>		<i>IAS 32 AG31. bekezdése</i>							
430	<i>Nem átváltható</i>									
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>							
450	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK									

▼M7

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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése;</i>
				010	020	030
010	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>			
020	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>			
030	ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	<i>V. melléklet 2. részének 53-54. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 53-54. pontja</i>			

▼ **M7**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>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdésének c), d) pontja; CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
				<i>CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>
				010
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>CRR 1. 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 1. 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	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>CRR 1. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; CRR 1. 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>	

▼ **M7**

				Névérték
		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdésének c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja
				CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja
				010
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	
170	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	
181	ebből: nem teljesítő	V. melléklet 2. részének 145-162.pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	
190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	
200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	
210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	

▼M7

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 b) 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	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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	Kapott pénzügyi garanciák	<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>		

▼ M7

		<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 b) 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>	<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	Egyéb kapott kötelezettségvállalások	<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>		

▼M7

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		Piaci 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	
			V. melléklet 2. részének 4. és 69. pontja	V. melléklet 2. részének 7. és 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja	
			010	020	022	025	030	040	
010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja						
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
030	Tőzsdén kívüli opció								
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								
050	Szervezett piaci opció								
060	Szervezett piaci egyéb								
070	Saját tőke	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja						
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						

▼M7

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		Piaci 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
				<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>
				<i>V. melléklet 2. részének 4. és 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 7. és 69. pontja</i>			<i>V. melléklet 2. részének 70-71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
				010	020	022	025	030	040
090	Tőzsdén kívüli opció								
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								
110	Szervezett piaci opció								
120	Szervezett piaci egyéb								
130	Deviza és arany	<i>V. melléklet 2. részének 67. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 67. c) pontja</i>						
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 74. pontja</i>						
150	Tőzsdén kívüli opció								
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								
170	Szervezett piaci opció								

▼M7

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		Piaci 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
				010	020	022	025	030	040
180	Szervezett piaci egyéb								
190	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja						
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
210	Hitel-nemtjeljesítési csereügylet								
220	Hitelkockázati felár opció								
230	Teljes hozamcsere-ügylet								
240	Egyéb								
250	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja						

▼M7

	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		Piaci 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
				V. melléklet 2. részének 4. és 69. pontja	V. melléklet 2. részének 7. és 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
				010	020	022	025	030	040
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
270	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja						
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
290	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja	IAS 39 9. bekezdése						
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja						
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi 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						

▼M7

11. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

11.1. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: Kockázattípusok és fedezeti ügylet típusa 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
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70. és 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja				
020	Tőzsdén kívüli opció					
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
040	Szervezett piaci opció					
050	Szervezett piaci egyéb					
060	Saját tőke	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja				
070	Tőzsdén kívüli opció					
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
090	Szervezett piaci opció					
100	Szervezett piaci egyéb					
110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja				
120	Tőzsdén kívüli opció					
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					

▼M7

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. és 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
140	Szervezett piaci opció					
150	Szervezett piaci egyéb					
160	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
170	Hitel-nemteljesítési cserügylet					
180	Hitelkockázati felár opció					
190	Teljes hozamcsere-ügylet					
200	Egyéb					
210	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja				
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja				
230	VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja				
240	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja				
250	Tőzsdén kívüli opció					
260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
270	Szervezett piaci opció					

▼M7

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. és 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
280	Szervezett piaci egyéb					
290	Saját tőke	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja				
300	Tőzsdén kívüli opció					
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
320	Szervezett piaci opció					
330	Szervezett piaci egyéb					
340	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja				
350	Tőzsdén kívüli opció					
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
370	Szervezett piaci opció					
380	Szervezett piaci egyéb					
390	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
410	Hitelkockázati felár opció					
420	Teljes hozamcsere-ügylet					

▼M7

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. és 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
430	Egyéb					
440	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja				
450	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja				
460	CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja				
470	KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja				
480	KAMATLÁBKOCKÁZATOK PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEI	IAS 39 89A. bekezdése, 1-31. szemléltető példák				
490	KAMATLÁBKOCKÁZATOK PORTFÓLIÓ CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEI	IAS 39 IG F6 1-3. bekezdése				
500	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	V. melléklet 2. részének 75. c) pontja				

▼M7

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	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			<i>V. melléklet 2. részének 4. és 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 7. és 69. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 70. 71. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 72. pontja</i>
			005	007	010	020
010	Kamatláb	<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	Saját tőke	<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	Deviza és arany	<i>V. melléklet 2. részének 67. c) pontja</i>				
120	Tőzsdén kívüli opció					
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					

▼M7

Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 4. és 69. pontja	V. melléklet 2. részének 7. és 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70. 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			005	007	010	020
140	Szervezett piaci opció					
150	Szervezett piaci egyéb					
160	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
170	Hitel-nemteljesítési cseréügylet					
180	Hitelkockázati felár opció					
190	Teljes hozamcsere-ügylet					
200	Egyéb					
210	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja				
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja				
230	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI					
240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja				
250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi 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 CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becslült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becslült 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
					<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
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok											
020	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	<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>									

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
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>									
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	<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 CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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	
				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						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
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>											
130	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>											
140	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>											
150	<i>Háztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>											

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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
160	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becült specifikus értékvesztés	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>	<i>IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja</i>									
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>									
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>									

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
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>									
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>									

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtrüflések	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
				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	
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>										
300	Pénzügyi eszközökön felmerült, de még be nem jelentett veszte- ségekre képzett csoportos érték- vesztés	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>	<i>IAS 39 59., 64. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 38. pontja</i>										

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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	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	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
310	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>									
320	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>									
330	Egyedi hitelkockázati tartalékok	<i>CRR 428. cikkének g) ii. pontja</i>										
340	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>										
350	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
360	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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	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	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
370	<i>Hitelintézetek</i>			<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>								
380	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>										
390	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>										
400	<i>Hitelek és előlegek</i>	<i>V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>										
410	<i>Központi bankok</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>										
420	<i>Államháztartások</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>										

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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	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 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	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	
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											
480	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja											

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 442. cikkének i) pontja</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 442. cikkének i) pontja</i>	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 értékesítéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékesítési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megítélések	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	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 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	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	
490	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>											
500	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	<i>BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdé- sének 95. pontja</i>											
510	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 26. pontja</i>											
520	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 27. pontja</i>											
530	Összesen												

▼ **M7**

13. **Kapott biztosítékok és garanciák**

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

Garanciák és biztosíték		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	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	
				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	
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	Ingatlanok, gépek és berendezések	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	
030	Befektetési célú ingatlan	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	
040	Tulajdoni részesedést- és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	

▼ M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
				010
050	Egyéb		IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	
060	Összesen			

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>	

14. Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	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
				<i>IFRS 13 76. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 86. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja</i>	<i>IFRS 13 76. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 81. bekezdése</i>	<i>IFRS 13 86. bekezdése</i>
ESZKÖZÖK											
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése</i>								
020	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>								

		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	
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése									
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 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									
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése									
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének h), d) pontja; IAS 39 9. bekezdése									
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése									

		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
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								
140	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								
KÖTELEZETTSÉGEK											
150	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 4. cikke, 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2013/33 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 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
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja								
210	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IAS 39 9. bekezdése								
220	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								

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		
				Könyvszerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyvszerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási 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			
				010	020	030	040	050	060
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése						
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése						
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 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	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja							
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
044	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			
				Könyvszerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyvszerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási 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				
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése							
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése							
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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							

		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: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási 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				
121	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése								
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
124	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése								
125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) 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			
				Könyvszerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyvszerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási 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				
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése								
130	Kölcsönök és követelések	Számviteli 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	Lejáratig tartandó befektetések	Számviteli 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							
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							

		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: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási 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				
181	Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja								
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37. cikke								
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza								
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
190	Összesen									

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</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	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>							
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</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>							
041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	<i>V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>							
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>							
043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
044	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>							

▼M7

		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		
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése							
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése							
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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							

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</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>
									<i>CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja</i>
			070	080	090	100	110		
121	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése</i>							
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>							
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>							
124	Hitelek és előlegek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése</i>							
125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése;</i>							

▼M7

		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		
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése							
130	Kölcsönök és követelések	Számviteli 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	Lejáratig tartandó befektetések	Számviteli irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése							
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
180	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							

▼M7

		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		
181	Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja							
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37. cikke							
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja							
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja							
190	Összesen								

▼ M7

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	Tárgydíszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja
				010	020
010	Származtatott ügyletek — Kereskedési céllal tartott	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 96. pontja	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 96. pontja		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
150	Egyéb eszközök	V. melléklet 1. részének 51. pontja	V. melléklet 1. részének 51. pontja		
160	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
170	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
180	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
190	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja
				010	020
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
210	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) 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	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja		
260	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja	V. melléklet 2. részének 10. pontja		
270	KAMATOK	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1., 2. pontja	IAS 18 35. bekezdésének b) pontja; IAS 1 97. bekezdése		

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak
				010
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2013/33 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	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 2. részének 97. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) v-vii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja	

▼ **M7**

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2013/33 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	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
100	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
140	Rövid pozíciók			
150	Betétek	EKB/2013/33 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	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 2. részének 98. pontja		

▼M7

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	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	KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
080	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. a) pontja		
090	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. b) pontja		
100	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. c) pontja		
110	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. d) pontja		
120	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 99. e) pontja		
130	Egyéb	V. melléklet 2. részének 99. f) pontja		
140	KERESKEDESI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		

▼M7

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/2013/33 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2013/33 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	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		
080	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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/2013/33 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	NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			

▼ M7

16.6. Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				010
010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdése a) pontjának i. alpontja	
020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valós-érték-változásai	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdésének a) ii. pontja	
030	A cash flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonyság	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdésének b) pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonyság	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;	IFRS 7 24. bekezdésének c) pontja	
050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdése	

16.7. Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak			Halmazott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
010	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	BAD 35-37. cikke	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja				
020	Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése				

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak			Halmozott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás 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 visszairása	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 28 40-43. bekezdése				
070	Leányvállalatok		IFRS 10 A. függelék				
080	Közös vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése				
090	Társult vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése				
100	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja				
120	Befektetési célú ingatlanok	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja				
130	Cégmenték	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				

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak			Halmozott értékesítés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
145	Egyéb		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
150	ÖSSZESEN						
160	Értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött elhatárolt kamatjövedelem		IFRS 7 20. bekezdésének d) pontja; IAS 39 AG93. bekezdése				

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

17.1. Eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja	
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja	
040	Egyéb látra szóló betétek		V. melléklet 2. részének 3. pontja	
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	

▼M7

		<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
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	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	<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/2013/33 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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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/2013/33 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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>	

▼M7

		<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
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	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése</i>		
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése</i>		
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>		
180	Kölcsönök és követelések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) 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>	

▼ M7

		<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
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	Lejáratig tartandó befektetések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének a) pontja és (6) 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	Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	<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	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>BAD 35-37. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>		
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja</i>	<i>IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	

▼ M7

		<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
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja</i>	
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja</i>	
270	Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében		<i>IFRS 4 IG20. bekezdésének b)-c) pontja; V. melléklet 2. részének 105. pontja</i>	
280	Tárgyi eszközök	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja</i>		
290	Immateriális javak	<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	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>	
310	Egyéb immateriális javak	<i>BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja</i>	<i>IAS 38 8. és 118. bekezdése</i>	
320	Adókövetelések		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>	
330	Tényleges adókövetelések		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>	
340	Halasztott adókövetelések	<i>Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; 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	Egyéb eszközök	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 5. pontja</i>	
360	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok		<i>IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja</i>	
370	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<i>BAD 4. cikke, Eszközök</i>	<i>IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése</i>	

▼ M7

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

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
				010
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdése; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>	
020	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	
030	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>	
040	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK			

17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		<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	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) 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>	
020	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja</i>	
030	Rövid pozíciók		<i>IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja</i>	
040	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	

▼ M7

		<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
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja</i>	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>	
061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. 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/2013/33 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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>	
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; 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	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>	

▼M7

		<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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; 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	Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése</i>		
142	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) 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	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	
170	Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében		<i>IFRS 4 IG20. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 106. pontja</i>	
180	Céltartalékok	<i>BAD 4. cikke, Források 6. pontja</i>	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>	
190	Adókötelezettség		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>	

▼M7

		<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	Tényleges adókötelezettség		<i>IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése</i>	
210	Halasztott adókötelezettség	<i>Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; 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>	
220	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>	
230	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	
240	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja</i>	
250	KÖTELEZETTSÉGEK		<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése</i>	
260	Jegyzett tőke	<i>BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke</i>	<i>IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke</i>	
270	Névértéken felüli befizetés (ázió)	<i>BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	<i>IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja</i>	
280	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	<i>V. melléklet 2. részének 15-16. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 15-16. pontja</i>	
290	Egyéb tőke	<i>V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	<i>IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja</i>	
300	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja</i>	
310	Eredménytartalék	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja</i>	
320	Átértékelési tartalék	<i>BAD 4. cikke, Források 12. pontja</i>	<i>IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése</i>	

▼ M7

		<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
325	Valós értéken értékelt tartalékok	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;</i>		
330	Egyéb tartalékok	<i>BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja</i>	<i>IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja</i>	
335	Első konszolidációs különbségek	<i>Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;</i>		
340	(-) Saját részvények	<i>Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; 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	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	<i>BAD 4. cikke, Források 14. pontja</i>	<i>IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja</i>	
360	(-) Évközi osztalék	<i>CRR 26. cikkének (2) bekezdése</i>	<i>IAS 32 35. bekezdése</i>	
370	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	<i>Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése</i>	<i>IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése</i>	
380	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<i>IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése</i>	
390	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<i>BAD 4. cikke, Források</i>	<i>IAS 1 IG6. bekezdése</i>	

▼M7

18. A teljesítő és nem teljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték				
				010	Teljesítő			
					020	030	040	050
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		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	
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					

				Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap
				010	020	030	040	050
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok						
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján							
		<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 158. pontja</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 158. 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>					
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 középvállal- kozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>					
140	Ebből: Kereskedelmi ingat- lannal fedezett hitelek							
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					

			Bruttó könyv szerinti érték				
			Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap
			010	020	030	040	050
		<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>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>
160	Ebből: Lakóingatlanmal fedezett hitelek						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek						
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) 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>				

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap
				010	020	030	040	050
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	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
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) 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					
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Teljesítő						
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap		
				010	020	030	040	050		
		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</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 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. pontja</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 158. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 158. 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>							
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST- RUMENTUMOK, NEM HFT	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>							
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST- RUMENTUMOK, NEM HFT	<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>							

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap
				010	020	030	040	050
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	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 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
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	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					
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					
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja					

▼ M7

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték					
				Teljesítő					
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap	
				010	020	030	040	050	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 45., 109., 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 158. pontja
410	Adott pénzügyi garanciaválalások	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						
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						
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						

			Bruttó könyv szerinti érték				
			Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap
			010	020	030	040	050
		<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>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>	
480	Egyéb adott kötelezettségvál- lások	<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>				
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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>				

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
					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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
				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 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>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 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>							
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	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>							

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
				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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		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
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		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
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja							
110	Egyéb pénzügyi 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	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek									
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
					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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
				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 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>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>
160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek									
170	Ebből: Fogyasztási hitelek									
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) 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>							

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
					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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
				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 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>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>
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>							
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>							
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
				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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett	
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		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
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		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
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja							
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja 14. b), c), d) és e) pontja;	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja							

			Bruttó könyv szerinti érték						
			Nem teljesítő						
			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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett	
			060	070	080	090	100	110	120
	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	<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>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>
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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>						
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>						
400	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
					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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
				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 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>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>
410	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>							
420	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>							
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>							
470	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>							

				Bruttó könyv szerinti érték						
				Nem teljesítő						
					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: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
				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 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>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>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>
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>							
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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 55. pontja</i>							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				130	teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					190
						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		
										V. melléklet 2. részének 46. pontja	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	
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								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				130	teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					190
						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		
										V. melléklet 2. részének 46. pontja	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja								
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja								
110	Egyéb pénzügyi 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	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja								
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek										
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				130	teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					190
						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		
										V. melléklet 2. részének 46. pontja	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek										
170	Ebből: Fogyasztási hitelek										
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja	V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja								
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja								
210	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	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok								
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél							
					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
		V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja			
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) 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									
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					
					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
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja
		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. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja							
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja 14. b), c), d) és e) pontja;	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					
					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
				<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. és 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja</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. és 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja</i>
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>							
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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>							
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>							
400	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								
				130	teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					190	
						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			
										V. melléklet 2. részének 46. pontja		V. melléklet 2. részének 161. pontja
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>									
410	Adott pénzügyi garanciaválalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>									
420	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>									
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>									
470	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							
				130	teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél					190
						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		
										V. melléklet 2. részének 46. pontja	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontja			
480	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								
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja								
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja								
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja								
520	Egyéb pénzügyi 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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 55. pontja	V. melléklet 2. részének 55. pontja								

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. 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>		
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	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>		

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitettségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. 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>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>		
100	Hítelintézetek	<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>		
130	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<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>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>		

▼M7

			<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
				<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek				
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) 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>		

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. 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>		
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>		
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>		

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST- RUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 149. pontja	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja		
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST- RUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja 14. b), c), d) és e) pontja;	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja		

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitettségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	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		
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		
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
410	Adott pénzügyi garanciaválalások	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		
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		
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		

▼ M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
				200	210
				V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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. és 59. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja		
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
520	Egyéb pénzügyi 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	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 55. pontja	V. melléklet 2. részének 55. pontja		

▼ M7

19. Átstrukturált kitétségekkel kapcsolatos információk

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke				
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek	
010	020	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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. pontja</i>	
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109, 163-182</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. 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>					
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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. 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				
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek
				010	020	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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. pontja</i>		
		<i>V. melléklet 2. részének 45., 109, 163-182</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. 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>					
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 ingatlanal fedezett hitelek							

		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				
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek
				010	020	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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. pontja</i>	
			<i>V. melléklet 2. részének 45., 109, 163-182</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. pontja</i>	
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>					
160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek							
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZ-ÜGYI INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 169. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) 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>					

		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				
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek
				010	020	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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. 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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. 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>					
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>					
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) 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				
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próbaidős átstrukturált kitétségek
				010	020	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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. 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. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 164. b), 177. 178., 181. és 182. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 176. b), 177. és 180. 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>					
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 169. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>					
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	<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>					
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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>					

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke					
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
				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 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>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 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>						
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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>						

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke					
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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						
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	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek								

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke					
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
				<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>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja</i>
150	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek								
170	Ebből: Fogyasztási hitelek								
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZ-ÜGYI INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 169. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) 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 nem teljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
				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 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>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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>						
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>						
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>						

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke					
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása
				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 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>	<i>IAS 39 58-70. bekezdése</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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>	<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 172. a), 157. 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>						
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 169. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja</i>						
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	<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>						
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<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	
			120	130	140	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél		170	180
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 46. és 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
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 46. és 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. 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						

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				120	130	140	150	160	170	180	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél	
											átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok									
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján										
				<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), 179-183. 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), 179-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 162. 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>									
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 ingatlanfedezett hitelek											

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				120	130	140	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél		170	180
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
			<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), 179-183. 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), 179-183. 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: Lakóingatlanal fedezett hitelek									
170	Ebből: Fogyasztási hitelek									
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZ-ÜGYI INSTRUMENTUMOK	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) pontja; 14. d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 169. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 13. d) és e) 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	
				120	130	140	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél		170	180
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
		<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), 179-183. 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), 179-183. 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), 179-183. 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>							
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>							
280	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>							

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	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	
				120	130	140	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél		170	180
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
				V. melléklet 2. részének 46. és 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
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							
320	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja; 14. b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 169. pontja	V. melléklet 1. részének 13. b) és c) pontja							
330	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK, NEM HFT	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja; 14. b), c), d) és e) pontja;	V. melléklet 1. részének 13. b), c), d) és e) pontja							
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	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							

▼M7

20. Földrajzi megoszlás

20.1 Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
040	Egyéb látra szóló betétek		V. melléklet 2. részének 3. pontja		
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 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		
091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja			

▼M7

		<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
092	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja</i>			
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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/2013/33 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	Értékesíthető pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) 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/2013/33 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>		

▼M7

		<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	
171	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése</i>				
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				
175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése</i>				
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 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>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				
180	Kölcsönök és követelések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) 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>			

▼M7

		<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
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	Lejáratig tartandó befektetések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének a) pontja és (6) 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	Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	<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	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	<i>BAD 35-37 cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja</i>			
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>			
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja		
260	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
270	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
280	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja		
290	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja		
300	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
310	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése		
320	ESZKÖZÖK	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése		

▼M7

20.2. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) 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/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2013/33 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		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése			
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja			
063	Rövid pozíciók				
064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			

▼ M7

		<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
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<i>V. melléklet 1. részének 32-34. pontja</i>			
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
080	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; 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	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése</i>		
120	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; 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	Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése</i>			

		<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
142	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; 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	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) 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	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	<i>Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>	<i>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja</i>		
170	Céltartalékok	<i>BAD 4. cikke, Források 6. pontja</i>	<i>IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja</i>		
180	Adókötelezettség		<i>IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja</i>		
190	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		<i>IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 9. pontja</i>		
200	Egyéb kötelezettségek	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 10. pontja</i>		
210	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		<i>IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése</i>		
220	KÖTELEZETTSÉGEK		<i>IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése</i>		

▼M7

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
010	Kamatbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja	IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
020	(Kamatráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		IFRIC 2 11. bekezdése		
040	Osztalékbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja	IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja		
050	Díj- és jutalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
060	(Díj- és jutalékráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii-v. pontja		
080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
085	Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			
090	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
095	Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			
100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	IFRS 7 24. bekezdése		
110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	BAD 39. cikke	IAS 21 28. bekezdése, 52. bekezdésének a) pontja		
120	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja			
130	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IAS 1 34. bekezdése		
140	Egyéb működési bevétel	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;	V. melléklet 2. részének 141-143. pontja		

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
150	(Egyéb működési költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 141-143. pontja	V. melléklet 2. részének 141-143. pontja		
155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ				
160	(Igazgatási költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja			
170	(Értécsökkenés)		IAS 1 102. és 104. bekezdése		
175	(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)	BAD 38. cikkének (2) bekezdése			
180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja		
190	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	BAD 35-37. cikke	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja		
200	(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		
210	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja		

▼M7

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
220	Eredményben elszámolt negatív cégérték		IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
230	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 1 82. bekezdésének c) pontja		
240	Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 27. pontja		
250	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		IAS 1 102. bekezdése, IG6. bekezdése; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja		
260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja	IAS 1, IG6. bekezdése		
275	Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja			
280	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		IAS 1 82. bekezdésének e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja		
290	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		

▼M7

20.4. Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: követelés- sátstrukturálás	Ebből: nem teljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmazott összege
				V. melléklet 2. részének 109. pontja	V. melléklet 2. részének 163-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
				010	022	025	030
010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja	IAS 39 9. bekezdése				
020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése				
050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
070	Ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja				
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja				
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				

z-tengely Az ügyfél székhelye szerinti ország

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: követelésstrukturalás	Ebből: nem teljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmazott összege
				<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 163-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
				010	022	025	030
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	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				
150	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. a) pontja</i>				
160	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. b) pontja</i>				
170	Hítelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>				
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>				
190	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. e) pontja</i>				
200	Ebből: Kis- és középvállalkozások	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>	<i>KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja</i>				
210	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek						
220	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>				
230	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek						
240	Ebből: Fogyasztási hitelek						

▼ M7

20.5. Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Névérték	Ebből: követelésstrukturalás	Ebből: nem teljesítő	Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék
				<i>V. melléklet 2. részének 62. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 163-183. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	
				010	022	025	030
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>	<i>IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdése; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja</i>				
020	Adott pénzügyi garanciavállalások	<i>CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja</i>				
030	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>				

20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
				<i>V. melléklet 1. részének 28. pontja, 2. részének 107. pontja</i>
				010
010	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja</i>	
020	Ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	

z-tengely Az ügyfél székhelye szerinti ország

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
				<i>V. melléklet 1. részének 28. pontja, 2. részének 107. pontja</i>
				010
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
040	Rövid pozíciók		<i>IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja</i>	
050	Ebből: hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. c) pontja</i>	
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. d) pontja</i>	
070	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. 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>	
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	Háztartások	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 35. f) pontja</i>	

▼M7

20.7 Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

			Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	012	020
010	A. Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	<i>NACE rendelet</i>			
020	B. Bányászat, kőfejtés	<i>NACE rendelet</i>			
030	C. Feldolgozóipar	<i>NACE rendelet</i>			
040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	<i>NACE rendelet</i>			
050	E. Vízellátás	<i>NACE rendelet</i>			
060	F. Építőipar	<i>NACE rendelet</i>			
070	G. Kereskedelem	<i>NACE rendelet</i>			
080	H. Szállítás, raktározás	<i>NACE rendelet</i>			
090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	<i>NACE rendelet</i>			

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

			Nem pénzügyi vállalatok			
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	
			<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>V. melléklet 2. részének 109. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 46. pontja</i>
			010	012	020	
100	J. Információ, kommunikáció	<i>NACE rendelet</i>				
110	L. Ingatlanügyletek Ingatlanügyletek	<i>NACE rendelet</i>				
120	M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	<i>NACE rendelet</i>				
130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	<i>NACE rendelet</i>				
140	O. Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	<i>NACE rendelet</i>				
150	P. Oktatás	<i>NACE rendelet</i>				
160	Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás	<i>NACE rendelet</i>				
170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	<i>NACE rendelet</i>				
180	S. Egyéb szolgáltatás	<i>NACE rendelet</i>				
190	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				

▼M7

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 110-111. pontja
				010
010	Ingtatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja	
020	Átértékelési modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
030	Bekerülési érték modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
040	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	
050	Valósérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33-55. bekezdése, 76. bekezdése	
060	Bekerülési érték modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
070	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
080	Átértékelési modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja	
090	Bekerülési érték modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése	

22. Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

22.1 Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékfordítások tevékenység szerint

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja
				010
010	Díj- és jutalékbevételek		ITS 2 2. részének 10-12. pontja	
020	Értékpapírok			
030	Kibocsátások	V. melléklet 2. részének 116. a) pontja	V. melléklet 2. részének 116. a) pontja	
040	Transzfermegbízások	V. melléklet 2. részének 116. b) pontja	V. melléklet 2. részének 116. b) pontja	
050	Egyéb	V. melléklet 2. részének 116. c) pontja	V. melléklet 2. részének 116. c) pontja	
060	Elszámolás és teljesítés	V. melléklet 2. részének 116. d) pontja	V. melléklet 2. részének 116. d) pontja	

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgydíszak
		<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	010
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>	
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	(Díj- és jutalékfordítások)		<i>ITS 2 2. részének 10-12. pontja</i>	
240	(Elszámolás és teljesítés)	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 116. d) pontja</i>	

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgydíszak
		<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	010
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	Vagyonkezelés [ügyművelet szerinti]	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
020	Kollektív befektetés			
030	Nyugdíjalapok			
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése			
050	Egyéb befektetési eszközök			
060	Letétkezelt eszközök [ügyművelet szerinti]	<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	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	<i>V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. c) pontja</i>	

▼ M7

		<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
110	Bizalmi vagyongazdálkodási tranzakciók	<i>V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. d) pontja</i>	
120	Fizetési szolgáltatások	<i>V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. e) pontja</i>	
130	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>	
140	Kollektív befektetés			
150	Biztosítási termékek			
160	Egyéb			

▼M7

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

30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

			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>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	<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. bekezdésének e) pontja</i>		<i>IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja</i>
		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	010	020	030	040	050	060	070
010	Összesen								

▼M7

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

<i>A tevékenységek jellege szerint</i>		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	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. bekezdésének a) pontja</i>	010	020	030
010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök		<i>IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja</i>			
021	ebből: nem teljesítő	<i>V. melléklet 2. részének 145-162. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 145-163. pontja</i>			
030	Származtatott ügyletek	<i>CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 6. pontja</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése</i>			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza</i>	<i>IAS 32 11. bekezdése</i>			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>			
060	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>			
070	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek		<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>CRR II. melléklete</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja</i>			

▼ M7

<i>A tevékenységek jellege szerint</i>		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Egyéb tevékenységek
				<i>CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 117. a) pontja</i>	
				Könyv szerinti érték		
			<i>IFRS 12 28. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja</i>	010	020	030
100	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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>			
				Névérték		
120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli tételek		<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>			

▼M7

31. Kapcsolt felek

31.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben

			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
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
010	Kiválasztott pénzügyi eszközök		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 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					

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nytott 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
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
050	ebből: Értékvesztett pénzügyi eszközök							
060	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2013/33 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					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nytott 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
				Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
100	ebből: nemteljesítő (defaulted)	V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja					
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	Nemteljesítő kitessegekre képzett halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok		IAS 24 18. bekezdésének c) pontja					

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

		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 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	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
010	Kamatbevétel	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	Kamatráfordítások	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	Osztalékbevétel	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	Díj- és jutalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
050	Díj- és jutalékráfordítások	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					

		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 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	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	BAD 27. cikke, Független tagolás 6. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja					
070	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	V. melléklet 2. részének 122. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 122. pontja					
080	Nemteljesítő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, garanciákra és kötelezettségvállalásokra képzett halmozott értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok növekedése vagy (-) csökkenése az időszak alatt		IAS 24 18. bekezdésének d) pontja					

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	Halmozott 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

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>
<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

▼M7

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

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 IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés		
					1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
					010	020	030
010	Kölcsonök és követelések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése</i>				
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>				
030	Hitelek és előlegek	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja</i>				
040	Lejáratig tartandó befektetések	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése</i>				
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>	<i>V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja</i>				

▼ M7

ESZKÖZÖK		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés		
					1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
					010	020	030
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
KÖTELEZETTSÉGEK							
070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése				
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2013/33 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				

41.2. A valós érték opció alkalmazása

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		
				Számviteli meg nem felelés	Értékelés valós értéken	Hibrid szerződések
IFRS 7 B5. bekezdésének a) pontja				IAS 39 9b. bekezdésének i. pontja	IAS 39 9b. bekezdésének ii. pontja	IAS 39 11A-12. bekezdés; V. melléklet 2. részének 127. pontja
ESZKÖZÖK				010	020	030
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése			

▼M7

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök			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>
ESZKÖZÖK			010	020	030
030	Hitelviszonyt 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>		
KÖTELEZETTSÉGEK					
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése</i>		
060	Betétek	<i>EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja</i>	<i>EKB/2013/33 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>		

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]	<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK			010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;</i>	<i>IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja</i>	

▼ M7

	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
020	Értékesíthető pénzügyi eszközök [alapszerződések]	Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) 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]	Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) 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]	Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK				
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) 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]	Számviteli irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	

▼ **M7**

42. Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszert

		<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték
			010
010	Ingatlanok, gépek és berendezések	<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	Befektetési célú ingatlan	<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	Egyéb immateriális javak	<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 munkavi- szony megszü- nése utáni meghatározott juttatási kötelmek	Egyéb hosszú távú munkavál- lalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Adott kötele- zettségvállá- sok és garanciák	Egyéb céltartalékok	Összesen
				IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. 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. bekezdé- sének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC15. bekez- dése, AG4. bekezdése	IAS 37 14. bekezdése	
				V. melléklet 2. részének 8. pontja	V. melléklet 2. részének 8. pontja			BAD 24- 25 cikke, 33. cikkének (1) bekezdése		
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		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 növeledését		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							

▼M7

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						
				Nyugdíj és egyéb munkavi- szony megszü- nése utáni meghatározott juttatási kötelmek	Egyéb hosszú- távú munkavál- lalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Adott kötele- zettségvállá- sok és garanciák	Egyéb célartalékok	Összesen
				<i>IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; 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>	<i>IAS 37 70-83. bekezdése</i>	<i>IAS 37 C. függelék 6-10. bekezdése</i>	<i>IAS 37 C függelék 9. bekezdése; IAS 39 2. bekezdé- sének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC15. bekez- dése, AG4. bekezdése</i>	<i>IAS 37 14. bekezdése</i>	
				<i>V. melléklet 2. részének 8. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 8. pontja</i>			<i>BAD 24-25 cikke, 33. cikkének (1) bekezdése</i>		
				010	020	030	040	050	060	070
060	Egyéb mozgások									
070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]		<i>IAS 37 84. bekezdésének a) pontja</i>							

▼M7

44. Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások

44.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői

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

44.2. A meghatározott juttatási kötelek változásai

		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Meghatározott juttatási kötelek 010
010	Nyitó egyenleg [jelenérték]	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja	
020	Tárgydíszaki szolgálat költsége	IAS 19 141. bekezdésének a) pontja	
030	Kamatköltség	IAS 19 141. bekezdésének b) pontja	
040	Fizetett hozzájárulások	IAS 19 141. bekezdésének f) pontja	
050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja	
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja	
070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 19 141. bekezdésének e) pontja	
080	Kifizetett juttatások	IAS 19 141. bekezdésének g) pontja	
090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásokból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt	IAS 19 141. bekezdésének d) pontja	
100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	IAS 19 141. bekezdésének h) pontja	
110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
120	Záró egyenleg [jelenérték]	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 138. pontja	

▼M7

44.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
010	Nyugdíjak és hasonló költségek	<i>V. melléklet 2. részének 139. a) pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 139. a) pontja</i>	
020	Részvényalapú kifizetések	<i>V. melléklet 2. részének 139. b) pontja</i>	<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>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				010	020
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		
020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<i>Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja</i>		
030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	<i>BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja</i>	<i>IFRS 7 20. bekezdése a) pontjának i. alpontja</i>		

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

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
020	Befektetési célú ingatlan		<i>IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja</i>	

▼M7

		<i>Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Tárgyidőszak
				010
030	Immateriális javak		<i>IAS 38 113-115A. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja</i>	
040	Egyéb eszközök		<i>IAS 1 34. bekezdésének a) pontja</i>	
050	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESEG		<i>IAS 1 34. bekezdése</i>	

45.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

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

46. A sajáttőke-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 (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem
				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
				010	020	030	040	050
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 [tárgyidőszak]							
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					

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszító)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem
				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
				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	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése
				010	020	030	040	050
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6. bekezdése					
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					

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (átszó)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem
				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
				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	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése
				010	020	030	040	050
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					
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése					
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja					
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6. bekezdése					
210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]							

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése		IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja
				BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja		Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja
				060	070	075	080	085	090
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 [tárgyidőszak]								
050	Törzsrészvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
060	Elsősébségi részvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		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	Eredménytartalék	Ártérítelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvénnyek
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése		IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja
				BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja		Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja
				060	070	075	080	085	090
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6. bekezdése						
120	Saját részvénnyek vásárlása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése						
130	Saját részvénnyek 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						

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése		IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja
				BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja		Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja
				060	070	075	080	085	090
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						
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése						
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja						
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 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	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
						Halmozott egyéb áttfogyó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdésének a) ii. pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 27 27-28. bekezdése IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	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
				BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				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 [tárgyidőszak]							
050	Törzsrészesvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
060	Elsősébségi részesvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		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	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
						Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdésének a) ii. pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 27 27-28. bekezdése IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	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
				BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				100	110	120	130	140
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6. bekezdése					
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					

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
						Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdésének a) pontja, 83. bekezdésének a) ii. pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 27 27-28. bekezdése IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja; IAS 27 27-28. bekezdése	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
				BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				100	110	120	130	140
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					
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése					
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja					
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6. bekezdése					
210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]							

▼ **M7***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 eszközök
- 5.1. Pénzügyi eszközök
- 5.2. Pénzügyi kötelezettségek
6. Ügyfél szerinti részletezés

A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ 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
 - 10.3. „Gazdasági fedezeti ügyletnek” minősített származtatott ügyletek
 - 10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése

▼M7

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.)
 - 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.)

▼M7

- 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 kötelek 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 KITETTSÉGEK (18.)
- 30. ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK (19.)

A Kitettségi Osztályok És Ügyfélszektorok Megfeleltetése

▼M7

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” 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/2013/33” Az Európai Központi Bank 1071/2013/EK rendelete ⁽¹⁾;
 - d) „NACE-rendelet”: Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete ⁽²⁾;
 - e) „BAD”: a 86/635/EGK tanácsi irányelv ⁽³⁾;

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 2013. szeptember 24-i 1071/2013/EK rendelete a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozott szöveg) (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

⁽²⁾ 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.).

⁽³⁾ 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.).

▼ **M7**

- f) „Számviteli irányelv”; a 2013/34/EU irányelv ⁽¹⁾;
- g) „nemzeti GAAP”: a BAD alapján kidolgozott, általánosan elfogadott nemzeti számviteli szabályozás;
- h) „kkv”: a C(2003)1422 bizottsági ajánlásban meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások ⁽²⁾;
- 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 háttérszínnel jelölt adatpont (cella) azt jelenti, hogy az adott adatpont (cella) kitöltése nem szükséges, vagy arra vonatkozóan nem lehet adatot szolgáltatni. A IV. mellékletben fekete háttérszínű hivatkozásokkal jelölt sor vagy oszlop azt jelenti, hogy a kapcsolódó adatpontokat nem kell jelenteniük azoknak az intézményeknek, amelyek az adott sorban vagy oszlopban feltüntetett hivatkozásokat követik.
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.

⁽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⁾ A Bizottság 2003. május 6-i C(2003)1422 ajánlása a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).

▼ M7

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)
Ráfordítások	Tartozik	Ráfordítások egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások negatív egyenlege (visszairásokkal együtt)	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Ráfordítások csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Kötelezettségek	Követel	Kötelezettségek egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek negatív egyenlege	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Kötelezettségek csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Saját tőke	Követel	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	Követel	Bevételek egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Bevételek növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Bevételek negatív egyenlege (visszairásokkal együtt)	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Bevételek csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)

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:

- az intézmények számára engedélyezhetik vagy előírhatják a tőke-módszer alkalmazását a biztosítókba vagy nem pénzügyi leányvállalatokba történt befektetések vonatkozásában a CRR 18. cikkének (5) bekezdésével összhangban;
- az intézmények számára engedélyezhetik az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a pénzügyi leányvállalatokra vonatkozóan a CRR 18. cikkének (2) bekezdésével összhangban;

▼ **M7**

- 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”;
 - 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”;
 - e) „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;
15. A „kereskedési célú pénzügyi eszközök” magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint besorolt valamennyi pénzügyi eszközt. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a nem fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket is ennél a tételnél kell feltüntetni függetlenül az ezen szerződések értékelésére alkalmazott módszertől.

▼ **M7**

A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül azokat a származtatott ügyleteket, amelyek nincsenek fedezeti elszámolásként besorolva, kereskedési célú pénzügyi eszközként kell besorolni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valósérték-változását jelenítik meg.

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 IFRS értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyletként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a származtatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül a gazdasági fedettként használt származtatott ügyleteket, továbbá azokat a származtatott ügyleteket, amelyek nincsenek fedezeti elszámolásként besorolva, kereskedési célú származtatott ügyletként kell besorolni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valósérték-változását jelenítik meg.

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

▼ **M7**

- b) „Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek”.

A „kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi kötelezettséget. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül a nem fedezeti elszámolásként besorolt származtatott ügyleteket kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeként kell besorolni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valószínű érték-változását jelenítik meg.

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. A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” tartalmazza az IFRS értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolásként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a származtatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül a gazdasági fedezetként használt származtatott ügyleteket, továbbá azokat a származtatott ügyleteket, amelyek nincsenek fedezeti elszámolásként besorolva, kereskedési célú származtatott ügyletként kell besorolni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valószínű érték-változását jelenítik meg.

5. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a származtatott ügyletek könyv szerinti értéke a nemzeti GAAP szerinti könyv szerinti érték, amely adott esetben magában foglalja az elhatárolásokat, a díjakat és a céltartalékokat.
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.

▼ **M7****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. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a származtatott ügyletek könyv szerinti értéke a nemzeti GAAP szerinti könyv szerinti érték, amely adott esetben magában foglalja az elhatárolásokat, a díjakat és a céltartalékokat.
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 [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 osztalékokat, 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 Közösség, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja;
 - c) a hitelintézetek; a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti fogalom meghatározásnak megfelelő intézmények („olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt”) és multilaterális fejlesztési bankok;

▼ **M7**

- 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 kvázi vállalkozások 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.
36. Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitétség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitétségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitétségek 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 TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. MÉRLEG

1.1. **Eszközök (1.1.)**

1. A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék állományait.
2. A „Szám lakövetelések 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 BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a mérlegben meg nem jelenített származtatott ügyletek könyv szerinti értéke nullával egyenlő.

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 tőke módszer alkalmazásával elszámolt befektetések könyv szerinti értéke tartalmazza a kapcsolódó cégértéket.

5. Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az „Egyéb eszközök” között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

▼ **M7**

A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékét az egyéb eszközök között kell feltüntetni, ha a vonatkozó nemzeti GAAP értelmében az eszközként történő megjelenítés megengedett.

A pénzügyi eszközök elhatárolásait és hátralékait, ideértve az elhatárolt kamatokat, díjakat, engedményeket és tranzakciós költségeket – amennyiben megjelenítésük a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint történik, az eszközzel együtt kell megadni és nem egyéb eszközként.

6. Az „értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

1.2. Kötelezettségek (1.2.)

7. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a mérlegben meg nem jelenített származtatott ügyletek könyv szerinti értéke nullával egyenlő.

A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett céltartalékokat vagy a „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sorban vagy a „Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során” sorban kell feltüntetni, ha a veszteség vagy a származtatott fedezeti ügylet értékeléséből vagy a fedezett pozíció értékeléséből ered.

8. A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek” képzett céltartalékok közé tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.

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.

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 jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

A pénzügyi eszközök elhatárolásait és hátralékait, ideértve az elhatárolt kamatokat, díjakat, engedményeket és tranzakciós költségeket – amennyiben megjelenítésük a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint történik, az eszközzel együtt, és nem egyéb kötelezettségként kell megadni.

11. Az „Értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

▼ **M7**

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 „cél-tartalékok” 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 tartalmazzák.
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. Amennyiben a még be nem fizetett tőkenövekedés a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a részvénytőke növekedéseként kerül feltüntetésre, a jegyzett, de még be nem fizetett tőkét a mérleg mindkét oldalán fel kell tüntetni. A be nem fizetett tőkét az 1.3. tábla „Jegyzett, de még be nem fizetett tőke” mezőjében kell feltüntetni, az 1.1. táblában pedig az „egyéb eszközök” között, mint a részvényesekkel szembeni követelést. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében, ha a tőkenövekedés csak a részvényektől kapott kifizetéseket követően tüntethető fel, a be nem fizetett tőkét nem kell megadni az 1.3. táblában.
15. Az „Összetett pénzügyi instrumentumok saját-tőke-eleme” tartalmazza az intézmény által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség- és saját-tőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) saját-tőke-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 saját-tőke-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 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 tartalékot.
20. A „Saját részvények” tétel minden olyan pénzügyi instrumentumot magában foglal, amely rendelkezik azoknak a saját-tőke instrumentumoknak a jellemzőivel, amelyeket az intézmény visszavásárolt.

▼M7

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:
- a) „Kamatbevétel”;
 - b) „Kamatráfordítások”;
 - c) „Osztalékbevétel”;
 - d) „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének nyeresége vagy vesztesége, nettó”;
 - e) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása
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.

Az IFRS-nek megfelelően, és amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a kamatbevételek között, a „Pénzügyi kötelezettségek kamatbevételei” mezőben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik pozitív hozamot jelentenek az intézménynek.

▼ M7

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.

Az IFRS-nek megfelelően, és amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi eszközökkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a kamatráfordítások között, a „Pénzügyi eszközök kamatráfordításai” mezőben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik negatív hozamot jelentenek az intézménynek.

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 osztalékbevétel 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 osztalékbevétel 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 tökemódszer 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. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszairása” magában foglalja a bekerülési érték módszerrel értékelt pénzügyi eszközökben a kibocsátó hitelképességének változása miatt bekövetkezett értékvesztéseket vagy az értékvesztések visszairását.
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.

▼M7

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 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 értékesített, illetve a nem értékesített eszközök valós értékét, valamint az eredményben elszámolt értékvesztés adatszolgáltatás időpontjában fennálló halmozott összegét kell megadniuk. A nem értékesített eszközök valós értékének, valamint az értékesített 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 értékesített 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 értékesített 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.

Az általános hitelkockázati tartalékok magukban foglalják az általános hitelkockázati és banki kockázatokra képzett tartalékokat. Az általános banki kockázatokra képzett tartalékokból csak azt a részt kell bejelenteni, amely a kölcsönök könyv szerinti értékét érinti [BAD 37. cikk (2) bekezdés].

▼ M7

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:

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 (visszakereseti 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 átvetési tételek (mint például csekkék és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit;

▼ M7

- 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];
- 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 értékvesztéssel 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”.

▼ **M7****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 „Bekezdési 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 lejátsági elemzés nem tartalmaz értékvesztett eszközöket. Az értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét a lejárt esedékességű eszközöktől elkülönítetten kell jelenteni.
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 kérsre 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;

▼ M7

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].

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 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. A CRR I. mellékletének „Hitelnyújtási elkötelezettségekként” besorolandó tételei a következők:

a) „Határidős betétügyletek”.

b) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

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”;

▼ M7

- b) A pénzügyi garancia definíciójának megfelelő „Hitelderivatívák”;
 - c) „Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készletli hittelvelek”;
59. A CRR I. mellékletének „Egyéb kötelezettségvállalásokként” besorolandó tételei a következők:
- a) „Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen rész”;
 - b) „Megnyitott, igazolt akkreditívek”;
 - c) Kereskedelemfinanszírozási mérlegen kívüli tételek;
 - d) „Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek”;
 - e) „Garanciák és jótállások” (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint olyan „garanciák, amelyek nem hitelhelyettesítő jellegűek”;
 - f) „Szállítási garanciák, vám- és adóbiztosítékok”;
 - g) Rulírozó hitelmegállapodás rövid lejáratú 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 kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban, ha a szerződéses feltételek nem előre meghatározottak;
 - i) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek értékpapírok megvásárlására vagy garancianyújtásra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban;
 - j) „Pályázati és teljesítési garanciák nyújtására szolgáló, le nem hívott hitelkeretek”;
 - k) A CRR I. mellékletében felsorolt „Egyéb mérlegen kívüli tételek”.
60. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a következő tételek a mérlegben kerülnek megjelenítésre, következésképpen ezeket nem kell mérlegen kívüli kitétséggént 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;

▼ M7

- d) Az „Ügyletek visszakereseti 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 eszközeladási (repo-) ügyletek”. Ezekben a szerződésekben az engedményes rendelkezik azon opcióval, nem pedig kötelezettséggel, hogy az eszközöket az előre megállapodott áron, egy meghatározott (vagy meghatározandó) időpontban visszaszolgáltassa. Ezért ezek az ügyletek megfelelnek a származtatott ügyletek 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.
62. A mérlegen kívüli kitétségek tekintetében a „Névérték” az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitétségét, 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 kitétségérték.
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 jelenteni.

A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében ezekben a táblákban valamennyi kereskedési céllal tartott és fedezeti származtatott ügyletet jelenteni kell, a portfóliótól vagy attól függetlenül, hogy a releváns nemzeti GAAP-nak megfelelően megjelenítésre kerülnek-e a mérlegben.

65. Az intézményeknek a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyleteket a fedezeti ügylet típusa szerint kell részletezniük.

▼ **M7**

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 keresztdevizás csereügyletek 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.
- 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 kitétséggel 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 kitétséggel járnak. Az aranyügyletek minden ezzel az áruval szembeni kitétséggel 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.

▼ **M7**

- e) Áru: Ezek a származtatott ügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott áru – például nemesfém (kivéve arany), nyersolaj, fa vagy mezőgazdasági termények – árához vagy árindekséhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- f) Egyéb: Ezek a származtatott ügyletek az összes olyan egyéb származtatott ügyletet tartalmazzák, amelyekben nem szerepel devizával, kamatlábbal, részvénnyel, áruval vagy hitelkockázattal szembeni kitettség. Ilyenek például a származtatott klimatikus ügyletek, vagy a származtatott biztosítási ügyletek.
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 szemben kitettséggel rendelkező származtatott ügyletet (kivéve az áruk vagy részvények kategóriában már megjelenített ügyleteket) függetlenül attól, hogy az kamatozó pénzügyi instrumentumokra vagy árfolyamokra vonatkozik.

10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek

69. Az összes származtatott ügylet (fedezeti vagy kereskedési célú) vonatkozásában a „könyv szerinti érték” az IFRS szerinti 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 cserre feltételei az intézmény számára vagy kedvezőbbek (és a származtatott ügylet besorolása pénzügyi eszköz lesz) vagy kedvezőtlenebbek lesznek (és a származtatott ügylet besorolása pénzügyi kötelezettség lesz).

A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a feltüntetett könyv szerinti érték a nemzeti GAAP szerinti könyv szerinti érték, amely adott esetben magában foglalja az elhatárolásokat, a díjakat és a céltartalékokat. A könyv szerinti értékek mellett az adatszolgáltató intézményeknek a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti piaci értéket kell jelteniük.

▼ **M7**

70. A „Névleges összeg” az összes megkötött, de a vonatkozósi 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 vonatkozósi 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) Csereügyletek (swap): Csereügyleteknél a névleges összeg az a mögöttes tőkeösszeg, amelyen a kamatcsere, a devizacsere vagy egyéb bevétel vagy kiadás alapul;
 - d) Részvényhez és áruhoz kötött szerződések: Egy részvényhez vagy áruhoz kötött szerződés esetében feltüntetendő névleges összeg az adásvételre leszerződött áru vagy részvény mennyisége, szorozva a szerződéses egységárral. Az áruhoz kötött szerződések esetében az alapügylet többszörös cseréjére kötött 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 alapeszköze kötött bizonyos számú szerződés. A digitális opciók névleges összege vagy az előre meghatározott monetáris összeg vagy az alapeszköz valós értéke a vonatkozósi 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.
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 vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelő számviteli szabályozás szerint nem hatékony fedezeti instrumentumok, a „kereskedési céllal tartott” portfólióban kell szerepeltetni. Ez vonatkozik azokra a

▼ **M7**

fedezeti céllal tartott származtatott ügyletekre is, amelyek nem felelnek meg a hatékony fedezeti instrumentumok IAS 39 vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelő számviteli szabályozás 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 becsült 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 becsült hitelezési veszteségekre felszabadított 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.

78. Az 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 csökkenésével lehet elszámolni. „Az értékvesztéssel szemben elszámolt

▼ **M7**

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 oszlopaiban 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 [ingatlannal fedezett hitelek]”-en belül a „Lakóingatlan” közé tartoznak a lakóingatlannal 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 hitelek”-en belül a „Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]” tartalmazzák: a) az adatszolgáltató intézménynél elhelyezett, hitel biztosítékául kapott letéteket; b) vagy az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyeket hitel biztosítékául kaptak. A „Maradék” közé harmadik fél által kibocsátott egyéb értékpapírokon vagy egyéb eszközökön létesített zálogjogok tartoznak;
 - 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 garanciátípus 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.

▼ **M7****12.3. Birtokbavételleg 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 eszközoldalon, 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 repo-jellegű ügyleteket is tartalmaznak, melyek a következők lehetnek:
- Értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek;
 - Eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.

▼ **M7**

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, valamint a negatív effektív kamatlábbal rendelkező pénzügyi kötelezettségekből származó kamatbevételek, továbbá a pénzügyi és egyéb kötelezettségek, és a negatív effektív kamatlábbal rendelkező pénzügyi eszközök kamatráfordításai szerint is részletezni kell. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a hiteleken és előlegeken, valamint letéteken, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb, pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb pénzügyi kötelezettségeken, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a negatív effektív kamatlábú hiteleken és előlegeken keletkezett kamatráfordítások. 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 kamatráfordításokként 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

▼ **M7**

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. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében kereskedési célúként besorolt pénzügyi eszközök nyereségét vagy veszteségét nem kell megadni ebben a táblában, tekintet nélkül a szóban forgó instrumentumokra alkalmazandó értékelési szabályokra.

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. Az azonnali piacon végrehajtott devizaügyletek nyereségét vagy veszteségét, kivéve a külföldi bankjegyek és érmék cseréjét, a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni. A nemesfém-kereskedelemből származó nyereséget vagy veszteséget nem lehet a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként feltüntetni, mert a nemesfémek nem pénzügyi instrumentumok.

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 kitétségekhez – 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 eszközön és kötelezettségeken, kivéve a származtatott ügyleteken keletkezett nyereséget és veszteséget a következők szerint kell feltüntetni:

- a) Kamatláb: ideértve a hitelekkel és előlegekkel, betétekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal (tartott vagy kibocsátott) kapcsolatos ügyletkötést;
- b) Részvény: ideértve az ÁÉKBV-k befektetési jegyeivel és kvótáival, valamint egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal kapcsolatos ügyletkötést;
- c) Devizakereskedés: kizárólag a devizákkal kapcsolatos ügyletkötés tartozik ide;
- d) Hitelkockázat: ideértve a hitelkockázathoz kapcsolt értékpapírokat;
- e) Áruk: ez a tétel csak származtatott ügyleteket tartalmaz, mert a kereskedési céllal tartott 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.

▼ **M7****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 érdekeltségekbe 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 „Visszairás”-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó bevételek elszámolását eredményezi.

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 mérlegen kívüli kitettségek 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.

▼ **M7**

108. A 20.4.–20.7. táblák a közvetlen ügyfél székhelyén alapuló „országokkénti” adatokat tartalmaznak. A megadott részletezés tartalmazza minden egyes olyan külföldi ország rezidenseivel szembeni kitettségeket vagy kötelezettségeket, amelyekkel szemben az intézmény kitettséggel rendelkezik. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket vagy kötelezettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell rendelni, hanem az „Egyéb országok” földrajzi területéhez.
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 (lízingszolgáltató) az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében operatív lízingnek minősülő megállapodás keretében harmadik félnek lízingbe adott, el kell osztani a tárgyi eszközök teljes összegével.
111. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az intézmény (lízingszolgáltató) 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 jutalékfordítások” közötti különbség abszolút értéke. Ugyanebből a célból a „nettó kamat” összege a „kamatbevételek” és „kamatfordítások” közötti különbség abszolút értéke.
- 19.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékfordítások tevékenység szerint (22.1.)**
113. A díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékfordításokat 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 jutalékfordításokat, 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].

▼ M7

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 jutalékrafordításokat 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;
 - 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 jutalékrafordításokat) 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 jutalékrafordításokat) 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 jutalékrafordításokat;
 - h) Az „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek” és az „Adott pénzügyi garanciavállalások” az e tevékenységek kezdetben „egyéb pénzügyi kötelezettségek” között megjelenített díjainak és jutalékainak 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 jutalékrafordításokat tartalmazza;

▼ **M7**

- j) Az „Egyéb” kategória az intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) összes többi díj- és jutalékbevétel (díj- és jutalék-ráfordítást) 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” ügyfélértípusonként kell feltüntetni: kollektív befektetések, nyugdíjalapok, diszkrecionális alapon kezelt ügyfélportfóliók és egyéb befektetési eszközök;
- b) A „Letétkezelt eszközök” az intézmény által nyújtott, és a pénzügyi instrumentumok ügyfelek megbízásából történő megőrzésére és nyilvántartására irányuló szolgáltatásra, valamint letéti őrzéshez kapcsolódó szolgáltatásokra, mint például készpénz, illetve biztosíték kezelésére vonatkozik. A „Letétkezelt eszközöket” azon ügyfélértípusok szerint kell megadni, amelyek eszközeit az intézmény őrzi, megkülönböztetve a kollektív befektetési vállalkozásokat és egyéb ügyfeleket. Az „ebből: más szervezetekre bízott” tétel a letétkezelt eszközök közé tartozó azon eszközök összegére vonatkozik, amelyek tekintetében az intézmény a tényleges őrzéssel más szervezeteket 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;

▼ **M7**

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 mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó összegeket és/vagy tranzakciókat, ha az ügyfél kapcsolatos fél.

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”;

▼ **M7**

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 eredménynyel 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 zárni e tábla hatóköréből.

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 (vesztesége)” a befektetést befogadó utolsó pénzügyi kimutatásaiban szereplő összegeket jelenti;
- g) „A befektetést befogadó székhelye” a befektetést befogadó fél székhelye szerinti ország.
- h) „A befektetést befogadó szektora” a partner szektorát jelenti az 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;

▼ **M7**

- 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);
- n) Az „Elszámolási módszer [CRR csoport]” tétel tartalmazza az elszámolás módszerét a konszolidáció CRR szerinti körére vonatkozóan (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);
- o) A „Könyv szerinti érték” az intézmény mérlegében a sem teljesen, sem arányosan nem konszolidált befektetést befogadók tekintetében megjelenített összegeket jelenti;
- p) Az „Akvizíció költsége” a befektetők által fizetett összeget jelenti;
- q) „A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték” az 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: „instrumentumonként” (40.2.)

125. A következő adatokat instrumentumonként kell megadni:

- a) „Értékpapírkód” az értékpapír ISIN kódja. Az olyan értékpapírok esetében, amelyekhez nem rendeltek ISIN kódot, az értékpapír 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.

▼ **M7****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.

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 szerződéseket, 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 sor tartalmazza 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) pontjai] mutatja be.

▼ **M7**

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 kötelelem halmozott jelenértékének nyitó és záró egyenlegének egyeztetését mutatja. Az IAS 19 141. bekezdésében felsorolt különböző elemek időszak alatti hatásait külön kell megjeleníteni.

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 kötelelem (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. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében e tábla valamennyi nem pénzügyi eszköz kivezetéséből származó nyereségre vagy veszteségre kiterjed.

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 bérletdíj-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.

▼M7

142. Az „Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan” a „bevétel” oszlopban tartalmazza az intézmény, mint lízingbe adó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott hozamokat, a „Ráfordítások” oszlopban pedig a nála felmerült költségeket. Az intézmény, mint lízingbe vevő költségeit az „Egyéb adminisztrációs költségek” tételnél kell feltüntetni.
143. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt nemesfém-állományok és egyéb áruk átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az „Egyéb működési bevételek. Egyéb” vagy az „Egyéb működési költségek. Egyéb” tételek között kell feltüntetni. Egyéb

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.

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 értékvesztettként 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 kitettséggé minősítés feltételeit.

148. A kitettségeket teljes összegükön, a fedezetek figyelembevételével 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 értékpapírok) 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.

▼ **M7**

A kitettségek tartalmazzák az IFRS 5 standardnak megfelelő, értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket és elidegenítési csoportokat.

A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok és az Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök portfólióit az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra vonatkozó sorokban kell feltüntetni. Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” és „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” portfólióit az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, nem hft” sorokban kell feltüntetni.

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.
153. Az adott pénzügyi garanciavállalások névértékükig nemteljesítő kitettségnek 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 nemteljesítőként besorolt 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.

▼ **M7**

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.

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 ⁽¹⁾ esetében 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 késedelem, illetve nem állnak fenn aggályok a kitettség átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban történő, teljes visszafizetésével kapcsolatban. Az intézmény az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatát követően állapítja meg, hogy állnak-e fenn aggályok. Úgy tekinthető, hogy nem állnak fenn aggályok, ha az adós az átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban lévő rendszeres fizetései révén visszafizette a korábban késedelmes összeg egészét (ha volt késedelmes összeg), illetve az átstrukturálás keretében leírt összeget (ha nem volt késedelmes összeg) vagy az adós más módon bizonyította, hogy képes megfelelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

⁽¹⁾ A nemteljesítő átstrukturált kitettségek a 180. bekezdésben felsorolt kitettségekre vonatkoznak.

▼ M7

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 késedelmes kitétségek teljes összegét külön kell feltüntetni a kitétségek teljesítő és nemteljesítő kategóriáin belül. A 90 napnál rövidebb késedelemben lévő, teljesítő kitétségek teljes összegét külön kell feltüntetni.

159. A nemteljesítő kitétségeket a késedelem hossza alapján meghatározott időszavok szerint részletezve kell feltüntetni. A nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladó késedelemben lévő, de a nem teljes visszafizetés valószínűsége miatt nemteljesítőként azonosított kitétségeket külön oszlopban kell feltüntetni. Azokat a kitétségeket, amelyek esetében vannak késedelmes összegek és valószínű a nem teljes visszafizetés, a késedelmes 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.

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 valóérték-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 valóérték-változás halmazott összegét az eredménnyel szemben való értékén értékelt kitétségek esetében, az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban kell feltüntetni.

162. A nemteljesítő kitétségek fedezetéül 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.

▼ M7

30. ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK (19.)

163. A 19. tábla alkalmazásában átstrukturált kitettségek az olyan kölcsön-szerződések, 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 újrafinanszírozása, amelyre nem került volna sor, ha az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei.

Az engedmény veszteséget eredményezhet a hitelező számára.

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 kitettségeket. A követelés magában foglalja az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket és elidegenítési csoportokat.

▼ M7

A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok és az Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök portfólióit az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra vonatkozó sorokban kell feltüntetni. Az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” és „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” portfólióit az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, nem hft” sorokban kell feltüntetni.

170. A 19. tábla alkalmazásában a kitettség jelentése megegyezik a követelés 169. pontban adott meghatározásával.
171. A 19. tábla alkalmazásában intézmény az átstrukturálási intézkedéseket alkalmazó intézmény.
172. A kitettségek átstrukturálnak tekintendők, amennyiben engedmény került nyújtásra, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve hogy a kitettségeket az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban értékvesztésként vagy nemteljesítőként (defaulted) sorolták-e be. A kitettségek nem tekintendők átstrukturálnak, 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;
 - 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 megcáfolható módon vélemezhető, 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;

▼ M7

- 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 vizsgálандók. 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.
177. Amennyiben a próbaidőszak végén nem teljesülnek a 176. pontban említett feltételek, a kitettséget mindaddig próbaidőszakban lévő átstrukturált teljesítő kitettségeként 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 kitettségeként 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 kitettségeknek.
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.

▼ **M7**

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 „nemteljesítő kitettségek” közül soroltak át, a „Teljesítő átstrukturált kitettségek” kategórián belül külön, az „ebből: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség” oszlopban kell feltüntetni.

A „Nemteljesítő átstrukturált kitettségek” azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriába. Ezen nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban:

- a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé;
- b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás kiterjesztését megelőzően nemteljesítők 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.

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.

▼M7

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
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) Vállalkozások	(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 vállalkozások (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.

▼M7

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
j) Nemteljesítő	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalkozások (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 vállalkozások (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 vállalkozások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
(1) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalkozások (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 vállalkozások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
n) Kollektív befektetési formák	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A KBF-be történő befektetéseket tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumként kell a FINREP-ben feltüntetni, függetlenül attól, hogy a CRR lehetővé teszi-e a vizsgálati módszert („look-through”).
o) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként 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 Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok és központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz

▼ **M7**

IRBA Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
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 vállalkozások (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalkozások (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként elkülönítjük a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
f) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalkozások (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	030	040	
010	020	030	040	050		
	fedezet:					
010	Lakóingatlan					
020	Kereskedelmi ingatlan					

▼M7

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 rendelet II. mellékletének 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 CRR harmadik része II. címének alkalmazásában ingatlant használ.
 4. A tábla minden olyan nemzeti piacot lefed, amelynek valamely intézmény/intézménycsoport kitétt (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
 5. „Veszteség”: A CRR 5. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerinti „gazdasági veszteség”, beleértve a lízingelt ingatlanból származó veszteségeket is. 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 CRR 5. cikkének (2) bekezdésében szereplő fogalommeghatározás szerint a lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal biztosított kitétségek esetén a gazdasági veszteség kiszámításánál az adatszolgáltatás napján fennálló kitétségértékből kell kiindulni, és annak legalább a következőket kell tartalmaznia: i. a biztosíték érvényesítéséből származó 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. Kitétségérték: A kitétségérték 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. Ingatlanérték: Az ingatlanérték a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályokat követi.
 9. Devizahatás: 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 kitétség vagy a biztosíték más pénznemben denominált.
 3. Földrajzi megoszlás
 10. Az adatszolgáltatás hatályával összhangban az ingatlanlal biztosított hitelekben származó kitétségekkel és veszteségekkel kapcsolatos (CR IP Losses) adatszolgáltatásnak a következő táblákból kell állnia:

▼ **M7**

- a) egy összesítő tábla
- 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 szavatolóőke-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 ingatlanfedeztetű kitettségekből származó egyedi veszteségadatokat összeítani kell.
13. Vonatkozási időpont: A veszteségek jelentéséhez a nemteljesítés bekövetkezésének időpontjában érvényes kitettségértéket kell használni.
 - a) Az ingatlannal fedezett hitelek adott adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkezett valamennyi nemteljesítésének veszteségét jelenteni kell függetlenül attól, hogy a behajtás az adott időszakban lezárult-e vagy sem. A június 30-án jelentett veszteségadatoknak a január 1-jétől június 30-ig tartó időszakra, a december 31-én jelentett veszteségadatoknak a teljes naptári évre kell vonatkozniuk. 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 zárult behajtás (veszteségbecslést kell használni). A veszteségre vonatkozó adatszolgáltatás csak a ii. forgatókönyv – biztosíték érvényesítése (bekövetkezett veszteség) és a iii. forgatókönyv – le nem zárult 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 becsülnél alacsonyabb realizált költségeket nem kell jelenteni.

▼ **M7**

14. Az ingatlan értékelésének szerepe: A kitettség nemteljesítésének napját megelőző legutóbbi ingatlanértékelésre, mint vonatkozási időpontra van szükség a kitettség ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett 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 zálogjoggal volt fedezve. Az ingatlan új értékét azonban a gazdasági veszteség jelentésekor figyelembe kell venni (a csökkent ingatlanérték a gazdasági költségek részét képezi). Másképp fogalmazva: a nemteljesítés időpontja előtti legutolsó ingatlanértékelést kell használni annak meghatározására, hogy a veszteség mely részét kell az adatszolgáltatás 010 (teljes mértékben fedezett kitettségértékek 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 az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie, de csak akkor, ha az adott kitettség vonatkozásában nemteljesítést tártak fel.

5. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	A referenciaarányokig történő hitelezésből származó veszteségek összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének a), illetve d) pontja Piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikkének 74. és 76. pontja szerint 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.
020	Ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan Azon veszteségek jelentése, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.
030	A teljes veszteség összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének b), illetve e) pontja Piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikkének 74. és 76. pontja szerint 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.
040	Ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan Azon veszteségek jelentése, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.
050	Kitettségek összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének c), illetve f) pontja Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő összeg a kitettségértéknek csak a teljes mértékben fedezettként kezelt része, vagyis a fedezetlenként kezelt rész a veszteség jelentése szempontjából nem releváns.
Sorok	
010	Lakóingatlan
020	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
		NAGYKOCKÁZATOK VÁLLALÁSA	LE
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 lejáratú csoportjai	LE 4
31	C 31.00	Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek lejáratú 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						
				Ebből: nemteljesítő kitettségek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek		
								Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettségvállalások
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

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 kötelezettségvállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb kötelezettségvállalások						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

FIGYELEMBE VEHETŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK							(-) Ingatlan	(-) Mentessített 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			Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv	A figyelembe vehető szavatolótőke %-ában
(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(-) Származtatott ügyletek	(-) Mérlegen kívüli tételek								
			(-) Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	(-) Pénzügyi garanciák	(-) Egyéb kötelezettségvállalások						
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	Ebből: nemteljesítő kitettségek	Közvetlen kitettségek			Mérlegen kívüli tételek		
						Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	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							(-) Ingatlan	(-) 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			Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv	A figyelembe vehető szavatolótőke %-ában
(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(-) Származtatott ügyletek	(-) Mérlegen kívüli tételek								
250	260	270	(-) Hitelnyújtási kötelezettség-vállalások	(-) Pénzügyi garanciák	(-) Egyéb kötelezettség-vállalások	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 lejárat 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

▼ M7

IX. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA ÉS A
KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATRA VONATKOZÓ*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 fogalm 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 lejárat 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 lejárat csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségek részletei („LE5” jelzésű tábla)
 - 9.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

▼ **M7****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 lejárati csoportjai („LE4” jelzésű tábla);
 - f) az intézményekkel szembeni tíz legnagyobb kitétség és a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni tíz legnagyobb kitétség lejárati 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.

▼ **M7**

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 adódó 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 lejárati 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;

▼ **M7**

c) a mentességek alkalmazását, valamint a CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában számított hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevételét követően adódó kitettségérték.

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 (ügyfélcsoport)” 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 eladósodtságánál fel kell tüntetniük a polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek hitelösszegét. A kvótákkal rendelkező, polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel szembeni kitettségeket a kvótáik függvényében kell a partnerek között elosztani, illetve azok függvényében kell a partnerekhez rendelni. A polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek által alkalmazott bizonyos konstrukciókról (pl. közös számlák, örökösársak közösségei, „stróman”-hitelek) hasonlóképpen kell adatot szolgáltatni.

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 garantorhoz 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 meghatározásoktól.]*

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 – kitettségértékének hatásainál. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek kitettségértékét 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 értékpapírügyletthez kapcsolódó hitelek kitettségértékét 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

▼ **M7**

nettósításról szóló megállapodásból származó egyetlen jogi kötelezettség kitétséértékét a nagykockázat-vállalásra vonatkozó táblákban „egyéb kötelezettségvállalásként” kell feltüntetni.

18. A „kitétség 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 kitétségek 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 kitétség értékét.

4. C 26.00 – A „LE Limits” jelzésű tábla

4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p>Nem intézményi partnerek</p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.</p> <p>Az intézményektől eltérő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni. Ez az összeg 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 jogi aktusok szerinti alkalmazása miatt ennél kisebb százalékos arány alkalmazandó.</p>
020	<p>Intézmények</p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.</p> <p>Az 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"> — 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; — 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. <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>Intézmények: a limit a szavatoló tőke %-ában</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>

▼ **M7**5. **C 27.00 – A partner azonosítása („LEI” jelzésű tábla)**

5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010–070	<p>A partner azonosítása:</p> <p>Az intézményeknek minden olyan partnert azonosítaniuk kell, amelyre vonatkozóan információt szolgáltatnak a C 28.00–C 31.00. 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 kitettségük áll fenn (azokban az esetekben, ha a partner intézmény vagy nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezet).</p>
010	<p>Kód</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 C 27.00. táblában található részletes adatainak összekapcsolása a C 28.00–C 31.00. táblában feltüntetett kitettségekkel. 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>
020	<p>Név</p> <p>A név a csoport neve minden olyan esetben, amikor az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját feltüntetik. Bármely egyéb esetben a név az egyedi partner neve.</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében a feltüntetendő név az anyavállalat neve, illetve ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a név a csoport kereskedelmi neve.</p>
030	<p>LEI-kód</p> <p>Ez a kód a partner jogalany azonosító kódja.</p>
040	<p>A partner székhelye</p> <p>A partner bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alfa-2 kódját kell használni (ideértve a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódokat is, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó vademecumában [Balance of Payments Vademecum] található meg).</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell székhelyet feltüntetni.</p>
050	<p>A partner ágazata</p> <p>Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP 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>

▼ M7

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
060	<p>NACE-kód</p> <p>A gazdasági ágazat esetében a NACE-kódokat (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = az uniós gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere) kell használni.</p> <p>Ezt az oszlopot csak 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>
070	<p>Partner típusa</p> <p>A CRR 394. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség 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 kitettségek („LE2” jelzésű tábla)**

6.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p>Kód</p> <p>Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetén – amennyiben nemzeti szinten egyedi kód áll rendelkezésre – ezt a kódot kell feltüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódjaként. Amennyiben nem áll rendelkezésre nemzeti szinten egyedi kód, a feltüntetendő kód az anyavállalat C 27.00. táblában található kódja.</p> <p>Abban az esetben, ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a feltüntetendő kód annak az egyedi jogalanynak a kódja, amelyet az intézmény az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül a legjelentősebbnek tart. Bármely egyéb esetben a kód az egyedi partner kódja.</p> <p>A kódokat mindig következetesen kell használni.</p> <p>A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ, kivéve, ha egységes kódolás áll rendelkezésre az Unióban.</p>
020	<p>Csoport vagy egyedi ügyfél</p> <p>Az intézménynek az egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásnál az „1” számot, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival szembeni kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásnál pedig a „2” számot kell feltüntetnie.</p>
030	<p>Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben</p> <p>A CRR 390. cikkének (7) bekezdése.</p> <p>Az illetékes nemzeti hatóságok további technikai előírásai értelmében, amennyiben az intézménynek az adatszolgáltatásban feltüntetett partnerrel szemben olyan ügyletből adódóan van kitettsége, amely esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel, az „Igen” szót kell feltüntetni, egyéb esetekben a „Nem” szót.</p>

▼ M7

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
040–180	<p>Eredeti kitettségek</p> <p>A CRR 24., 389., 390. és 392. cikke.</p> <p>Az intézménynek ezen oszlop csoportban kell adatot szolgáltatnia a közvetlen kitettségek eredeti kitettségéről, a közvetett kitettségekről, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségekről, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.</p> <p>A CRR 389. cikke szerint az eszközöket és a mérlegen kívüli tételeket kockázati súlyok, illetve ügyletkockázati súlyok nélkül kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a hitel-egyenértékesítési tényező nem alkalmazandó a mérlegen kívüli tételekre.</p> <p>Ezen oszlopokban kell feltüntetni az eredeti kitettséget, azaz az értékelési kiigazítások és a céltartalékok figyelembevétele nélküli kitettségértéket, amelyet a 210. oszlopban le kell vonni.</p> <p>A kitettségérték fogalmát és kiszámítását a CRR 389. és 390. cikke határozza meg. A CRR 24. cikke szerint az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését az intézményre alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban kell elvégezni.</p> <p>A 390. cikk (6) bekezdésének e) pontja szerint kitettségnek nem minősülő, a szavatoló tőkéből levont kitettségeket ezekben az oszlopokban kell feltüntetni. Ezeket a kitettségeket a 200. oszlopban kell levonni.</p> <p>A CRR 390. cikke (6) bekezdésének a)–d) pontjában említett kitettségeket nem kell feltüntetni ezekben az oszlopokban.</p> <p>Az eredeti kitettségek 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 kitettségeket egyaránt fel kell tüntetni.</p> <p>A pénzügyi instrumentumokban fennálló kitettségek lebontása esetében, amennyiben a nettósítási megállapodásokból fakadó különböző kitettségek egyetlen kitettséget képeznek, ez utóbbit a nettósítási megállapodásban foglalt elsődleges eszköznek megfelelő pénzügyi instrumentumhoz kell rendelni (további információkért lásd a bevezető szakaszt).</p>
040	<p>Teljes eredeti kitettség</p> <p>Az intézménynek be kell jelentenie a közvetlen kitettségek és a közvetett kitettségek összegét, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségeket, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.</p>
050	<p>Ebből: nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 178. cikke.</p> <p>Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a teljes eredeti kitettség nemteljesítő kitettségeinek megfelelő részéről.</p>
060–110	<p>Közvetlen kitettségek</p> <p>A közvetlen kitettségek a „közvetlen hitelfelvevővel” szembeni kitettségeket jelentik.</p>
060	<p>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</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 egy-egy évnél hosszabb és legfeljebb ötéves/öt évnél hosszabb eredeti futamidejű hitelek” vagy „Nem részvény értékpapírok” néven szereplő instrumentumok.</p> <p>A repoügyleteket, 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>

▼ **M7**

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és előírások
070	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</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>
080	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>A CRR 272. cikkének (2) bekezdése és II. melléklete.</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek, valamint a CRR 272. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hosszú teljesítési idejű ügyletek.</p> <p>A partnerkockázatnak kitett hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
090–110	<p>Mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR I. melléklete.</p> <p>Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése előtti és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélküli névérték.</p>
090	<p>Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</p> <p>A CRR I. mellékletének 1. c) és h) pontja, 2. b) pontjának ii. alpontja, 3. b) pontjának i. alpontja és 4. a) pontja.</p> <p>A hitelnyújtási kötelezettségvállalások előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető.</p>
100	<p>Pénzügyi garanciák</p> <p>A CRR I. mellékletének 1. a), b) és f) pontja.</p> <p>A pénzügyi garancia olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós 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>
110	<p>Egyéb kötelezettségvállalások</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>
120–180	<p>Közvetett kitettségek</p> <p>A CRR 403. cikke.</p> <p>A CRR 403. cikke szerint amennyiben egy ügyféllel szembeni kitettséget harmadik fél garantál, vagy harmadik fél által kibocsátott biztosíték fedez, a hitelintézet helyettesítési módszert alkalmazhat.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Az intézménynek ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetnie azoknak a közvetlen kitettségeknek az összegét, amelyeket újra a garántörhöz 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 garántörrel vagy a biztosíték kibocsátójával szembeni kitettséget. Ez az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül nyújtott garanciákra is vonatkozik.</p> <p>Az intézménynek a közvetett kitettségek eredeti összegét a garantált vagy a biztosítékkal fedezett közvetlen kitettség típusához kapcsolódó oszlopban kell feltüntetnie, például ha a garantált közvetlen kitettség hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, a garántörhöz rendelt „Közvetett kitettség” összegét a „Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapirokból adódó kitettségeket szintén ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetni, a CRR 399. cikkével összhangban.</p>
120	<p>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 060. oszlopot.</p>
130	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 070. oszlopot.</p>
140	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>Lásd a 080. oszlopot.</p>
150–170	<p>Mérlegen kívüli tételek</p> <p>Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása előtti névérték.</p>
150	<p>Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</p> <p>Lásd a 090. oszlopot.</p>
160	<p>Pénzügyi garanciák</p> <p>Lásd a 100. oszlopot.</p>
170	<p>Egyéb kötelezettségvállalások</p> <p>Lásd a 110. oszlopot.</p>
180	<p>Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn</p> <p>A CRR 390. cikkének (7) bekezdése.</p> <p>Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn.</p>
190	<p>Értékelési kiigazítások és céltartalékok</p> <p>A CRR 34., 24., 110. és 111. cikke.</p> <p>A kapcsolódó számviteli szabályozásban (a 86/635/EGK irányelvben vagy az 1606/2002/EK rendeletben) foglalt értékelési kiigazítások és céltartalékok, amelyek érintik a kitettségeknek a CRR 24. és 110. cikke szerinti értékelését.</p> <p>A 040. oszlopban megadott bruttó kitettségére vonatkozó értékelési kiigazításokat és céltartalékokat ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
200	<p>A szavatoló tőkéből levont kitettségek</p> <p>A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja.</p> <p>A szavatoló tőkéből levont azon kitettségeket kell feltüntetni, amelyek a különböző oszlopokban teljes eredeti értékén kimutatott kitettségekhez kapcsolódnak.</p>
210–230	<p>A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték</p> <p>A CRR 394. cikke (1) bekezdésének b) pontja.</p> <p>Az intézményeknek a kitettségértéket a hitelkockázat-mérséklés figyelembevételével kell feltüntetniük, amennyiben ez alkalmazandó.</p>
210	<p>Összesen</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő kitettségérték annak eldöntéséhez használt összeg, hogy egy adott kitettség a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősül-e.</p> <p>Ez az érték az eredeti kitettség értékelési kiigazítások és céltartalékok levonása utáni értékét, valamint a szavatoló tőkéből levont kitettségek összegét foglalja magában.</p>
220	<p>Ebből: Nem kereskedési könyv</p> <p>A mentességek és a hitelkockázat-mérséklés előtti teljes kitettség kereskedési könyvben nem szereplő értéke.</p>
230	<p>A figyelembe vehető szavatoló tőke %-ában</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 71. b) pontja és 395. cikke.</p> <p>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.</p>
240–310	<p>Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák</p> <p>A CRR 399. cikke és 401–403. cikke.</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák.</p> <p>Ezen adatszolgáltatáshoz a CRR harmadik része, II. címe 3. és 4. fejezetében elismert hitelkockázat-mérséklési technikákat kell alkalmazni a CRR 401–403. cikkével összhangban.</p> <p>A hitelkockázat-mérséklési technikák három különböző hatást fejthetnek ki a nagykockázat-vállalási rendszerben: helyettesítési hatást; a helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet; valamint ingatlanként kezelést.</p>
240–290	<p>A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása</p> <p>A CRR 403. cikke.</p> <p>Az előre rendelkezésre bocsátott, illetve az előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezet ezen oszlopokban feltüntetendő összege a harmadik fél által garantált kitettségek, illetve a harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitettségek értékének felel meg, amennyiben az intézmény úgy dönt, hogy a kitettséget a garántörrel vagy a biztosíték kibocsátójával szemben felmerültként kezeli.</p>
240	<p>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 060. oszlopot.</p>
250	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 070. oszlopot.</p>
260	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>Lásd a 080. oszlopot.</p>

▼ **M7**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
270–290	Mérlegen kívüli tételek Az ezen oszlopokban feltüntetendő összegek a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül értendők.
270	Hitelnyújtási kötelezettségvállalások Lásd a 090. oszlopot.
280	Pénzügyi garanciák Lásd a 100. oszlopot.
290	Egyéb kötelezettségvállalások Lásd a 110. oszlopot.
300	A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet 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 kitettségtétekből.
310	Ingatlan A CRR 402. cikke. Az intézménynek azokat az összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 402. cikkének alkalmazása miatt von le a kitettségtétekből.
320	Mentesített kitettségek összege A CRR 400. cikke. Az intézménynek a nagykockázat-vállalási rendszer alól mentesített összegeket kell feltüntetnie.
330–350	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségtérték 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 kitettségtértéket kell feltüntetnie.
330	Összesen Ebben az oszlopban a CRR 395. cikkében megállapított nagykockázat-vállalásra vonatkozó limitek betartása érdekében figyelembe veendő összegnek kell szerepelnie.
340	Ebből: Nem kereskedési könyv Az intézménynek a mentességek alkalmazása utáni és a kereskedési könyvben nem szereplő hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni teljes kitettséget kell feltüntetnie.
350	A figyelembe vehető szavatoló tőke %-ában 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.

▼ **M7**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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010–360	Az intézményeknek az „LE3” jelzésű táblában kell megadniuk az „LE2” jelzésű tábla soraiban szereplő, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségre vonatkozó adatokat.
010	<p>Kód</p> <p>A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.</p> <p>Fel kell tüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek kódját.</p>
020	<p>Csoportkód</p> <p>A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják.</p> <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 C 28.00. (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>
030	<p>Olyan ügyletek, amelyek esetében kitétség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben</p> <p>Lásd az „LE2” jelzésű tábla 030. oszlopát.</p>
040	<p>A kapcsolat jellege</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>
050–360	<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 tábláéval.</p>

8. **C 30.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitétség lejárati csoportjai („LE4” jelzésű tábla)**

8.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p>Kód</p> <p>A kód egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja.</p> <p>Lásd az „LE1” jelzésű tábla 010. oszlopát.</p>

▼ M7

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
020–250	<p>A kitettség lejáratí csoportjai</p> <p>A CRR 394. cikke (2) bekezdésének e) pontja.</p> <p>Az intézménynek ezeket az információkat kell megadnia a tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettségre, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettségre vonatkozóan.</p> <p>A lejáratí csoportokat legfeljebb egy év lejáratú kitettségek esetében egy hónapos időszakokban, a legfeljebb három év lejáratú kitettségek esetében negyedéves időszakokban, a három évnél hosszabb lejáratú kitettségek esetében pedig hosszabb időszakokban határozzák meg.</p> <p>A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték (az „LE2” jelzésű tábla 210. oszlopa) mindegyike esetében a teljes fennálló összeget kell feltüntetni a várható hátralévő lejáratának megfelelő lejáratí csoportban. Egy ügyféllel szembeni kitettséget képező több különböző kapcsolat esetén a kitettség minden egyes szóban forgó részét a teljes fennálló összeggel kell feltüntetni a várható hátralévő lejáratának megfelelő lejáratí csoportban. A nem fix lejáratú instrumentumok – például a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok – a „meg nem határozott lejárat” oszlopban tüntetendők fel.</p> <p>A kitettség várható lejáratát a közvetlen és a közvetett kitettségek esetében egyaránt fel kell tüntetni.</p> <p>A közvetlen kitettségek esetében a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok és a származtatott ügyletek várható összegének a tábla különböző lejáratí csoportjaihoz való rendelésekor a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámokat tartalmazó lejáratí 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 lejáratát kell figyelembe venni a várható összegek lejáratí csoportokhoz rendelésekor. Pontosabban, a határidős betétügyletek esetében a betétek lejáratí szerkezetét; a pénzügyi garanciák esetében az alapul szolgáló pénzügyi eszköz lejáratí szerkezetét; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások le nem hívott tételei esetében a hitel szerkezetét; az egyéb kötelezettségvállalások esetében pedig a kötelezettségvállalás lejáratí szerkezetét kell figyelembe venni.</p> <p>Közvetett kitettségek esetében a lejáratí csoportokhoz rendelés a közvetlen kitettséget keletkeztető garanciaműveletek lejáratán alapul.</p> <p>Abban az esetben, ha egy kitettség vagy egy kitettség-rész nemteljesítőnek minősül, és a C 28.00 táblában („LE2” jelzésű tábla, 050. oszlop) és a C 29.00 táblában („LE3” jelzésű tábla, 060. oszlop) ekként van feltüntetve, a nemteljesítő kitettség várható alakulását a következőképpen kell a vonatkozó lejáratí csoportokhoz rendelni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ha az adatszolgáltató intézmény – a nemteljesítés ellenére – világos ütemterv birtokában van a kitettség várható visszafizetéseit illetően, azokat a vonatkozó csoportokhoz rendeli. — Ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik indokolt véleménnyel arról, hogy a nemteljesítő összegeket mikor fogják visszafizetni (ha egyáltalán), azokat a „meg nem határozott lejárat” kategóriához rendeli.

9. **C 31.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség lejáratí 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
010–260	<p>Az intézményeknek az „LE5” jelzésű táblában kell feltüntetniük az „LE4” jelzésű tábla soraiban szereplő, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek adatait.</p>

▼ M7

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	Kód A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Lásd az „LE3” jelzésű tábla 010. oszlopát.
020	Csoportkód A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Lásd az „LE3” jelzésű tábla 020. oszlopát.
030–260	A kitétségek lejáratási csoportjai Lásd az „LE4” jelzésű tábla 020–250. oszlopát.

A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSI TÁBLÁK			
Tábla kódja	Tábla kódja	Tábla neve	Rövid név
47	C 47.00	A tőkeáttételi mutató számítása	LRCalc
40	C 40.00	A kitettséérték alternatív meghatározása	LR1
41	C 41.00	Mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – a kitettségek további bontása	LR2
42	C 42.00	A tőke alternatív definíciója	LR3
43	C 43.00	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása	LR4
44	C 44.00	Általános információk	LR5

C 40.00 – A KITETTSÉGÉRTÉK ALTERNATÍV MEGHATÁROZÁSA (LR1)

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitettséérték
010	Származtatott ügyletek								
020	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)								
030	Pozíciózársi rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)								

▼ M6

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitétséérték
040	Pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)								
050	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet)								
060	Pénzügyi derivatívák								
070	Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k								
080	Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k								
090	Egyéb eszközök								
100	RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek; ebből:								
110	Lakossággal szembeni rulírozó kitétségek; ebből								
120	Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek								
130	Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek								

▼ M6

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitétségsérték
140	RSA szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek								
150	RSA szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek								
160	RSA szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek								
170	(tájékoztató adat) Lakossággal szembeni rulírozó kitétségek lehívott összegei								
180	(tájékoztató adat) Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegei								
190	(tájékoztató adat) Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegei								
210	Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték								
220	Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések								
230	SFT során kapott, a mérlegben eszközként megjelenített értékpapírok								

▼ M6

Sor		Oszlop							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitétségsérték
240	SFT készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (készpénzkövetelések)								
250	A CRR 113. cikke (6) bekezdésének megfelelően kezelhető kitétségek								
260	A CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit teljesítő kitétségek								

C41.00 – MÉRLEGTÉTELEK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – A KITÉTSÉGEK TOVÁBBI BONTÁSA (LR2)

Sor		Oszlop		
		010	020	030
		Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek (SA-kitétségek)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek (IRB-kitétségek)	Névérték
010	A kereskedési könyvben nem szereplő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázattal szembeni kitétségek (kockázati súly szerinti bontásban):			
020	= 0 %			
030	> 0 % és ≤ 12 %			
040	> 12 % és ≤ 20 %			

▼ M6

Sor		Oszlop		
		010	020	030
		Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA-kitettségek)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB-kitettségek)	Névérték
050	> 20 % és ≤ 50 %			
060	> 50 % és ≤ 75 %			
070	> 75 % és ≤ 100 %			
080	> 100 % és ≤ 425 %			
090	> 425 % és ≤ 1 250 %			
100	Nemteljesítő kitettségek			
110	(tájékoztató adat) Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek vagy a tőkemegfelelési mutató keretében 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapó mérlegen kívüli tételek			

C42.00 – 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	
055	Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom	

▼ M6

Sor		Oszlop
		010
065	Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – átmeneti fogalom	
075	Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom	
085	Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – átmeneti fogalom	

C43.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ALTERNATÍV BONTÁSA (LR4)

Sor	Mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, SFT-k és kereskedési könyv	Oszlop	
		010	020
		A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték	Kockázattal súlyozott eszközök
010	Mérlegen kívüli tételek; ebből		
020	Kereskedelemfinanszírozás; ebből		
030	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében		
040	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k		
050	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek		
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k		
065	A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitettségérték		
070	A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök		

▼ M6

Sor	Egyéb, kereskedési könyvben nem szereplő kitettségek	Oszlop			
		010	020	030	040
		A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		Kockázattal súlyozott eszközök	
		SA-kitettségek	IRB-kitettségek	SA-kitettségek	IRB-kitettségek
080	Fedezett kötvények				
90	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				
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	Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett				
210	Lakossággal szembeni kitettségek; ebből				
220	Lakossági (kkv)				

▼ M6

Sor	Egyéb, kereskedési könyvben nem szereplő kitettségek	Oszlop			
		010	020	030	040
		A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		Kockázattal súlyozott eszközök	
		SA-kitettségek	IRB-kitettségek	SA-kitettségek	IRB-kitettségek
230	Vállalati; ebből				
240	Pénzügyi				
250	Nem pénzügyi; ebből				
260	Kkv-kitettségek				
270	Nem kkv-kitettségek				
280	Nemteljesítő kitettségek				
290	Egyéb kitettségek; ebből				
300	Értékpapírosítási kitettségek				
310	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből				
320	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében				

C 44.00 – ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK (LR5)

Sor		Oszlop
		010
010	Az intézmény társasági formája	
020	Származtatott ügyletek kezelése	
040	Az intézmény típusa	

▼ M6

C 47.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA (LRCalc)		
		Oszlop
		LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
Sor	Kitettségértékek	010
010	SFT-k: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitettség	
020	SFT-k: Partnerkockázat miatti többlet	
030	SFT-kre vonatkozó eltérés: a CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerinti többlet	
040	A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése szerinti, megbízottként végzett SFT-k partnerkockázata	
050	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített SFT-kitettségek	
060	Származtatott ügyletek: aktuális pótlási költség	
070	(–) Kapott elismerhető változó készpénzletét beszámítása a származtatott ügylet piaci értékével szemben	
080	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (pótlási költségek)	
090	Származtatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet	
100	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (potenciális jövőbeli kitettség)	
110	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer	
120	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	
130	Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege	
140	Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben	
150	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	

▼ M6

		Oszlop
		LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
Sor	Kitettségértékek	010
160	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
170	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
180	A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
190	Egyéb eszközök	
200	Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszairás	
210	(-) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzlettre vonatkozó követelések	
220	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét)	
230	Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás	
240	(-) Bizalmi vagyionkezelés keretében kezelt eszközök	
250	(-) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon)	
260	(-) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek	
270	(-) Levont eszközérték – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
280	(-) Levont eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom	
290	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	
300	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	
Sor	Tőke	
310	Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
320	Alapvető tőke – átmeneti fogalom	

▼ M6

		Oszlop
		LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
Sor	Tőkeáttételi mutató	
330	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	
340	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	

▼ **M6***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. RÖVIDÍTÉSEK
- 1.4. ELŐJELSZABÁLYOK

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. SZERKEZET ÉS GYAKORISÁG
2. A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁNAK KÉPLETEI
3. LÉNYEGESSÉGI KÜSZÖBÉRTÉK SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN
4. C47.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA (LRCALC)
5. C 40.00 – A KITETTSÉGÉRTÉK ALTERNATÍV MEGHATÁROZÁSA (LR1)
6. C41.00 – MÉRLEGTÉTELEK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – A KITETTSÉGEK TOVÁBBI BONTÁSA (LR2)
7. C42.00 – A TŐKE ALTERNATÍV DEFINÍCIÓJA (LR3)
8. C43.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ALTERNATÍV BONTÁSA (LR4)
9. C44.00 – ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK (LR5)

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. **Táblák jelölése és egyéb szabályok**
 - 1.1. **Táblák jelölése**
 1. Ez a melléklet a jelen standard X. mellékletében szereplő táblákkal (a továbbiakban „LR”) kapcsolatos további útmutatót tartalmaz.
 2. Az adatszolgáltatási keret a következő hat táblából áll:
 - C47.00: A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc): a tőkeáttételi mutató számítása,
 - C40.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 1. tábla (LR1): a kitettségmenték alternatív meghatározása,
 - C41.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 2. tábla (LR2): mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – a kitettségek további bontása,
 - C42.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 3. tábla (LR3): a tőke alternatív definíciója,
 - C43.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 4. tábla (LR4): a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek bontása, valamint
 - C44.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 5. tábla (LR5): általános információk.

▼ M6

3. Minden táblához rendelkezésre állnak a jogszabályi hivatkozások, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjaival kapcsolatos részletesebb információk.

1.2. Számozási szabályok

4. A táblák oszlopaira, soraira és mezőire való hivatkozáskor a dokumentum a következő pontokban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezek a numerikus kódok sűrűn előfordulnak az ellenőrzési szabályokban.
5. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla;Sor;Oszlop}. A teljes sorokat vagy oszlopokat csillag jelöli.
6. Táblán belüli – csak az adott tábla adatpontjaira támaszkodó – ellenőrzések esetében a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
7. A tökéltételre vonatkozó adatszolgáltatási táblákban az „ebből” kifejezés egy magasabb szintű kiterjesztési kategória részhalmazára utal, a „tájékoztató adat” pedig olyan külön tételre, amely nem részhalmazza valamely kiterjesztési osztálynak. Eltérő utasítás hiányában mindkét mezőtípust ki kell tölteni.

1.3. Rövidítések

8. E melléklet és a vonatkozó táblák alkalmazásában a következő rövidítések használatosak:
- a. CRR: a tőkekövetelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (Capital Requirements Regulation),
- b. SFT: értékpapír-finanszírozási ügylet (Securities Financing Transactions), azaz az 575/2013/EU rendeletben említett repoügylet, értékpapírok vagy áruk kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, hosszú teljesítési idejű ügylet és értékpapírügylethez kapcsolódó hitel.
- c. CRM: hitelkockázat-mérséklés (Credit Risk Mitigation).

1.4. Előjelszabályok

9. Minden összeget pozitív számként kell feltüntetni. Ez alól kivételt képeznek az {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} és {LR3;085;010} mezőben feltüntetett összegek. Itt ügyelni kell arra, hogy a {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} és {LR3;085;010} csak negatív értékű lehet. Ügyelni kell arra is, hogy – a szélsőséges eseteket leszámítva – {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} és {LR3;040;010} csak pozitív értékű lehet.

▼ **M6****II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ 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 intézményeknek a CRR 430. cikke (1) bekezdésének első albekezdése alapján kell benyújtaniuk az illetékes hatóságoknak, míg a „B” rész az összes olyan adatot tartalmazza, amelyet az intézményeknek a CRR 430. cikke (1) bekezdésének második albekezdése alapján kell benyújtaniuk (vagyis a CRR 511. cikkében említett jelentés céljából).
2. A jelen adatszolgáltatáshoz szükséges adatok összeállításakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a bizalmi vagyonezelés keretében kezelt eszközöknek a CRR 429. cikkének (13) bekezdése szerinti kezelését.

2. A tőkeáttételi mutató számításának képletei

3. A tőkeáttételi mutató a tőkeértéken és a teljes kitétségek értékén alapul, amelyet az „A” részben szereplő mezőkkel lehet kiszámítani.
4. Tőkeáttételi mutató – teljes mértékben bevezetett fogalom = $\frac{\{\text{LRCalc};310;010\}}{\{\text{LRCalc};290;010\}}$.
5. Tőkeáttételi mutató – átmeneti fogalom = $\frac{\{\text{LRCalc};320;010\}}{\{\text{LRCalc};300;010\}}$.

3. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében

6. Az adatszolgáltatási teher csökkentése érdekében a származtatott ügyletekből korlátozott mértékű kitétséggel rendelkező intézmények esetében a következő mérőszámok alkalmazandók a származtatott kitétségek teljes kitétségmentességhez viszonyított relatív fontosságának mérésére a tőkeáttételi mutatóban. Az intézményeknek ezeket a mérőszámokat az alábbiak szerint kell kiszámítaniuk:

$$\frac{\{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}\}}{\{\text{LRCalc};140;010\}}$$

7. Származtatott ügyletek kitétségmentésénél részesedése = $\frac{\{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}\}}{\text{Total exposure measure}}$.

8. Ahol a teljes kitétségmentés egyenlő: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.

9. A származtatott ügyletek névértéke = $\{\text{LR1}; 010;070\}$. Ezt a mezőt mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.

10. Hitelderivatívák értéke = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Ezeket a mezőket mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.

11. Az intézmények a következő adatszolgáltatási időszakban csak akkor kötelesek kitölteni a 14. pontban említett mezőket, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

— a származtatott ügyletek 7. pont szerinti, kitétségmentésénél belüli részesedése két egymást követő vonatkozási időpontban meghaladja a 1,5 %-ot;

— a származtatott ügyletek 7. pont szerinti, kitétségmentésénél belüli részesedése meghaladja a 2,0 %-ot.

12. Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyleteknek a 9. pontban meghatározott névértéke meghaladja a 10 milliárd EUR-t, akkor is kötelesek kitölteni a 14. pontban említett mezőket, ha a származtatott ügyletek kitétségmentésénél belüli részesedése nem felel meg a 11. pontban leírt feltételeknek.

▼ **M6**

13. Az intézmények csak akkor kötelesek kitölteni a 15. pontban említett mezőket, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

— a hitelderivatíváknak a 10. pont szerinti értéke két egymást követő vonatkozási időpontban meghaladja a 300 millió EUR-t;

— a hitelderivatíváknak a 10. pont szerinti értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

14. Az intézmények által a 11. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} és {LR1;060;070}.

15. Az intézmények által a 13. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} és {LR1;050;085}.

4. **C47.00 – A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc)**

16. Az adatszolgáltatási tábla e részében kell megadni azokat az adatokat, amelyekre a tőkeáttételi mutatónak a CRR 429., 429a. és 429b. cikke szerinti kiszámításához van szükség.

17. Az intézményeknek negyedévente kell adatot szolgáltatniuk a tőkeáttételi mutatóról. Az „adatszolgáltatási vonatkozási időpont” szerinti érték mindig az adott negyedév harmadik hónapjának utolsó naptári napján fennálló érték.

18. Az intézményeknek a {010;010} – {030;010}, a {060;010}, a {090;010}, a {110;010} és a {150;010} – {190;010} mezőt úgy kell kitölteniük, mintha a {050;010}, a {080;010}, a {100;010}, a {120;010} és a {220;010} mező szerinti mentességek nem lennének alkalmazandók.

19. Az intézményeknek a {010;010} – {240;010} mezőt úgy kell kitölteniük, mintha a {250;010} és a {260;010} mező szerinti mentességek nem lennének alkalmazandók.

20. A szavatoló tőkét vagy a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentéket növelő összegek előjele pozitív. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét vagy a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentéket csökkentő összegek előjele negatív. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatható pozitív adat.

	Jogszábi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitétségmentékek
{010;010}	<p>SFT-k: A CRR 429. cikkének (5) bekezdése és 429. cikkének (8) bekezdése szerinti kitétség</p> <p>A CRR 429. cikke (5) bekezdésének d) pontja és 429. cikkének (8) bekezdése</p> <p>A CRR 429. cikke (5) bekezdésének d) pontja és 429. cikkének (8) bekezdése szerint számított SFT-kitétség.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben a 429b. cikk (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket veszik figyelembe.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {190;010} mezőben tüntetik fel.</p>

▼ M6

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettséértékek
	<p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-eket, amelyeknél megbízottként közreműködve a CRR 429b. cikke (6) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik.</p>
{020;010}	<p>SFT-k: Partnerkockázat miatti többlet</p> <p>A CRR 429b. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli SFT-k partnerkockázata miatti többlet, amelyet a CRR 429b. cikkének (2) vagy – adott esetben – (3) bekezdése alapján számítanak ki.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben a 429b. cikk (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket veszik figyelembe.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-eket, amelyeknél megbízottként közreműködve a CRR 429b. cikke (6) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik. Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {040;010} mezőben tüntetik fel.</p>
{030;010}	<p>SFT-kre vonatkozó eltérés: a CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerinti többlet</p> <p>A CRR 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke</p> <p>A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli SFT-knek a CRR 222. cikke szerint számított kitettséértéke, 20 %-os küszöbértéket érvényesítve az alkalmazandó kockázati súlyra.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben a CRR 429b. cikke (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket veszik figyelembe.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe azokat az ügyleteket, amelyek esetében a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettséértékek a többletet képviselő részét a CRR 429b. cikkének (1) bekezdésében meghatározott módszer szerint határozták meg.</p>
{040;010}	<p>A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése szerinti, megbízottként végzett SFT-k partnerkockázata</p> <p>A CRR 429b. cikkének (6) bekezdése a) pontja, illetve (2) és (3) bekezdése</p> <p>Azon SFT-k kitettséértéke, amelyeknél az intézmények megbízottként közreműködve a CRR 429b. cikke (6) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik, és amely csak a CRR 429b. cikkének (2) vagy – adott esetben – (3) bekezdése szerint meghatározott többletből áll.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a 429b. cikk (6) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket. Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {010, 010} és a {020, 010} vagy – adott esetben – a {010, 010} és a {030;010} mezőben tüntetik fel.</p>
{050;010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített SFT-kitettségek</p> <p>A CRR 429. cikkének (11) bekezdése és 306. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p>

▼ M6

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>Az ügyfél által elszámolt SFT-k központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségei, amennyiben megfelelnek a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában megállapított feltételeknek.</p> <p>Amennyiben a központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettség biztosíték, az nem tüntethető fel ebben a mezőben, kivéve akkor, ha olyan újból elzálogosított biztosítékról van szó, amelyet az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint (vagyis a CRR 111. cikke (1) bekezdése első mondatának megfelelően) teljes értéken kell figyelembe venni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {010;010}, a {020;010} és a {030;010}, valamint az előző mondat második felében szereplő feltétel teljesülése esetén a {190;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p> <p>Amennyiben az intézmény a mentesített SFT-kitettségek tekintetében olyan alapletétet helyezett el, amelyet a {190;010} mezőben feltüntetett, de a {020;010} vagy a {030;010} mezőben nem tüntetett fel, úgy azt ebben a mezőben tüntetheti fel.</p>
{060;010}	<p>Származtatott ügyletek: aktuális pótlási költség</p> <p>A CRR 429a., 274., 295., 296., 297. és 298. cikke</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseknek, továbbá a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli hitelderivatíváknak a CRR 274. cikke (1) bekezdésében meghatározott, a kapott változó letéttel együtt számított aktuális pótlási költsége.</p> <p>A CRR 429a. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe vehetik a novációs szerződések és más nettósítási megállapodások hatásait. Az eltérő termék kategóriák közötti nettósítás nem alkalmazható. Megengedett azonban az intézmények számára a CRR 272. cikke 25. pontjának c) alpontjában említett termék kategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha a CRR 295. cikke c) pontjában említett, eltérő termék kategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a CRR 429a. cikkének (8) bekezdésével és 275. cikkével összhangban az eredeti kitettség szerinti módszerrel értékelt szerződéseket.</p>
{070;010}	<p>(–) Kapott elismerhető változó készpénzletét beszámítása a származtatott ügylet piaci értékével szemben</p> <p>A CRR 429a. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az ügyleti partnertől készpénzben kapott, a derivatívakitettség pótlási költséget jelentő részével szemben a CRR 429a. cikke (3) bekezdésének megfelelően beszámítható változó készpénzletét.</p> <p>A CRR 429. cikkének (11) bekezdése szerinti, központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettségek tekintetében kapott változó készpénzletét itt nem szabad feltüntetni.</p>
{080;010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (pótlási költségek)</p> <p>A CRR 429. cikkének (11) bekezdése</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek pótlási költséget jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget az e kitettségek tekintetében kapott változó készpénzletéssel együtt kell feltüntetni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {060;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>

▼ M6

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{090;010}	<p>Származtatott ügyletek: a piaci árazás szerinti módszer miatti többlet</p> <p>A CRR 429a., 274., 295., 296., 297. és 298. cikke, valamint 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseknek és a mérlegen belüli és mérlegen kívüli hitelderivatíváknak a piaci árazás szerinti módszer (a II. mellékletben felsorolt szerződések vonatkozásában a CRR 274. cikke, a hitelderivatívák vonatkozásában pedig a CRR 299. cikkének (2) bekezdése) alapján számított potenciális jövőbeli kitettsége miatti többletet kell feltüntetni, a CRR 429a. cikkének (1) bekezdése szerinti nettósítási szabályok alkalmazásával. Ezen szerződések kitettséértékének meghatározása során az intézmények a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe vehetik a novációs szerződések és más nettósítási megállapodások határait. Az eltérő termékkategóriák közötti nettósítás nem alkalmazható. Megengedett azonban az intézmények számára a CRR 272. cikke 25. pontjának c) alpontjában említett termékkategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha a CRR 295. cikke c) pontjában említett, eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk.</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban az intézmények a hitelderivatívák lehetséges jövőbeli kitettséértékének meghatározásakor a CRR 299. cikke (2) bekezdésének a) pontjában megállapított elveket valamennyi hitelderivatívájukra alkalmazzák, vagyis nem csak a kereskedési könyvben szereplőkre.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a CRR 429a. cikkének (8) bekezdésével és 275. cikkével összhangban az eredeti kitettség szerinti módszerrel értékelt szerződéseket.</p>
{100;010}	<p>(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (potenciális jövőbeli kitettség)</p> <p>A CRR 429. cikkének (11) bekezdése</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek potenciális jövőbeli kitettsége, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {090;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{110;010}	<p>Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer</p> <p>A CRR 429a. cikkének (8) bekezdése és 275. cikke</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletének 1. és 2. pontjában felsorolt szerződéseknek a CRR 275. cikkében megállapított eredeti kitettség szerinti módszer alapján számított kitettséértékét kell feltüntetni.</p> <p>A CRR 429a. cikke (8) bekezdésének megfelelően az eredeti kitettség szerinti módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a kitettséértéket a készpénzben kapott változó letét összegével.</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézményeknek ezt a mezőt nem szabad kitölteniük.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR 429a. cikkének (1) bekezdésével és 274. cikkével összhangban a piaci árazás szerinti módszerrel értékelt szerződéseket.</p>

▼ **M6**

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{120;010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)</p> <p>A CRR 429. cikkének (11) bekezdése</p> <p>Az ügyfél által elszámolt SFT-k központi szerződő féllel szembeni, a CRR 275. cikkében megállapított eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával számított mentesített kereskedési kitettségei, amennyiben megfelelnek a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában megállapított feltételeknek.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {110;010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{130;010}	<p>Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege</p> <p>A CRR 429a. cikkének (5)–(7) bekezdése</p> <p>Az eladott hitelderivatívák (az intézmény által ügyleti partnerének nyújtott hitelkockázati fedezet) csökkentett névleges összege a CRR 429a. cikkének (5)–(7) bekezdésének megfelelően.</p>
{140;010}	<p>Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben</p> <p>A CRR 429a. cikkének (5)–(7) bekezdése</p> <p>Azon vásárolt hitelderivatívák (az intézmény által ügyleti partnerétől vásárolt hitelkockázati fedezet) csökkentett névértéke, amelyek referencianeve azonos az intézmény által eladott hitelderivatívákéval, amennyiben a vásárolt fedezet hátralévő futamideje nem rövidebb az eladott fedezet hátralévő futamidejénél. A megadott érték következésképpen nem lehet nagyobb, mint a {130;010} mezőben az egyes referencianevek vonatkozásában feltüntetett érték.</p>
{150;010}	<p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 4. pontjának a)–c) alpontja szerint 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték itt a névérték 10 %-a). Ezek olyan kötelezettségvállalások, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), vagy amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi. Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>

▼M6

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{160;010}	<p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének c) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 3. pontjának a) és b) alpontja szerint 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettséérték itt a névérték 20 %-a). Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{170;010}	<p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével a CRR I. melléklete 2. pontjának a) és b) alpontja szerint 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettséérték itt a névérték 50 %-a). Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Ebben a mezőben kell feltüntetni a likviditási hitelkereteket és az egyéb értékpapírosítási kötelezettségvállalásokat. Más szóval: a likviditási hitelkeretek hitel-egyenértékesítési tényezője a CRR 255. cikkének megfelelően a lejáratától függetlenül 50 %.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{180;010}	<p>A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése, 111. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon magas kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 429. cikkének (10) bekezdésével és 111. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 1. pontjának a)–k) alpontja szerint 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettséérték itt a névérték 100 %-a). Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Ebben a mezőben kell feltüntetni a likviditási hitelkereteket és az egyéb értékpapírosítási kötelezettségvállalásokat.</p>

▼ **M6**

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitetségértékek
	<p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{190;010}	<p>Egyéb eszközök</p> <p>A CRR 429. cikkének (5) bekezdése</p> <p>Az összes olyan eszköz, amely nem tartozik a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé (többek között ebben a mezőben kell feltüntetni a változó készpénzlettre vonatkozó követeléseket – ha azokat az alkalmazott számviteli keretben megjelenítik –, a likviditásfedezeti ráta keretében meghatározott likvid eszközöket, a meghiúsult és kiegyenlített ügyleteket). Az intézmények az értékelést a CRR 429. cikkének (5) bekezdésében meghatározott elvek alapján végzik.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben tüntetik fel a kapott készpénzt vagy az SFT-k során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézmények itt tüntetik fel továbbá az elsődleges és az egyéb alapvető tőkéből levont tételeket (például immateriális javakat, halasztott adóköveteléseket stb.)</p>
{200;010}	<p>Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszairás</p> <p>A CRR 429a. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A származtatott ügyletek során nyújtott azon biztosítékok összege, amelyek – a CRR 429a. cikkének (2) bekezdésének meghatározása szerint – az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében csökkentik az eszközök összegét.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a minősített központi szerződő féllel kötött, ügyfél által elszámolt származtatott ügyletek alapletétjét és a CRR 429a. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elismerhető változó készpénzletét.</p>
{210;010}	<p>(–) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzlettre vonatkozó követelések</p> <p>A CRR 429a. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdése</p> <p>A származtatott ügyletbeli partnernek készpénzben fizetett változó letétre vonatkozó követelések, ha az intézménynek azokat az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eszközként kell megjelenítenie, amennyiben teljesülnek a CRR 429a. cikke (3) bekezdésének a–e) pontjában megállapított feltételek.</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {190, 010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>
{220;010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitételek (alapletét)</p> <p>A CRR 429. cikkének (11) bekezdése</p>

▼ **M6**

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (elhelyezett) alapletétet jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket.</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {190, 010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>
{230;010}	<p>Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás</p> <p>A CRR 429b. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A repoügyletek során kölcsönadott azon értékpapírok értéke, amelyeket az ügyleteknek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti eladásként való elszámolása miatt kivezetnek.</p>
{240;010}	<p>(–) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök</p> <p>A CRR 429. cikkének (13) bekezdése</p> <p>AZ IAS 39 standard szerinti kivezetési és – adott esetben – az IFRS 10 standard szerinti dekonszolidációs kritériumoknak megfelelő, bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök értéke – a CRR 429. cikke (13) bekezdésének megfelelően – számviteli nettósítás vagy más CRM-hatás nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {190, 010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>
{250;010}	<p>(–) A CRR 429. cikkének (7) bekezdésével összhangban mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon)</p> <p>A CRR 429. cikkének (7) bekezdése és 113. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A konszolidáció alkalmazandó szintjén nem konszolidált azon kitettségek, amelyek tekintetében igénybe vehető a CRR 113. cikkének (6) bekezdése szerinti elbánás, amennyiben a CRR 113. cikke (6) bekezdésének a)–e) pontjában előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta az engedélyt.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{260;010}	<p>(–) A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek</p> <p>A CRR 429. cikkének (14) bekezdése</p> <p>A CRR 429. cikkének (14) bekezdése szerinti mentesített kitettségek, amennyiben az ott előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta az engedélyt.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{270;010}	<p>(–) Levont eszközérték – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>A CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 499. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>

▼ M6

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét érintő kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, <p>értelemszerűen.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján a {010;010} – {260;010} mezőben megadott kitettségmentékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezeket az összegeket már levonták a tőkeértékből, vagyis csökkentik a tőkeáttételi mutató kitettségmentéket, tehát előjelük negatív.</p>
{280;010}	<p>(–) Levont eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom</p> <p>A CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 499. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét módosító kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, <p>értelemszerűen.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, továbbá a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltéréseket. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján a {010;010} – {260;010} mezőben megadott kitettségmentékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezeket az összegeket már levonták a tőkeértékből, vagyis csökkentik a tőkeáttételi mutató kitettségmentéket, tehát előjelük negatív.</p>
{290;010}	<p>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségmenték – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján</p> <p>Az intézményeknek a következő összeget kell feltüntetniük:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>

▼ M6

	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{300;010}	<p>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségmenték – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján</p> <p>Az intézményeknek a következő összeget kell feltüntetniük:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.</p>
Sor és oszlop	Tőke
{310;010}	<p>Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A CRR 25. cikke szerinti alapvető tőke összege, a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.</p>
{320;010}	<p>Alapvető tőke – átmeneti fogalom</p> <p>A CRR 429. cikkének (3) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A CRR 25. cikke szerinti alapvető tőke összege, a CRR tizedik része I. címének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.</p>
Sor és oszlop	Tőkeáttételi mutató
{330;010}	<p>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján</p> <p>A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A jelen melléklet II. részének 4. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p>
{340;010}	<p>Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján</p> <p>A CRR 429. cikkének (2) bekezdése és 499. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A jelen melléklet II. részének 5. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.</p>

5. C 40.00 – A kitettségmenték alternatív meghatározása (LR1)

21. Az adatszolgáltatás ezen része a származtatott ügyletek, az SFT-k és a mérlegen kívüli tételek alternatív meghatározásához gyűjt adatokat.
22. Az intézményeknek az LR1 tábla „mérleg szerinti értékeit” a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerinti alkalmazandó számviteli szabályozás alapján kell meghatározniuk. A „Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték” az a mérleg szerinti érték, amely nem veszi figyelembe a nettósítás vagy más kockázattársítás hatásait.

▼ **M6**

23. Az intézményeknek a {250;120} és a {260;120} mező kivételével az LR1 táblát úgy kell kitölteniük, mintha az LRCalc tábla {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} és {260;010} mezője szerinti mentességek nem lennének alkalmazandók.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010;010}	<p>Származtatott ügyletek – Mérleg szerinti érték</p> <p>A {020;010}, a{050;010} és a {060;010} mező összege.</p>
{010;020}	<p>Származtatott ügyletek – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A {020;020}, a{050;020} és a {060;020} mező összege.</p>
{010;050}	<p>Származtatott ügyletek – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)</p> <p>A {020;050}, a{050;050} és a {060;050} mező összege.</p>
{010;070}	<p>Származtatott ügyletek – Névleges összeg</p> <p>A {020;070}, a{050;070} és a {060;070} mező összege.</p>
{020;010}	<p>Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben.</p>
{020;020}	<p>Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>
{020;050}	<p>Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)</p> <p>A {030;050} és a {040;050} mező összege.</p>
{020;070}	<p>Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>A {030;070} és a {040;070} mező összege.</p>
{020;075}	<p>Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben a hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) {020; 070} mező szerinti összegét kell feltüntetni, csökkentve az eladott hitelderivatíva vonatkozásában az alapvető tőkében figyelembe vett negatív valószínűség-változásokkal.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{030;050}	<p>Pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)</p> <p>A CRR 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák potenciális jövőbeli kitétségét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének; nettósítás és más CRM nélkül. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel az azon hitelderivatívákra vonatkozó többletet, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének. Az intézményeknek ezt az adatot az {LR1;040;050} mezőben kell szerepeltetniük.</p> <p>A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{030;070}	<p>Pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének.</p> <p>A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{040;050}	<p>Pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)</p> <p>A CRR 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák potenciális jövőbeli kitétségét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének; nettósítás és más CRM nélkül.</p> <p>A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{040;070}	<p>Pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének.</p> <p>A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>

▼ **M6**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{050;010}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol ügyleti partnerétől, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050;020}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol ügyleti partnerétől, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás vagy más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050;050}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)</p> <p>A CRR 299. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák potenciális jövőbeli kitettséget kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol ügyleti partnerétől; nettósítás és más CRM nélkül.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050;070}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárol ügyleti partnerétől.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{050;075}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben a hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) {050; 050} mező szerinti összegét kell feltüntetni, csökkentve a vásárolt hitelderivatíva vonatkozásában az alapvető tőkében figyelembe vett pozitív valósérték-változásokkal.</p>
{050;085}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)</p> <p>Azon vásárolt hitelderivatívák névleges értéke, amelyek referencianeve azonos az intézmény által eladott hitelderivatívákéval.</p> <p>Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermékek referencianeve akkor tekinthető azonosnak, ha azonos jogalanyra és azonos szenioritásra vonatkozik.</p> <p>A referencia-jogalanyok egy halmaza (poolja) tekintetében vásárolt hitelkockázati fedezet akkor tekinthető azonosnak, ha gazdasági szempontból egyenértékű a poolba tartozó jogalanyokra vonatkozó hitelkockázati fedezetek külön-külön történő megvásárlásával.</p>

▼M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Ha egy intézmény referencianevek egy poolja tekintetében vásárol hitelkockázati fedezetet, akkor ez a hitelkockázati fedezet csak akkor tekinthető azonosnak, ha hatálya az eladott hitelkockázati fedezet hatályába tartozó pool összes alcsoportjára kiterjed. Más szóval: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia-jogalanyok poolja és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik.</p> <p>Az e mezőben figyelembe vett vásárolt hitelvédelem névleges összege az egyes referencianevek esetében nem haladhatja meg a {020;075} és a {050;075} mezőben feltüntetett összegeket.</p>
{060;010}	<p>Pénzügyi derivatívák – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt azon szerződések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél a szerződést eszközként jelenítik meg a mérlegben.</p>
{060;020}	<p>Pénzügyi derivatívák – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt azon szerződések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeket eszközként jelenítenek meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>
{060;050}	<p>Pénzügyi derivatívák – A piaci árazás szerinti módszer miatti többlet (nettósítás és más CRM nélkül)</p> <p>A CRR 274. cikke</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések szabályozói potenciális jövőbeli kitettséget kell feltüntetni, nettósítás és más CRM nélkül.</p>
{060;070}	<p>Pénzügyi derivatívák – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések névleges összegét kell feltüntetni.</p>
{070;010}	<p>Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja és 206. cikke</p> <p>Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a CRR 206. cikke szerinti elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába tartoznak.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivétel számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090,010} mezőben kell szerepeltetniük.</p>
{070;020}	<p>Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja és 206. cikke</p> <p>Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek a CRR 206. cikke szerinti elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába tartoznak, és amelyeknél a szerződéseket eszközként jelenítik meg a mérlegben; prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Emellett, ha az SFT-eket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eladásként számolják el, az intézménynek vissza kell írnia az értékesítéssel kapcsolatban nyilvántartott valamennyi könyvelési tételt.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090,020} mezőben kell szerepeltetniük.</p>
{070;040}	<p>Nettósítási keretmegállapodás hatályába tartozó SFT-k – SFT-többlet</p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Az intézményeknek a CRR 206. cikke szerinti követelményeknek megfelelő nettósítási megállapodás hatályába tartozó mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k tekintetében nettósítási halmazokat kell kialakítaniuk. Az intézményeknek az egyes nettósítási halmazok aktuális partnerkitettsége (current counterparty exposure, CCE) miatti többletet a következő képletnek megfelelően kell kiszámítaniuk:</p> $CCE = \max \left\{ \left(\sum_i E_i - \sum_i C_i \right); 0 \right\}$ <p>ahol</p> <p>i = a nettósítási halmazba bevont adott ügylet sorszáma;</p> <p>E_i = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti E_i érték az i-edik ügylet tekintetében;</p> <p>C_i = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti C_i érték az i-edik ügylet tekintetében;</p> <p>Az intézményeknek a képletet minden nettósítási halmaz tekintetében be kell helyettesíteniük, és ebben a mezőben a kapott eredmények összesített értékét kell feltüntetniük.</p>
{080;010}	<p>Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek nem tartoznak a CRR 206. cikke szerint elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába, és amelyeknél a szerződést eszközként jelenítik meg a mérlegben.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090,010} mezőben kell szerepeltetniük.</p>
{080;020}	<p>Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Azon SFT-k mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyek nem tartoznak a CRR 206. cikke szerinti elismerhető nettósítási keretmegállapodás hatályába, és amelyeknél a szerződéseket eszközként jelenítik meg a mérlegben; számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Emellett, ha az SFT-eket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eladásként számolják el, az intézménynek vissza kell írnia az értékesítéssel kapcsolatban nyilvántartott valamennyi könyvelési tételt.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {090,020} mezőben kell szerepeltetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{080;040}	<p>Nettósítási keretmegállapodás hatályába nem tartozó SFT-k – SFT-többlet</p> <p>A CRR 206. cikke</p> <p>Az intézményeknek a CRR 206. cikke szerinti követelményeknek megfelelő nettósítási megállapodás hatályába nem tartozó mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k tekintetében az adott ügyletbe bevont összes eszközt tartalmazó halmazokat kell kialakítaniuk (vagyis minden SFT külön halmazként kezelendő), és az egyes halmazok aktuális partnerkitettsége (CCE) miatti többletet a következő képletnek megfelelően kell kiszámítaniuk:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>ahol</p> <p>E = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti E_i érték;</p> <p>C = a CRR 220. cikkének (3) bekezdése szerinti C_i érték.</p> <p>Az intézményeknek a képletet minden halmaz tekintetében be kell helyettesíteniük, és ebben a mezőben a kapott eredmények összesített értékét kell feltüntetniük.</p>
{090;010}	<p>Egyéb eszközök – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Az összes olyan eszköz mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amely nem tartozik a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé.</p>
{090;020}	<p>Egyéb eszközök – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé nem tartozó összes eszköz mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>
{100;070}	<p>RSA (módosított sztenderd módszer) szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek; ebből: – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke</p> <p>Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{110;070}	<p>Lakossággal szembeni rüfrozó kitettségek; ebből: – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben azon, lakossággal szembeni rüfrozó kitettségnek minősülő mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a CRR 154. cikke (4) bekezdésének a)–c) pontjaiban meghatározott feltételeknek. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Ide tartozik minden olyan kitettség, amely magánszeméllyel szembeni, rüfrozó és a CRR 149. cikkének b) pontjában részletezettek szerint feltétel nélkül felmondható, kötelezettenként legfeljebb 100 000 EUR értékben.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{120;070}	<p>Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelkártya-kötelezettségek névértékét kell feltüntetni, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azon hitelkötelezettségeket, amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, amelyek azonban nem UCC jellegűek.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{130;070}	<p>Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben azon egyéb kötelezettségek névértékét kell feltüntetni, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), és amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azon hitelkötelezettségeket, amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, amelyek azonban nem UCC jellegűek.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{140;070}	<p>RSA szerinti közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke</p> <p>Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{150;070}	<p>RSA szerinti közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke</p> <p>Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{160;070}	<p>RSA szerinti teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke</p> <p>Ebben a mezőben azon mérlegen kívüli tételek névértékét kell feltüntetni, amelyek a hitelkockázat sztenderd módszerével 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>A CRR 429. cikkének (10) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{170;070}	<p>(tájékoztató adat) Lakossággal szembeni rulírozó kitétségek lehívott összegei – Névérték</p> <p>A CRR 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben a lakossággal szembeni, mérlegen kívüli rulírozó kitétségek lehívott összegeinek a névértékét kell feltüntetni. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p>
{180;070}	<p>(tájékoztató adat) Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegei – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben a feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek lehívott összegeinek a névértékét kell feltüntetni. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p>
{190;070}	<p>(tájékoztató adat) Nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegei – Névérték</p> <p>A CRR 111. cikke és 154. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Ebben a mezőben a nem rulírozó, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek lehívott összegeinek a névértékét kell feltüntetni. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p>
{210;020}	<p>Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A központi bankoknál tartott betétek teljes összege is ideértendő, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetők. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket.</p>
{220;020}	<p>Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni). Azon intézményeknek, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelést nettósíthatják a kapcsolódó származtatott kötelezettséggel szemben (negatív valós érték), és ennek megfelelően is járnak el, a nettósítást vissza kell írniuk és a nettó készpénzkövetelést kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{230;020}	<p>SFT során kapott, a mérlegben eszközként megjelenített értékpapírok – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>Az SFT során kapott, a mérlegben az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében eszközként megjelenített értékpapírok mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>
{240;020}	<p>SFT készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (készpénzkövetelések) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A minősített készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (CCLT) során az értékpapír-tulajdonosnak továbbkölsönzött készpénz utáni készpénzkövetelés mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A központi bankoknál tartott betétek teljes összege is ideértendő, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetők. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket.</p> <p>A CCLT két ügylet kombinációja, amelynek során egy intézmény értékpapírt vesz kölcsön az értékpapír-tulajdonostól, és azt továbbkölsönzi az értékpapírok kölcsönvevőjének. Ezzel egyidejűleg az intézmény az értékpapírok kölcsönvevőjétől készpénzbiztosítékot kap, és a kapott készpénzt kölcsönadja az értékpapír-tulajdonosnak. A minősített CCLT-nek a következő feltételeknek kell megfelelnie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a két egyedi ügyletet azonos kereskedési napon, vagy nemzetközi ügyletek esetében két egymást követő munkanapon hajtják végre; b) ha a két egyedi ügyletnek nincs lejárata, az intézménynek törvényes joga, hogy a CCLT mindkét oldalát – vagyis mindkét egyedi ügyletet – bármikor, előzetes értesítés nélkül lezárja; c) ha a két egyedi ügyletnek van lejárata, a CCLT akkor sem vezet lejárati eltéréshez az intézménynél; az intézménynek törvényes joga, hogy a CCLT mindkét oldalát – vagyis mindkét egyedi ügyletet – bármikor, előzetes értesítés nélkül lezárja; d) nem vezet egyéb járulékos kitétségekhez.
{250;120}	<p>A CRR 113. cikke (6) bekezdésének megfelelően kezelhető kitétségek – Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitétségmenték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték azon összege, amely akkor lenne mentesített, ha az illetékes hatóság teljes körűen engedélyezné azon kitétségek mentesítését, amelyek esetében a CRR 113. cikke (6) bekezdésének a)–e) pontjában előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta a CRR 113. cikke (6) bekezdése szerinti engedélyt. Ha az illetékes hatóság már megadta a teljes körű engedélyt, akkor a mező értéke megegyezik az {LRCalc;250;010} mező értékével.</p>
{260;120}	<p>A CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit teljesítő kitétségek – Elméletileg mentesített tőkeáttételi kitétségmenték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték azon összege, amely akkor lenne mentesített, ha az illetékes hatóság teljes körűen engedélyezné azon kitétségek mentesítését, amelyek teljesítik a CRR 429. cikke (14) bekezdése a)–c) alpontjának feltételeit. Ha az illetékes hatóság már megadta a teljes körű engedélyt, akkor a mező értéke megegyezik az {LRCalc;260;010} mező értékével.</p>

▼ M6

6. **C41.00 – Mérlegtételek és mérlegen kívüli tételek – a kitettségek további bontása (LR2)**

24. Az LR2 tábla a kereskedési könyvben nem szereplő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek ⁽¹⁾, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázattal érintett kitettségek további bontásáról szolgáltat információt. A bontás a CRR hitelkockázati szakaszában alkalmazott kockázati súlyok szerint történik. A sztenderd (SA) módszer, illetve a belső minősítésen alapuló (IRB) módszer alá tartozó kitettségekre vonatkozó információkat eltérő módon származtatják.
25. A partner kockázati súlyát a garancia kockázati súlyával helyettesítő CRM-technikákkal támogatott kitettségek esetében az intézményeknek a helyettesítési hatás utáni kockázati súlyt kell figyelembe venniük. Az IRB módszer keretében az intézményeknek el kell végezniük a következő számítást: a speciális szabályozói kockázati súlyt kapó kitettségek kivételével meg kell határozniuk az egyes ügyfélkategóriákba tartozó kitettségek kockázati súlyát: a hitelkockázat esetében a kockázati súlyra vonatkozó képlet szerinti, az értékpapírosítási kitettségek esetében pedig a felügyeleti képlet szerinti, kockázattal súlyozott kitettséggértéket el kell osztaniuk a kitettségre helyettesítő hatást gyakorló CRM-technikák miatti ki- és beáramlásokat figyelembe vevő kitettséggértékkel. Az IRB módszer keretében a nemteljesítőnek minősített kitettségek nem vehetők figyelembe a {020;010} – {090;010} mezőben, viszont feltüntetendők a {100;010} mezőben. A sztenderd módszer keretében a CRR 112. cikke j) pontjának hatályába eső kitettségek nem vehetők figyelembe a {020;020} – {090;020} mezőben, viszont feltüntetendők a {100;020} mezőben.
26. A szavatoló tőkéből levont kitettségeket az intézményeknek mindkét módszer keretében 1250 %-os kockázati súly alkalmazásával kell figyelembe venniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	A kereskedési könyvben nem szereplő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek, valamint a kereskedési könyvben szereplő, partnerkockázattal érintett kitettségek (kockázati súly szerinti bontásban): A {020;*} – {100;*} mező összege.
020	= 0 % 0 %-os kockázati súlyú kitettségek.
030	> 0 % és ≤ 12 % A 0 %-nál nagyobb, de legfeljebb 12 %-os kockázati súlyú kitettségek.
040	> 12 % és ≤ 20 % A 12 %-nál nagyobb, de legfeljebb 20 %-os kockázati súlyú kitettségek.
050	> 20 % és ≤ 50 % A 20 %-nál nagyobb, de legfeljebb 50 %-os kockázati súlyú kitettségek.

⁽¹⁾ Ide tartoznak a hitelkockázatnak kitett értékpapírosítások és részvényjellegű kitettségek.

▼ **M6**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
060	<p>> 50 % és ≤ 75 %</p> <p>A 50 %-nál nagyobb, de legfeljebb 75 %-os kockázati súlyú kitettségek.</p>
070	<p>> 75 % és ≤ 100 %</p> <p>A 75 %-nál nagyobb, de legfeljebb 100 %-os kockázati súlyú kitettségek.</p>
080	<p>> 100 % és ≤ 425 %</p> <p>A 100 %-nál nagyobb, de legfeljebb 425 %-os kockázati súlyú kitettségek.</p>
090	<p>> 425 % és ≤ 1 250 %</p> <p>A 425 %-nál nagyobb, de legfeljebb 1 250 %-os kockázati súlyú kitettségek.</p>
100	<p>Nemteljesítő kitettségek</p> <p>A sztenderd módszer keretében a CRR 112. cikke j) pontjának hatálya alá eső kitettségek.</p> <p>Az IRB módszer keretében a 100 %-os nemteljesítési valószínűséggel (PD) rendelkező kitettségek.</p>
110	<p>(tájékoztató adat) Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek vagy a tőkemegfelelési mutató keretében 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapó mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 111. cikke szerinti alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek és a CRR 166. cikke alapján 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapó mérlegen kívüli tételek.</p>
Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (SA-kitettségek)</p> <p>Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségértékek az értékelési korrekciók, a CRM és a hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele után, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kiszámítva.</p>
020	<p>Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek (IRB-kitettségek)</p> <p>A CRR 166. cikke és 230. cikke (1) bekezdése második albekezdésének első mondata szerinti mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségértékek a kitettség helyettesítő hatást gyakorló CRM-technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.</p> <p>A mérlegen kívüli tételek esetében az intézményeknek alkalmazniuk kell a CRR 166. cikke (8)–(10) bekezdése szerinti egyenértékesítési tényezőket.</p>
030	<p>Névérték</p> <p>A mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 111. és 166. cikkében meghatározottak szerint, egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül.</p>

▼ **M6**

7. **C42.00 – A tőke alternatív definíciója (LR3)**
27. Az LR3 tábla a CRR 511. cikkében előírt felülvizsgálathoz szükséges tőkeértékekről szolgáltató információkat.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010;010}	<p>Elsődleges alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>A CRR 50. cikke</p> <p>A CRR 50. cikke szerinti elsődleges alapvető tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.</p>
{020;010}	<p>Elsődleges alapvető tőke – átmeneti fogalom</p> <p>A CRR 50. cikke</p> <p>A CRR 50. cikke szerinti elsődleges alapvető tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.</p>
{030;010}	<p>Szavatoló tőke összesen – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>A CRR 72. cikke</p> <p>A CRR 72. cikke szerinti szavatoló tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.</p>
{040;010}	<p>Szavatoló tőke összesen – átmeneti fogalom</p> <p>A CRR 72. cikke</p> <p>A CRR 72. cikke szerinti szavatoló tőke összege, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.</p>
{055;010}	<p>Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét az elsődleges alapvető tőke tételeinek kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, <p>értelemszerűen.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitettségmenték számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.</p>
{065;010}	<p>Levont eszközérték – az elsődleges alapvető tőke tételeiből – átmeneti fogalom</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét az elsődleges alapvető tőke kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke,

▼ **M6**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>értelemszerűen.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, továbbá a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérést. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitétséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.</p>
{075;010}	<p>Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét a szavatoló tőke kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, vagy — a CRR 66–70. cikke, <p>értelemszerűen.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} sorban megadott kitétséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.</p>
{085;010}	<p>Levont eszközérték – a szavatoló tőke tételeiből – átmeneti fogalom</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét a szavatoló tőke kiigazítása révén módosító szabályozói kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, vagy — a CRR 66–70. cikke, <p>értelemszerűen.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és felmentéseket, továbbá a CRR tizedik részének 1. és 2. fejezetében megállapított eltérést. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján az {LRCalc;10;10} – {LRCalc;260;10} mezőben megadott kitétséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezek a kiigazítások csökkentik a szavatoló tőke összegét, tehát előjelük negatív.</p>

▼ M6

8. **C43.00 – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása (LR4)**
28. Az intézmények a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértékeket az LRCalc tábla alábbi mezőiben szereplő kivételek értelemszerű alkalmazása után tüntetik fel az LR4 táblában. {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} és {260;010}.
29. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az gondoskodniuk kell a következő pontban szereplő egyenlőség teljesüléséről.
30. Az intézményeknek a 29. pont értelmében a következő egyenlőség teljesüléséről kell gondoskodniuk: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{010;010}	Mérlegen kívüli tételek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az {LRCalc;150;010}, az {LRCalc;160;010}, az {LRCalc;170;010} és az {LRCalc;180;010} mező összege.
{010;020}	Mérlegen kívüli tételek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök A mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitettségértéke a sztenderd módszer és az IRB módszer szerint. A sztenderd módszer szerinti kitettségek esetében az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kell meghatározniuk. Az IRB módszer szerinti kitettségek esetében az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kell meghatározniuk.
{020;010}	Kereskedelemfinanszírozás; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan megnyitott és igazolt import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.
{020;020}	Kereskedelemfinanszírozás; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök A kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitettségértéke. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan megnyitott és igazolt import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.
{030;010}	Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek esetében.

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.
{030;020}	<p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – Kockázattal súlyozott eszközök</p> <p>A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitétségmente.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p>
{040;010}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k esetében.</p>
{040;020}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k – Kockázattal súlyozott eszközök</p> <p>A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek és SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitétségmente a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.</p>
{050;010}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó származtatott ügyletek esetében.</p>
{050;020}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek – Kockázattal súlyozott eszközök</p> <p>A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitétségmente a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.</p>
{060;010}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó SFT-k esetében.</p>
{060;020}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k – Kockázattal súlyozott eszközök</p> <p>A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitétségmente a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.</p>
{065;010}	<p>A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitétségmente – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>Az {LRCalc;130;010} és az {LRCalc;140;010} mező különbsége.</p>

▼ **M6**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{070;010}	<p>A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az {LRCalc;190;010} mezőben feltüntetett tételek esetében, a kereskedési könyvben nem szereplő tételek nélkül.</p>
{070;020}	<p>A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök – Kockázattal súlyozott eszközök</p> <p>A CRR harmadik része IV. címének hatályába tartozó tételek szavatalótőke-követelménye szorozva 12,5-tel.</p>
{080;010}	<p>Fedezett kötvények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 129. cikke szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{080;020}	<p>Fedezett kötvények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{080;030}	<p>Fedezett kötvények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 129. cikke szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{080;040}	<p>Fedezett kötvények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{090;010}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A {100,010} – {130,010} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{090;020}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A {100,020} – {130,020} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{090;030}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>A {100,030} – {130,030} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{090;040}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>A {100,040} – {130,040} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{100;010}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 114. cikke szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{100;020}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{100;030}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 114. cikke szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{100;040}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{110;010}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdése szerinti, kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{110;020}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{110;030}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdése szerinti, kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ **M6**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{110;040}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{120;020}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{120;010}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdése és 118. cikke szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{120;030}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdése és 118. cikke szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{120;040}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{130;010}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{130;020}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{130;030}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitétségértéke, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{130;040}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitétségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{140;010}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték – SA-kitettségek</p> <p>A {150,010} – {170,010} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{140;020}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A {150,020} – {170,020} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{140;030}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>A {150,030} – {170,030} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{140;040}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>A {150,040} – {170,040} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{150;010}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdése szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{150;020}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitétségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{150;030}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 115. cikkének (1) (3) és (5) bekezdése szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{150;040}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{160;010}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdése szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{160;020}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{160;030}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdése szerinti multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{160;040}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{170;010}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdése szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ **M6**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{170;020}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{170;030}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdése szerinti közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{170;040}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{180;010}	<p>Intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{180;020}	<p>Intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek, és nem a CRR 161. cikkének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatálya alá.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{180;030}	<p>Intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{180;040}	<p>Intézmények – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti, intézményekkel szembeni kitettségek, és nem a CRR 161. cikkének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatálya alá.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ **M6**

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{190;010}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 124. cikke szerinti, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{190;020}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{190;030}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 124. cikke szerinti, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{190;040}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{200;010}	<p>Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek teljes mértékben a CRR 125. cikke szerinti, lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{200;020}	<p>Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{200;030}	<p>Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek teljes mértékben a CRR 125. cikke szerinti, lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{200;040}	<p>Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalatokkal szembeni kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{210;010}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, lakossággal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{210;020}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{210;030}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, lakossággal szembeni kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{210;040}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{220;010}	<p>Lakossági (kkv) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, kis- és középvállalkozásokkal szembeni lakossági kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{220;020}	<p>Lakossági (kkv) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{220;030}	<p>Lakossági (kkv) – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, kis- és közép vállalkozásokkal szembeni lakossági kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és közép vállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{220;040}	<p>Lakossági (kkv) – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és közép vállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és közép vállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{230;010}	<p>Vállalati; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A {240,010} és a {250,010} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{230;020}	<p>Vállalati; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A {240,020} és a {250,020} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{230;030}	<p>Vállalati; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>A {240,030} és a {250,030} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{230;040}	<p>Vállalati; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>A {240,040} és a {250,040} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{240;010}	<p>Pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;010} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;010} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{240;020}	<p>Pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{240;030}	<p>Pénzügyi – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{240;040}	<p>Pénzügyi – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {180;10} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{250;010}	<p>Nem pénzügyi; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek.</p> <p>A {260,010} és a {270,010} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{250;020}	<p>Nem pénzügyi; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek.</p> <p>A {260,020} és a {270,020} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{250;030}	<p>Nem pénzügyi; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikkében meghatározottak szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek.</p> <p>A {260,030} és a {270,030} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{250;040}	<p>Nem pénzügyi; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezetek.</p> <p>A {260,040} és a {270,040} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{260;010}	<p>Kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, kis- és középvállalkozások formájában működő vállalkozásokkal szembeni kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{260;020}	<p>Kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezetek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{260;030}	<p>Kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, kis- és középvállalkozások formájában működő vállalkozásokkal szembeni kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{260;040}	<p>Kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek és a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezetek.</p> <p>E mező alkalmazásában kis- és középvállalkozások alatt a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti fogalom értendő.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{270;010}	<p>Nem kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{270;020}	<p>Nem kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{270;030}	<p>Nem kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{270;040}	<p>Nem kkv-kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal nem fedezettek, és nem szerepelnek a {230;040} és a {250;040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{280;010}	<p>Nemteljesítő kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikkének hatálya alá esnek.</p>
{280;020}	<p>Nemteljesítő kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 147. cikkének (2) bekezdése szerinti kitettségi osztályokba sorolt azon eszközök esetében, amelyeknél bekövetkezett a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés.</p>
{280;030}	<p>Nemteljesítő kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikkének hatálya alá esnek.</p>
{280;040}	<p>Nemteljesítő kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>A CRR 147. cikkének (2) bekezdése szerinti kitettségi osztályokba sorolt azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyeknél bekövetkezett a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés.</p>
{290;010}	<p>Egyéb kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében.</p>

▼M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Az intézményeknek e helyen a szavatoló tőkéből levont, de itt más osztályba nem besorolható eszközöket (például immateriális javakat) kell feltüntetniük, még akkor is, ha az effajta besorolás nem szükséges a {*; 030} és a {*; 040} oszlop szerinti kockázatalapú szavatolótőke-követelmények meghatározásához.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{290;020}	<p>Egyéb kitettségek; ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f) és g) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében.</p> <p>Az intézményeknek e helyen a szavatoló tőkéből levont, de itt más osztályba nem besorolható eszközöket (például immateriális javakat) kell feltüntetniük, még akkor is, ha az effajta besorolás nem szükséges a {*; 030} és a {*; 040} oszlop szerinti kockázatalapú szavatolótőke-követelmények meghatározásához.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{290;030}	<p>Egyéb kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{290;040}	<p>Egyéb kitettségek; ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f), és g) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{300;010}	<p>Értékpapírosítási kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{300;020}	<p>Értékpapírosítási kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 147. cikke (2) bekezdése f) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{300;030}	<p>Értékpapírosítási kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{300;040}	<p>Értékpapírosítási kitettségek – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek értékpapírosítással szembeni kitettségek, és a CRR 147. cikke (2) bekezdése f) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{310;010}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – SA-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{310;020}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – IRB-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{310;030}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitétségek</p> <p>Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott kitétséértéke.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{310;040}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből: – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitétségek</p> <p>Import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportörének vagy importörének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott kitétséértéke.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{320;010}	<p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – SA-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{320;020}	<p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – IRB-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében. Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

▼ M6

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
{320;030}	<p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – Kockázattal súlyozott eszközök – SA-kitettségek</p> <p>A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott 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 támogatás.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{320;040}	<p>Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – Kockázattal súlyozott eszközök – IRB-kitettségek</p> <p>A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek kockázattal súlyozott 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 támogatás.</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

9. C44.00 – Általános információk (LR5)

31. Itt az intézmény tevékenységeinek kategorizálása és az intézmény által választott szabályozói lehetőségek feltüntetése céljából további információkat kell megadni.

Sor és oszlop	Útmutató
{010;010}	<p>Az intézmény társasági formája</p> <p>Az intézménynek társasági formáját az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Részvénytársaság; — Kölcsönös/szövetkezet; — Egyéb nem részvénytársaság jellegű társaság
{020;010}	<p>Származtatott ügyletek kezelése</p> <p>Az intézménynek a származtatott ügyletek szabályozói kezelését az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Az eredeti kitettség szerinti módszer; — A piaci árazás szerinti módszer.
{040;010}	<p>Az intézmény típusa</p> <p>Az intézménynek típusát az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Univerzális banki tevékenység (lakossági/kereskedelmi és befektetési banki tevékenység); — Lakossági/kereskedelmi banki tevékenység; — Befektetési banki tevékenység; — Szakosodott hitelező.

XII. MELLÉKLET

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / Táblacsoport neve
A LIKVIDITÁSFEDEZETRE VONATKOZÓ TÁBLÁK		
		I. RÉSZ – LIKVID ESZKÖZÖK
51	C 51.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK
		II. RÉSZ – KIÁRAMLÁSOK
52	C 52.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK
		III. RÉSZ – BEÁRAMLÁSOK
53	C 53.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK
		IV. RÉSZ – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
54	C 54.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
A STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
		V. RÉSZ – STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁG
60	C 60.00	STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁG – STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK
61	C 61.00	STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁG – STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK

C 51.00 - LIKVIDITÁSFEDÉZET – LIKVID ESZKÖZÖK

				Piaci érték	A CRR 418.cikke szerinti érték	Összeg	A hitelkeretből le nem hívott összeg
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	010	020	030	040
010-390	1	A CRR 416. ÉS 417. CIKKE nt KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ ESZKÖZÖK	A CRR 416. és 417. cikke				
010	1.1	készpénz	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja				
020	1.2	központi bankokkal szembeni kitétségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja				
030	1.2.1	ebből: stresszhelyzetben lehívható kitétségek	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja				
040-110	1.3	Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja				
040-050	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	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	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				
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	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 416. cikke (1) bekezdésének e) pontja				
160-170	1.6	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	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	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				

▼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	1.8	nem pénzügyi vállalat által kibocsátott kötvények	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	1.9	a CRR 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények	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	1.10	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				
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	Jogsabályi 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	1.11	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	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	1.12	a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint hitelintézet által kibocsátott, az 1.9 tételben említetektől eltérő kötvények	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	1.13	egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	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	1.14	egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök	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	2	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					
400	2.1	likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök	A CRR 417. cikkének c) pontja				
410	2.2	azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthető eszközök, melyek jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban nem állnak bármikor rendelkezésre	A CRR 417. cikkének b) pontja				
420-610	3	A LIKVID ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ KIEGÉSZÍTŐ ADAT-SZOLGÁLTATÁS TÁRGYÁT KÉPEZŐ TÉTELEK					

▼B

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Jogsabályi 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
420	3.1	Készpénz	A CRR III. mellékletének 1. pontja				
430	3.2	Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók	A CRR III. mellékletének 2. pontja				
440-480	3.3	0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét tesztelik meg	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	A 3.3 tételben említettekől 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	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	20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsoló vállalkozása kötelezettségét tesztelik meg	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	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				
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 testesítenek 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 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				
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	Jogszábeli 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	4.2	saját kibocsátások	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	4.3	hitelintézetek fedezetlen kibocsátásai	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	4.4	az 1.10 tételben nem jelentett, nem lakóingatlan jelzáloghitelével fedezett értékpapírok	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	AZONO-SÍTÓ	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	4.5	az 1.11 tételben nem jelentett, lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett értékpapírok	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	4.6	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				
780	4.7	arany	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja és 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja				
790	4.8	a fentiekben nem jelentett, garantált kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
800	4.9	a fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
810	4.10	a fentiekben nem jelentett vállalati kötvények	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
820	4.11	a 4.5–4.10 tételben jelentett eszközökre épülő alapok	A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja				
830-850	4.12	a központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategóriák	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	AZ ADOTT PÉNZNEMBEN SZÜKSÉGES KIVÁLÓ MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK (HQLA) HIÁNYÁNAK KEZELÉSE	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	A SARÍA-KOMPATIBILIS ESZKÖZÖKNEK AZ 509. CIKK (2) BEKEZDÉSÉNEK I. PONTJA SZERINTI ALTERNATÍV ESZKÖZKÉNT VALÓ JELENTÉSE A saría-kompatibilis bankok általi használat céljára a saría-kompatibilis pénzügyi termékek meghatározása azon eszközök alternatívájaként, amelyek a 416. cikk alkalmazásában likvid eszköznek minősülnek	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

				Összeg	Kiáramlás				
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi hivatkozások	010	020	030	040	050	060
020-1370	1	KIÁRAMLÁSOK							
020-100	1.1	lakossági betétek	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	egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások							
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 CRR418.cikke szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikke szerinti érték	Esedékes összeg
120-950	1.2.2	A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek:	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 likviditású és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 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						
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 CRR418.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 likviditású és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 kormányszervei 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 hitelminőségi eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 CRR418.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 CRR418.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. 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	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 CRR418.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 likviditású és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 CRR418.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 likviditású és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 likviditású és hitelminőség		egyéb likviditású és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 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	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 CRR418.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	Jogsabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségi eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 hitelminőségi eszközök		magas likviditás és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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	Jogsabályi hivatkozások	Piaci érték	amennyiben a partner nem központi bank				
					rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközök		magas likviditású és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 likviditású és hitelminőség		egyéb likviditás és hitelminőség
					Esedékes összeg	A CRR418.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 ügylethez 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	a fentiekbe nem tartozó 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.cikk szerinti érték		
1140-1210	1,3	további likviditáskiáramlások							
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 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	Jogszabályi hivatkozások	Összeg	Kiáramlás				
1220-1370	1.4	kiáramlások a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől							
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 jogalanynak 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	A CRD 105. cikke szerinti likviditáskiáramlások	A CRD 105. cikke						

▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	KIÁRAMLÁSOK							
020-100	1.1	lakossági betétek	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

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszályi 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	egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások							
110	1.2.1	az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségei	A CRR 422. cikkének (1) bekezdése						
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszályi 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	A 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek:	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 likviditás és hitelminőség	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszköznek
				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 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						
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 eszköznek
				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 eszköznek
				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 eszköznek
				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 bizonyítottnak 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 eszköznek
				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 likviditású és hitelminőségű		egyéb likviditású és hitelminőségű	Olyan eszközök, amelyek a 416. cikk értelmében nem minősülnek likvid eszközöknek
				Esedékes összeg	A CRR 418. cikk szerinti érték	Esedékes összeg	A CRR 418. cikk 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 említettől eltérő kötvények	A CRR 416. cikk (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. cikk (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 eszköznek
				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 eszköznek
				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 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 eszköznek
				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 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 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 eszköznek
				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 említettekől 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 készenléti 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 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						
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	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 eszköznek
				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 eszköznek
				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	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 eszköznek
				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 hitelkategoróriák	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	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 eszköznek
				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.	hogy 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 ügylethez 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	a fentiekbe nem tartozó kiáramlások	A CRR 420. cikke (1) bekezdésének e) pontja						

▼B

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogsabályi 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	Jogsabályi hivatkozások						
1140-1210	1,3	további likviditáskiáramlások							
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						
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	Jogszabályi hivatkozások						
1220-1370	1,4	kiáramlások a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől							
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 jogalanynak 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	A CRD 105. cikke szerinti likviditáskiáramlások	A CRD 105. cikke						

C 53.00 – LIKVIDITÁSFEDÉZET – BEÁRAMLÁSOK

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Jogszabályi hivatkozások	Összeg		Beáramlás			
				010	020	030	040	050	060
010-1030		BEÁRAMLÁSOK	A CRR 425. cikke						
010-980	1	BEÁRAMLÁSOK (KORLÁTOZOTT)	A CRR 425. cikkének (1) bekezdése						
010-060	1.1.	Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek	A CRR 425. cikke						
010	1.1.1.	lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek	A CRR 425. cikke						
020	1.1.2	nem pénzügyi vállalati ügyfelektől esedékes pénzösszegek	A CRR 425. cikke						
030	1.1.2.1	ebből azon pénzösszegek, amelyeket az ilyen pénzösszegekkel 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 pénzösszegek	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
050	1.1.3.1	ebből azon pénzösszegek, amelyeket az ilyen pénzösszegekkel 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 pénzösszegek	A CRR 425. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
070-080	1.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek	A CRR 425. cikkének (2) bekezdése						
070	1.2.1	ebből azon pénzösszegek, amelyeket az ilyen pénzösszegekkel 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 pénzösszegek, amelyek tekintetében 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 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 hitelminőségi 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 minősítés 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 adatszolgáltatás tárgyát képező tételek							
470	1.6.12.1	Készpénz	A CRR III. mellékletének 1. pontja						
480	1.6.12.2	Központi bankkal szembeni kitettségek, 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 kivetésére 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 pénznemében 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 kivetésére 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. cikkel 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 tőzsrészcsevények, amelyek valamely jelentős tőzsdéindex 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 jelzáloghitelével 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 jelzáloghitelével 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	Le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek és a csoporton belüli jogalanyoktól a CRR 425. cikkének (4) bekezdésével összhangban kapott egyéb kötelezettségvállalások	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	AZONOSÍTÓ	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	a likvid eszközökre esedékes kifizetések, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében	A CRR 425. cikkének (7) bekezdése						
980	1.9	egyéb beáramlások							
990	2	FELSŐ HATÁRÉRTÉK MIATT FIGYELEMBE NEM VETT ÖSSZES KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁS	A CRR 425. cikke						
1000-1030	3	A FELSŐ HATÁRÉRTÉK ALÓL MENTESÍTETT BEÁRAMLÁSOK	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	Jogsabályi hivatkozások	010	020	030	040
010-060	1	ESZKÖZÖK					
010	1.1	késpénz 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	más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg	A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja				
030	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	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 pénznemében 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

				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
010-1330	1	STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK						
010-470	1.1	a CRR 416. cikkében említett eszközök	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 jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezi 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	1.2	a 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.3	a 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.4	máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.5	nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai	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	1.6	egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	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	1.7	arany	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	1.8	egyéb nemesfémek	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						
				Teljes összeg				
900-1250	1.9	nem megújítható kölcsönök és követelések	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 kv-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	1.10	az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések	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	1.11	származtatott ügyletből eredő követelések	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja					
1300	1.12	egyéb eszközök	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja					
1310	1.13	stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök	A CRR 428. cikkének (1) bekezdése					
1320	1.14	olyan le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretek, amelyek az I. melléklet értelmében a közepes, illetve a közepes/alacsony kockázati kategóriába tartoznak	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	STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK						
010-470	1.1	a CRR 416. cikkében említett eszközök	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

				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 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

				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 fedezi 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	1.2	a 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.3	a 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.4	máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.5	nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai	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	1.6	egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	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	1.7	arany	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	1.8	egyéb nemesfémek	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	1.9	nem megújítható kölcsönök és követelések	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 kv-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	1.10	az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések	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	1.11	származtatott ügyletből eredő követelések	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja					
1300	1.12	egyéb eszközök	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja					
1310	1.13	stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök	A CRR 428. cikkének (1) bekezdése					
1320	1.14	olyan le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretek, amelyek az I. melléklet értelmében a közepes, illetve a közepes/alacsony kockázati kategóriába tartoznak	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	STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK						
010-470	1.1	a CRR 416. cikkében említett eszközök	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

				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 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

				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 jogosult intézmények által az alapszabály értelmében vagy szerződéses alapon biztosított likvid finanszírozás, amennyiben ezt a finanszírozást nem fedezi 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. cikkének (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. cikkének (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	1.2	a 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.3	a 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.4	máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzügyi eszközök	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	1.5	nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai	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	1.6	egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	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	1.7	arany	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	Jogszabályi 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	1.8	egyéb nemesfémek	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	1.9	nem megújítható kölcsönök és követelések	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	1.10	az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések	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	1.11	származtatott ügyletből eredő követelések	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja					
1300	1.12	egyéb eszközök	A CRR 428. cikke (1) bekezdésének j) pontja					
1310	1.13	stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök	A CRR 428. cikkének (1) bekezdése					
1320	1.14	olyan le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeretek, amelyek az I. melléklet értelmében a közepes, illetve a közepes/alacsony kockázati kategóriába tartoznak	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	1	STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK						
010-030	1.1	szavatoló tőke, adott esetben a levonást követően	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	1.2	kötelezettségek a szavatoló tőke kivételével	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 saría-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>1. A CRR 416. ÉS 417. CIKKE KÖVETELMÉNYEINEK MEGFELELŐ ESZKÖZÖK</p> <p>Az ebben a szakaszban jelentett eszközöket kifejezetten a potenciálisan magas és rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökként azonosították.</p>
010	<p>1.1 Készpénz</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>1.2 Központi bankokkal szembeni kitettségek</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A központi bankokkal szembeni kitettségek teljes összege.</p>
030	<p>1.2.1 A stresszhelyzetben lehívható kitettségek</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
040-110	<p>1.3 Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p>
040-050	<p>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</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
040	<p>1.3.1.1 követeléseket megtestesítő</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>1.3.1.2 általuk garantált</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>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</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
060	<p>1.3.2.1 követeléseket megtestesítő</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>1.3.2.2 általuk garantált</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>1.3.3 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a 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	<p>1.3.3.1 követeléseket megtestesítő</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>1.3.3.2 általuk garantált</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>1.3.4 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 iv. alpontja</p>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
100	<p>1.3.4.1 követeléseket megtestesítő</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 általuk garantált</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 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>
120	1.4.1 a CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
130	1.4.2 a CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
140	1.4.3 a CRR 416. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
150	<p>1.5 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 416. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p>
160-170	<p>1.6 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</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 Betétek
170	1.6.2 Szerződéses alapon biztosított finanszírozás
180	<p>1.7 Valamely tagállam központi vagy regionális kormányzata által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja</p>
190-210	<p>1.8 Nem pénzügyi vállalat által kibocsátott kötvények</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. hitelminőségi besorolás
200	1.8.2 2. hitelminőségi besorolás
210	1.8.3 3. hitelminőségi besorolás
220-240	<p>1.9 A CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények</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	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
220	1.9.1 1. hitelminőségi besorolás
230	1.9.2 2. hitelminőségi besorolás
240	1.9.3 3. hitelminőségi besorolás
250-270	<p>1.10 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</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. hitelminőségi besorolás
260	1.10.2 2. hitelminőségi besorolás
270	1.10.3 3. hitelminőségi besorolás
280-300	<p>1.11 A 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 sorokban jelentett eszközök lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett eszközei</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. hitelminőségi besorolás
290	1.11.2 2. hitelminőségi besorolás
300	1.11.3 3. hitelminőségi besorolás
310-330	<p>1.12 A 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, az 1.9 tételben említettektől eltérő kötvények</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. hitelminőségi besorolás
320	1.12.2 2. hitelminőségi besorolás
330	1.12.3 3. hitelminőségi besorolás
340-360	<p>1.13 Egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</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. hitelminőségi besorolás
350	1.13.2 2. hitelminőségi besorolás
360	1.13.3 3. hitelminőségi besorolás
	<p>1.14 Egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</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	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
370	1.14.1 1. hitelminőségi besorolás
380	1.14.2 2. hitelminőségi besorolás
390	1.14.3 3. hitelminőségi besorolás
400-410	<p>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</p> <p>A tételeket csak az alábbi alkategóriák egyikében kell jelenteni, abban az esetben is, ha egyik rendelkezés sem teljesül.</p>
400	<p>2.1 Likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</p> <p>A CRR 417. cikkének c) pontja</p>
410	<p>2.2 Azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthető eszközök, melyek jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napban nem állnak bármikor rendelkezésre</p> <p>A CRR 417. cikkének b) pontja</p>
420-610	<p>3. A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek</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>3.1 Készpénz</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 napban esedékes pénzüsszégnek minősülnek.</p>
430	<p>3.2 Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók</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>3.3 0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</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>3.3.1 kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
450	<p>3.3.2 kormányzatok által garantált követelések</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 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</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 törzsrésvények, amelyek valamely jelentős tőzsdeindex 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. hitelminőségi besorolás
630	4.1.2 2. hitelminőségi besorolás
640	4.1.3 3. hitelminőségi besorolás
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. hitelminőségi besorolás
660	4.2.2 2. hitelminőségi besorolás
670	4.2.3 3. hitelminőségi besorolás
680-700	4.3 Hitelintézetek fedezetlen kibocsátásai Az 575/2013/EU RENDELET Ezeket a tételeket a CRR 120. cikkének (1) bekezdése szerinti hitelminőségük szerint kell jelenteni.
680	4.3.1 1. hitelminőségi besorolás
690	4.3.2 2. hitelminőségi besorolás
700	4.3.3 3. hitelminőségi besorolás
710-730	4.4 Az 1.10–1.11.3 tételekben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok 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. hitelminőségi besorolás
720	4.4.2 2. hitelminőségi besorolás
730	4.4.3 3. hitelminőségi besorolás
740-760	4.5 Az 1.10–1.11.3 tételekben nem jelentett, lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett értékpapírok 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. hitelminőségi besorolás
750	4.5.2 2. hitelminőségi besorolás
760	4.5.3 3. hitelminőségi besorolás
770	4.6 Elismert tőzsdén jegyzett részvények és főbb indexált, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek nem saját kibocsátásúak, illetve amelyeket nem pénzügyi vállalkozás bocsátott ki A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
780	4.7 A fenti 3.1.2 tételnél nem jelentett arany A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
790	4.8 A fentiekben nem jelentett, garantált kötvények A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
800	4.9 A fentiekben nem jelentett, fedezett kötvények A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
810	4.10 A fentiekben nem jelentett vállalati kötvények A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
820	4.11 A 4.6–4.10 tételekben jelentett eszközökre épülő alapok A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
830-850	4.12 A központi bankok által elfogadott egyéb értékpapír- vagy hitelkategóriák A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
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 Az adott pénznemben szükséges kiváló minőségű likvid eszközök (HQLA) hiányának kezelése A CRR 419. cikke (2) bekezdése
860	5.1 Az „A” eltérés alkalmazása (deviza) A CRR 419. cikke (2) bekezdésének a) pontja Az „A” eltérés szerint tartott eszközök teljes összege
870	5.2 A „B” eltérés alkalmazása (hitelkeret az érintett központi banktól) A CRR 419. cikke (2) bekezdésének b) pontja A „B” eltérés szerint tartott, le nem hívott hitelkeret teljes összege
880-900	6 A saría-kompatibilis eszközöknek az 509. cikk (2) bekezdése i. pontja szerinti alternatív eszközként való jelentése A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i. alpontja
880	6.1 1. hitelminőségi besorolás
890	6.1 2. hitelminőségi besorolás
900	6.1 3. hitelminőségi besorolás

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	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
020-137	<p>1. KIÁRAMLÁSOK</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>1.1 Lakossági betétek</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>1.1.1 A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik országgal azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartozó betétek</p> <p>A CRR 421. cikkének (1) bekezdése</p>
020	<p>1.1.1.1. A betétes stabil működési kapcsolattal rendelkezik, ami igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását</p> <p>A CRR 421. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik országgal 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>1.1.1.2 Folyószámlán tartják, ideértve azokat a számlákat is, amelyeken rendszeresen munkavállalói béreket írnak jóvá</p> <p>A CRR 421. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik országgal 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>1.1.2 A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik országgal azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak, és amelyeket nem lehet az 1.1.1.1 vagy 1.1.1.2 tételben jelenteni</p> <p>A CRR 421. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik országgal 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>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
050	<p>1.1.3 Nem biztosított lakossági betétek</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>1.1.4 A CRR 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások tárgyát képező betétek</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>1.1.4.1 Magasabb kiáramlási szorzóval érintett betétek – 1. kategória – közepes kiáramlási kockázat</p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézmények által az 1. kategóriába sorolandóként azonosított lakossági betétek.</p>
070	<p>1.1.4.2 Magasabb kiáramlási szorzóval érintett betétek – 2. kategória – magas kiáramlási kockázat</p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézmények által a 2. kategóriába sorolandóként azonosított lakossági betétek.</p>
80	<p>1.1.4.3 Igen magas kiáramlási szorzóval érintett betétek – 3. kategória – igen magas kiáramlási kockázat</p> <p>A CRR 421. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézmények által a 3. kategóriába sorolandóként azonosított lakossági betétek.</p>
090	<p>1.1.5 Olyan harmadik országban szerzett betétek, amelyekre magasabb kiáramlási szorzót alkalmaznak</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>1.1.6 A kiáramlás számítása alól mentesített betétek, amennyiben teljesülnek a CRR 421. cikke (5) bekezdése a) és b) pontjának feltételei</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>1.2 Egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások</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 visszaváltak, ezeket a kötelezettségeket a megfelelő alkategóriában kell szerepeltetni.</p>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
110	<p>1.2.1 Az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségei</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>1.2.2 A CRR 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek</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"> „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; „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. <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"> <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. <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. <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. <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. <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. <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. <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. <p>Az intézmények az ügyletek fedezetét képező eszközök likviditásának és hitelminőségének meghatározásával sorolják be az ügyleteket, a besorolás megegyezik az eszközök 1.1 „Eszközök” táblájában történő jelentésének céljaira alkalmazott szempontokkal.</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>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.</p> <p>Azokat a biztosítéki csereügyleteket, amelyekben az intézmény egyidejűleg kölcsönvesz és kölcsönad biztosítékot (nem készpénz eszköz formájában), a következőképpen kell jelenteni:</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>1.2.2.1 Más átruházható eszközök, amelyek az alpontokban szereplőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</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>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</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 Követeléseket megtestesítő</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>1.2.2.1.1.2 Általuk garantált</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>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</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 Követeléseket megtestesítő</p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.2 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítik meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja szerint</p>
150	<p>1.2.2.1.2.2 Átaluk garantált</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 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a 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>
160	<p>1.2.2.1.3.1 Követeléseket megtestesítő</p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.3 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítik meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja szerint</p>
170	<p>1.2.2.1.3.2 Átaluk garantált</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 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 iv. alpontja</p>
180	<p>1.2.2.1.4.1 Követeléseket megtestesítő</p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.4 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítik meg, a CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
190	<p>1.2.2.1.4.2 Átaluk garantált</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 A CRR 416. cikke (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 (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 kategóriában.</p>
200	1.2.2.2.1 A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
210	1.2.2.2.2 A 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
220	1.2.2.2.3 A 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
230	<p>1.2.2.3 Valamely tagállam központi vagy regionális kormánya által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontja</p>
240-260	<p>1.2.2.4 Nem pénzügyi vállalati kötvények</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 kategóriában.</p>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
240	1.2.2.4.1. 1. hitelminőségi besorolás
250	1.2.2.4.2. 2. hitelminőségi besorolás
260	1.2.2.4.3. 3. hitelminőségi besorolás
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 jelteni, a megfelelő alkategóriában.
270	1.2.2.5.1. 1. hitelminőségi besorolás
280	1.2.2.5.2. 2. hitelminőségi besorolás
290	1.2.2.5.3. 3. hitelminőségi besorolás
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 jelteni, a megfelelő alkategóriában
300	1.2.2.6.1. 1. hitelminőségi besorolás
310	1.2.2.6.2. 2. hitelminőségi besorolás
320	1.2.2.6.3. 3. hitelminőségi besorolás
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 jelteni, a megfelelő alkategóriában
330	1.2.2.7.1. 1. hitelminőségi besorolás
340	1.2.2.7.2. 2. hitelminőségi besorolás
350	1.2.2.7.3. 3. hitelminőségi besorolás
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 jelteni, a megfelelő alkategóriában.
360	1.2.2.8.1. 1. hitelminőségi besorolás
370	1.2.2.8.2. 2. hitelminőségi besorolás
380	1.2.2.8.3. 3. hitelminőségi besorolás

▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
390-410	<p>1.2.2.9 Egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</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>
390	1.2.2.9.1. 1. hitelminőségi besorolás
400	1.2.2.9.2. 2. hitelminőségi besorolás
410	1.2.2.9.3. 3. hitelminőségi besorolás
420-440	<p>1.2.2.10 Egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök</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. hitelminőségi besorolás
430	1.2.2.10.2. 2. hitelminőségi besorolás
440	1.2.2.10.3. 3. hitelminőségi besorolás
450-460	<p>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</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 Likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</p> <p>A CRR 417. cikkének c) pontja</p>
460	<p>1.2.2.11.2 Eszközök, melyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők, de jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napon belül nem állnak bármikor rendelkezésre</p> <p>A CRR 417. cikkének b) pontja</p>
480-680	<p>1.2.2.12 A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek</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 Készpénz</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 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 készpénzbetéteket nem itt kell jelenteni, hanem a „Beáramlások” tábla fedezet kategóriájában, ha azok a következő 30 napon esedékes pénzösszegnek minősülnek.</p>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
490	<p>1.2.2.12.2 Központi bankkal szembeni kitétségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók</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 jelteni, amelyek nem felelnek meg a c), d) és e) pontban meghatározott feltételek legalább egyikének, és emiatt nem jelenthetők az 1.3 adatszolgáltatási tétel alatt.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy annak kapcsolatos vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</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 Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 Kormányzatok által garantált követelések</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
530	<p>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</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
540	<p>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</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
550	<p>1.2.2.12.4 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</p> <p>A CRR III. mellékletének 4. pontja</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 20 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy annak kapcsolatos 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>
570	<p>1.2.2.12.5.1 Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 Kormányzatok által garantált követelések</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</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 közzektorbeli intézményekkel, adók kivetésére 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 készlenléti 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 készlenléti 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 törzsrészcvények, 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 Pénzügyi vállalati kötvények 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. hitelminőségi besorolás
700	1.2.2.13.1.2. 2. hitelminőségi besorolás
710	1.2.2.3.1.3. 3. hitelminőségi besorolás
720-740	1.2.2.13.2 Saját kibocsátások 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. hitelminőségi besorolás
730	1.2.2.13.2.2. 2. hitelminőségi besorolás
740	1.2.2.13.2.3. 3. hitelminőségi besorolás
750-770	1.2.2.13.3 Hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai 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. hitelminőségi besorolás
760	1.2.2.13.3.2. 2. hitelminőségi besorolás
770	1.2.2.4.13.3. 3. hitelminőségi besorolás
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 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. hitelminőségi besorolás
790	1.2.2.13.4.2. 2. hitelminőségi besorolás
800	1.2.2.12.4.3. 3. hitelminőségi besorolás
810-830	1.2.2.13.5 Az 1.10–1.11.3 tételben nem jelentett, lakóingatlannal fedezett értékpapírok 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. hitelminőségi besorolás
820	1.2.2.13.5.2. 2. hitelminőségi besorolás
830	1.2.2.13.5.3. 3. hitelminőségi besorolás

▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
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
850	1.2.2.13.7 Arany A CRR 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
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 4.5–4.10 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 hitelkategoróriák 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 saria-kompatibilis eszközöknek a CRR 509. cikke (2) bekezdésének i. pontja szerinti alternatív eszközként való jelentése 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. hitelminőségi besorolás
940	1.2.2.14.2. 2. hitelminőségi besorolás
950	1.2.2.14.3. 3. hitelminőségi besorolás
960-1030	1.2.3 Olyan betétek, amelyeket a betétesnek az alpontokban felsoroltak érdekében kell elhelyeznie: 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	Jogsabályi hivatkozások és útmutatások
960-990	<p>1.2.3.1 Annak érdekében, hogy klíring-, letéti vagy készpénzkezelési szolgáltatásokat kapjon (a levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek kivételével)</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 kedvezményezetteknek. 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 Bázel 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 eszközkezelési 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 Bázel 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>1.2.3.1.1 Amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak</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>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</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>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</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 kategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
980-990	<p>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</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 kategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
980	<p>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</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>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</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 kategóriákban kell a következők szerint jelenteni:</p>
1000	<p>1.2.3.2 Az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 alatt jelentettektől eltérő stabil működési kapcsolat keretében</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 jelentettektől eltérő stabil működési kapcsolat keretében kell elhelyeznie.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 Ebből levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységek</p> <p>Azon betétek teljes összege, amelyeket a betétesnek az 1.2.3.1.1 és 1.2.3.1.2 alatt jelentettektől eltérő stabil működési kapcsolat keretében kell elhelyeznie, amelyek levelező banki szolgáltatásokhoz és elsődleges ügynöki (prime brokerage) tevékenységekhez kapcsolódó betétek.</p>
1020	<p>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</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 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> <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 A hitelintézetek központi hitelintézetekben elhelyezett olyan betétei, amelyek a CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontja értelmében likvid eszköznek tekinthetők</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 A CRR 416. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott eszközökre nyújtott likviditási hitelkeretek</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 A nem pénzügyi ügyfelek betéteiből eredő, az 1.2.2 vagy 1.2.5 alatt nem jelentett kötelezettségek</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 Amelyek a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá tartoznak</p>
1070	<p>1.2.6 Amelyek nem tartoznak a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszerének hatálya alá</p>
1060	<p>1.2.7 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> <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"> — minden partner tekintetében nettósítandók — nettó alapú számítás esetén magukban foglalják a CRR 416. cikke szerint likvid eszköznek minősülő, az ügylet keretében kapott biztosítékok levonását is — nem lehetnek a napi piaci értékek, mivel a napi piaci értéknek részét képezik a becsült függő beáramlások és kiáramlások, és részük lehet olyan készpénzáramlás, amelyre a 30 napos időtartamon túl kerül sor <p>Megjegyzés: a követelés nettó összegét az 1.3 „Beáramlások” tételben az 1.1.6 alatt kell jelenteni [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 Azok a kötelezettségek, amelyekre az illetékes hatóság alacsonyabb kiáramlást határozott meg</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 jelenteni:</p>



Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1090	<p>1.2.8.1 Amennyiben a CRR 422. cikke (8) bekezdése a), b), c) és d) pontjának minden feltétele teljesül</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 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</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 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</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 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</p>
1120	<p>1.2.9 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</p>
1130	<p>1.2.10 Minden egyéb kötelezettség</p> <p>A CRR 422. cikkének (7) bekezdése</p> <p>Minden egyéb kötelezettség teljes összege.</p>
1140-1210	<p>1.3 További likviditáskiáramlások</p> <p>Az összes további likviditáskiáramlás teljes összegét az alábbi kategóriákban kell jelenteni a következők szerint:</p>
1140	<p>1.3.1 Az intézmény által a CRR II. mellékletében felsorolt ügyletekhez nyújtott, a CRR 416. cikke (1) bekezdésének a)–c) pontjában említett eszközöktől eltérő biztosítékokra</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 kategóriákban kell jelenteni a következők szerint:</p>
1150	<p>1.3.2 Az intézmény hitelminőségének jelentős romlásából eredő további biztosítéknyújtási kötelezettségeknek megfelelő likviditáskiáramlások</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 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</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 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</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 Az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor lehívható pótlólagos biztosítéknak megfelelő likviditáskiáramlások</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 A partnernek visszaszolgáltatandó biztosítéknak megfelelő likviditáskiáramlások</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. 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</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 Biztosítékként kapott betétek</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 Kiáramlások a hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől</p> <p>A hitelkeretektől és likviditási hitelkeretektől lehívható összes további likviditáskiáramlás összesített maximális összegét az alábbi alkategóriákban kell jelteni a következők szerint: [Megjegyzés: A maximális lehívható összeg meghatározható a nyújtandó biztosíték a CRR 418. cikke szerinti értékével csökkentve, amennyiben az intézmény ismételt 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>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
1220	<p>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</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 le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből eredhet, amennyiben a keret a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint lakossággal szembeni kitétségi osztályhoz tartozónak minősül.</p>
1230-1240	<p>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</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 le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó likviditási hitelkereteiből lehívható, amennyiben teljesülnek a következő feltételek:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd vagy IRB-módszer szerint nem minősül lakossággal szembeni kitétségeknek; b) olyan ügyfeleknek nyújtották, akik/amelyek nem pénzügyi ügyfelek; c) nem az ügyfél finanszírozásának helyettesítésére nyújtották, olyan helyzetben, amikor az ügyfél nem tudja előteremteni finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacokon.
1230	<p>1.4.2.1 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek</p> <p>Az 1.4.2 tételben feltüntetett, folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek teljes összege</p>
1240	<p>1.4.2.2 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek</p> <p>Az 1.4.2 tételben feltüntetett, folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek teljes összege</p>
1250	<p>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</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>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</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"> a) az intézmény által a különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott likviditási hitelkeretek; b) olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie.
1260	<p>1.4.4.1 Nem az 1.4.3 tétel szerinti különleges célú gazdasági egységnek nyújtott</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>1.4.4.2 Olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie</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 Hitelintézeteknek nyújtott 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 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek Az 1.4.4.3 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretekhez kapcsolódik
1290	1.4.4.3.2 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek Az 1.4.4.3 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretekhez kapcsolódik
1300-1310	1.4.4.4 Pénzügyi vállalkozásoknak és befektetési vállalkozásoknak nyújtott 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 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek Az 1.4.4.4 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretekhez kapcsolódik
1310	1.4.4.4.2 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretek Az 1.4.4.4 tételből az a teljes összeg, amely folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott likviditási hitelkeretekhez kapcsolódik
1320	1.4.4.5 Egyéb ügyfeleknek nyújtott Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely egyéb ügyfeleknek nyújtott tételekhez kapcsolódik
1330	1.4.4.6 Csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott Az 1.4.4 tételből az a teljes összeg, amely a CRR szerinti csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott tételekhez kapcsolódik
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 Az a teljes maximális összeg, amely a (2) és (3) bekezdésben hivatkozott kitétségi 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 Az összes többi függő kötelezettségből lehívható teljes maximális összeg 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 hírnévkockázattal kapcsolatos megfontolásokhoz nyújtott támogatás révén a mérlegfőösszeg nem tervezett emelkedését okozhatják.
1360	1.4.6.1 Csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott Az 1.4.6 tételből az a teljes összeg, amely a CRR szerinti csoporton belüli jogalanyoknak nyújtott tételekhez kapcsolódik
1370	1.4.7 A CRD 105. cikke szerinti likviditáskiáramlások A CRR 105. cikkének a) és d) pontjában említett kockázati tényezőkből eredő összes likviditáskiáramlásnak 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 nyomonkövetése 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>BEÁRAMLÁSOK</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. Beáramlások</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 A nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</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 Lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</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>1.1.2 Nem pénzügyi vállalati ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</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>1.1.2.1 Ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel</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>1.1.3 Központi bankoktól esedékes pénzüsszegek</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>1.1.3.1 Ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel</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>1.1.4 Az egyéb nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</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>1.2 Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</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>1.2.1 Ebből azon pénzüsszegek, amelyeket az ilyen pénzüsszegekkel tartozó intézmény a 422. cikk (3) és (4) bekezdése szerint kezel</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>1.2.2 Ebből azon pénzüsszegek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság alacsonyabb likviditáskiáramlási faktor alkalmazását engedélyezte a 422. cikk (8) bekezdése szerint</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 A 425. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek</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 Olyan eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva a 425. cikk (2) bekezdésének c) pontja szerint</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 A főbb indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, ha nem veszik kétszeresen figyelembe, likvid eszközként is.</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 A CRR 192. cikkben meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek</p> <p>A CRR 425. cikke (2) bekezdésének d) pontja</p> <p>A következő kategóriák 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"> 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; 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. <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 eszközmínőségi kategóriától függően, amelybe az eszközt besorolták (rendkívül magas likviditás és hitelminőség, magas likviditás és hitelminőség, valamint egyéb likviditás és hitelminőség).</p> <p>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.</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>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.</p>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
120-190	<p>1.6.1 Más átruházható eszközök, amelyek a következőkkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket testesítenek meg</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>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 pénzügyben meglévő 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>
120	<p>1.6.1.1.1 Követeléseket megtestesítő</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>1.6.1.1.2 Általuk garantált</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>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 pénzügyében kibocsátott átruházható eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
140	<p>1.6.1.2.1 Követeléseket megtestesítő</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>1.6.1.2.2 Általuk garantált</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>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</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. alpontja</p>
160	<p>1.6.1.3.1 Követeléseket megtestesítő</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>1.6.1.3.2 Általuk garantált</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>1.6.1.4 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 iv. alpontja</p>

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
180	<p>1.6.1.4.1 Követeléseket megtestesítő</p> <p>A likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.3.4 tételében meghatározott eszközök, amelyek a fenti partnerekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg, a 416. cikk (1) bekezdése c) pontjának iv. alpontja szerint</p>
190	<p>1.6.1.4.2 Általuk garantált</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 A CRR 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 (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 A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
210	1.6.2.2 A 416. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
220	1.6.2.3 A 416. cikk (1) bekezdésének d) pontja szerinti alapul szolgáló eszközök
230	<p>1.6.3 Valamely tagállam központi vagy regionális kormánya által alapított hitelintézetek által kibocsátott eszközök</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 Nem pénzügyi vállalati kötvények</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. hitelminőségi besorolás
250	1.6.4.2 2. hitelminőségi besorolás
260	1.6.4.3 3. hitelminőségi besorolás
270-290	<p>1.6.5 A CRR 129. cikk (4) vagy (5) bekezdése szerinti eljárásra jogosult hitelintézet által kibocsátott kötvények</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. hitelminőségi besorolás
280	1.6.5.2 2. hitelminőségi besorolás
290	1.6.5.3 3. hitelminőségi besorolás
300-320	<p>1.6.6 Hitelintézet által kibocsátott, eszközzel fedezett instrumentumok, amelyek az EBH által az 509. cikk (3), (4) és (5) bekezdésében foglalt kritériumok alapján meghatározott minőség szerint bizonyítottan a legmagasabb hitelminősítési kategóriába tartoznak</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. hitelminőségi besorolás
310	1.6.6.2 2. hitelminőségi besorolás
320	1.6.6.3 3. hitelminőségi besorolás
330-350	1.6.7 Az 1.6.6 sorban jelentett eszközök lakóingatlannal fedezett eszközei 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. hitelminőségi besorolás
340	1.6.7.2 2. hitelminőségi besorolás
350	1.6.7.3 3. hitelminőségi besorolás
360-380	1.6.8. A 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, a likvid eszközöket tartalmazó tábla 1.9 sorában említettektől 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, a megfelelő alkategóriában kell jelenteni.
360	1.6.8.1 1. hitelminőségi besorolás
370	1.6.8.2 2. hitelminőségi besorolás
380	1.6.8.3 3. hitelminőségi besorolás
390-410	1.6.9 Egyéb rendkívül magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök 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. hitelminőségi besorolás
400	1.6.9.2 2. hitelminőségi besorolás
410	1.6.9.3 3. hitelminőségi besorolás
420-440	1.6.10 Egyéb magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök 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. hitelminőségi besorolás
430	1.6.10.2 2. hitelminőségi besorolás
440	1.6.10.3 3. hitelminőségi besorolás

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
450-460	<p>1.6.11 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</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 Likviditáskezelési funkció révén nem ellenőrzött eszközök</p> <p>A CRR 417. cikkének c) pontja</p>
460	<p>1.6.11.2 Eszközök, melyek azonnali ügylet vagy egyszerű repomegállapodás keretében, elfogadott repopiacon értékesíthetők, de jogi és gyakorlati szempontból a következő 30 napon nem állnak bármikor rendelkezésre</p> <p>A CRR 417. cikkének b) pontja</p>
470-660	<p>1.6.12 A likvid eszközökre vonatkozó kiegészítő adatszolgáltatás tárgyát képező tételek</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 Készpénz</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 pénzüsszeggnek minősülnek.</p>
480	<p>1.6.12.2 Központi bankkal szembeni kitettségek, amennyiben azok stresszhelyzetben lehívhatók</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 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 0 %-os kockázati súlyú átruházható értékpapírok, amelyek nem valamely intézmény vagy kapcsolt vállalkozása kötelezettségét testesítik meg</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 Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
500	<p>1.6.12.3.2 Kormányzatok által garantált követelések</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
510	<p>1.6.12.3.3 Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>

▼ B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
520	<p>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</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
530	<p>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</p> <p>A CRR III. mellékletének 3. pontja</p>
540	<p>1.6.12.4 A „Likvid eszközök” tábla 3.3. tételében említettektől 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.</p> <p>A CRR III. mellékletének 4. pontja</p>
550-590	<p>1.6.12.5 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>
550	<p>1.6.12.5.1 Kormányzatokkal szembeni követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
560	<p>1.6.12.5.2 Kormányzatok által garantált követelések</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
570	<p>1.6.12.5.3 Központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket megtestesítő átruházható értékpapírok</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
580	<p>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</p> <p>A CRR III. mellékletének 5. pontja</p>
590	<p>1.6.12.5.5 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>
600	<p>1.6.12.6 A 3.3–3.5.6 tételben 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. mellékletének 6. pontjában meghatározott feltételek valamelyikét</p> <p>A CRR III. mellékletének 6. pontja</p>
610	<p>1.6.12.7 A 3.3–3.6 tételben 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>

▼ **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 készlenléti 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 készlenléti 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 törzsrésztvények, 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>
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. hitelminőségi besorolás
680	1.6.13.1.2 2. hitelminőségi besorolás
690	1.6.13.1.3 3. hitelminőségi besorolás
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. hitelminőségi besorolás
710	1.6.13.2.2 2. hitelminőségi besorolás
720	1.6.13.2.3 3. hitelminőségi besorolás

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
730-750	1.6.13.3 Hitelintézetek nem fedezett kibocsátásai 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. hitelminőségi besorolás
740	1.6.13.3.2 2. hitelminőségi besorolás
750	1.6.13.3 3. hitelminőségi besorolás
760-780	1.6.13.4 Az 1.6.6 tételben nem jelentett, eszközzel fedezett értékpapírok 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. hitelminőségi besorolás
770	1.6.13.4.2 2. hitelminőségi besorolás
780	1.6.13.4.3 3. hitelminőségi besorolás
790-810	1.6.13.5 Az 1.6.7 tételben nem jelentett, lakóingatlannal fedezett értékpapírok 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. hitelminőségi besorolás
800	1.6.13.5.2 2. hitelminőségi besorolás
810	1.6.13.5.3 3. hitelminőségi besorolás
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 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) pontja
830	1.6.13.7 Arany A CRR 416. cikke (4) bekezdésének a) pontja és 509. cikke (3) bekezdésének c) 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 Az 1.6.13.6– 1.6.13.10 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 b) pontja

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
880	1.6.13.12.1 Helyi önkormányzati kötvények A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
890	1.6.13.12.2 Kereskedelmi értékpapírok A CRR 509. cikke (3) bekezdésének b) pontja
900	1.6.13.12.3 Hitelkövetelések A CRR 416. cikke (4) bekezdésének c) pontja
910-930	1.6.13.13 A CRR 509. cikke (2) bekezdésének i) pontja szerinti saría-kompatibilis bankok általi használatra szánt saría-kompatibilis pénzügyi termékek azon eszközök alternatívájaként, amelyek a CRR 416. cikke 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
940-960	1.7 Le nem hívott hitelkeretek és likviditási hitelkeretek és a csoporton belüli jogalanyoktól a CRR 425. cikke (4) bekezdésével összhangban kapott egyéb kötelezettségvállalások 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 Amennyiben a CRR 425. cikke (4) bekezdése a), b) és c) pontjának minden feltétele teljesül 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 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 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 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) 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

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
	<p>— nem lehetnek a napi piaci értékek, mivel a napi piaci értékek részét képezik a becsült függő beáramlások és kiáramlások, és részük lehet olyan készpénzáramlás, amelyre a 30 napos időtartamon túl kerül sor</p> <p>Megjegyzés: a nettó fizetendő 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>1.8 A likvid eszközökre esedékes kifizetések, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében</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>1.9 Egyéb beáramlások</p> <p>Az 1.1–1.8 tételben nem jelített minden egyéb esedékes beáramlás teljes összege</p>
990	<p>2. Felső határérték miatt figyelembe nem vett összes beáramlás</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>3. A felső határérték alól mentesített beáramlások</p>
1000	<p>3.1 Hitelfelvevőktől és kötvénybefektetőktől jelzáloghitelezéssel kapcsolatban esedékes pénzüsszegek</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>3.2 Az intézmény által közvetített kedvezményes kölcsönökből származó beáramlások</p> <p>A CRR 425. cikkének (1) bekezdése</p>
1020	<p>3.3 A CRR 113. cikke (6) vagy (7) bekezdésében meghatározott eljárásra jogosult beáramlások</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>3.4 A csoporton belüli jogalanytól származó, az illetékes hatóság által jóváhagyott beáramlások</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>1. Biztosítéki csereügyletek</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	1.0 Eszközök
010	<p>1.1 Készpénz és a központi bankokkal szembeni kitétségek</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>
020	<p>1.2 Egyéb, a CRR 416. cikk (1) bekezdésének b) pontja szerinti átruházható eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
030-060	<p>1.3 Követelést megtestesítő vagy garantált egyéb átruházható eszközök</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az alábbi alkategóriákról kell adatot szolgáltatni:</p>
030	<p>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</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. alpontja</p>
040	<p>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</p> <p>A CRR 416. cikke (1) bekezdése c) pontjának ii. alpontja</p>
050	<p>1.3.3 A Nemzetközi Fizetések Bankjával, a Nemzetközi Valutaalappal, a 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>
060	<p>1.3.4 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 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>1 STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGOT BIZTOSÍTÓ TÉTELEK</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 fogalom meghatározásnak – 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>1.1 Szavatoló tőke</p> <p>A CRR 427. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A szavatoló tőke-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>1.1.1 Alapvető tőkeinstrumentumok</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>1.1.2 Járulékos tőke</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>1.1.3 Egyéb elsőbbségi részvények és a járulékos tőkeinstrumentumok szavatoló tőkében figyelembe vett összegén felüli, legalább egy éves tényleges futamidejű tőkeinstrumentumok</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>1.2 Kötelezettségek a szavatoló tőke kivételével</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>1.2.1. Lakossági betétek</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>1.2.1.1. a 421. cikk (1) bekezdésében meghatározottak szerint</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>1.2.1.2 a 421. cikk (2) bekezdésében meghatározottak szerint</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 a 421. cikk (1) vagy (2) bekezdésében meghatározottnál nagyobb kiáramlások 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 nem pénzügyi ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek 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 a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek 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 rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett 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 magas likviditású és hitelminőségű eszközökkel fedezett 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 bármely más eszközzel fedezett 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 a fedezetlen kölcsönügyletekből eredő kötelezettségek 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 azon kötelezettségek, amelyekre alkalmazható a 422. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott eljárás 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 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 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 fedezettek.

▼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 1.2.2.2.1 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 „Eszközők” 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 „Eszközők” 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 fedezettek</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 1.2.2.1 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>1 STABIL FORRÁSELLÁTÁST IGÉNYLŐ TÉTELEK</p> <p>Az összes eszközt a következőképpen kell jelenteni:</p> <ol style="list-style-type: none"> A P–T oszlopban azokat az eszközöket, amelyeket a likviditásfedezetre vonatkozó tábla alkalmazásában likvid eszközként nem jelentettek. Az F–J oszlopban azokat az eszközöket, amelyeket a likviditásfedezetre vonatkozó tábla oszlopainak alkalmazásában rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközként vettek figyelembe. A K–O oszlopban azokat az eszközöket, amelyeket a likviditásfedezetre vonatkozó tábla oszlopainak alkalmazásában magas likviditású és hitelminőségű eszközként vettek figyelembe. <p>Az eszközöket az adatszolgáltatás időpontjától számított lejáratuk, illetve – ha ez korábbi dátum – azon legkorábbi időpont szerint kell jelenteni, amikor a szerződés szerint lehívhatóak.</p>
010-470	<p>1.1. a 416. cikk értelmében likvid eszköznek minősülő eszközök</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>1.1.1 Készpénz</p> <p>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát.</p>
020	<p>1.1.2 Központi bankokkal szembeni kitétségek</p> <p>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A központi bankoknál tartott betétek teljes összege.</p>
030	<p>1.1.2.1 Ebből: stresszhelyzetben lehívható kitétségek</p> <p>A 416. cikk (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A központi bankoknál tartott betétek teljes összege, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetők.</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	Jogszályi 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	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
470	1.1.15.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
480-530	1.2 A 122. cikk szerinti 1. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök 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 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	1.3 A 122. cikk szerinti 2. hitelminőségi besorolásba tartozó, és az 1.1 tételben nem jelentett értékpapírok és pénzüpiaci eszközök A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontjában meghatározott kötvények teljes piaci értéke.
540	1.3.1 meg nem terhelt összeg
550	1.3.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
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
580	1.3.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
600-650	1.4 Máshol nem jelentett, egyéb értékpapírok és pénzüpiaci eszközök A CRR 428. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában meghatározott kötvények teljes piaci értéke
600	meg nem terhelt összeg
610	három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
620	három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
630	hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
640	kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
650	tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg

▼ **B**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
660-710	<p>1.5 Nem pénzügyi vállalatok elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szereplő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai</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 meg nem terhelt összeg
670	1.5.2 három hónapnál rövidebb időtartamra megterhelt összeg
680	1.5.2 három és hat hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
690	1.5.3 hat és kilenc hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
700	1.5.3 kilenc és tizenkét hónap közötti időtartamra megterhelt összeg
710	1.5.4 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
720-770	<p>1.6 Egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</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 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	<p>1.7 Arany</p> <p>A CRR 428. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p>
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
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	<p>1.8 Egyéb nemesfémek</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 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

▼B

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutatók
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	1.9 nem megújítható kölcsönök és követelések 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. a hitelfelvevők egyéni vállalkozónak nem minősülő és társas vállalkozásban nem részt vevő természetes személyek 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 meg nem terhelt összeg
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
960	1.9.1.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
960-1010	1.9.2 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 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 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
1010	1.9.2.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg

▼B

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
1020-1070	1.9.3 a hitelfelvevők kormányzatok, központi bankok és közszektorbeli intézmények 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 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 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 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
1130	1.9.4.6 tizenkét hónapnál hosszabb időtartamra megterhelt összeg
1140-1190	1.9.5 a hitelfelvevők hitelintézetek 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 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. 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 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
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	1.10 Az 1.9 tételben jelentett, ingatlannal fedezett, nem megújítható kölcsönök és követelések A CRR 428. cikke (1) bekezdésének h) pontja
1260	1.10.1 Kereskedelmi ingatlannal fedezett A CRR 428. cikke (1) bekezdése h) pontjának i. alpontja
1270	1.10.2 Lakóingatlannal fedezett A CRR 428. cikke (1) bekezdése 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) bekezdése h) pontjának iii. alpontja
1290	1.11 származtatott ügyletből eredő követelések A CRR 428. cikke (1) bekezdésének i) pontja Származtatott ügyletből eredő nettó követelések összesen
1300	1.12 egyéb eszközök 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 stabil forrásellátást nem igénylő, a szavatoló tőkéből levont eszközök A CRR 428. cikkének (1) bekezdése A CRR-nek való megfelelés céljára a szavatoló tőkéből levont összes eszköz
1320	1.14 Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek 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 ordinátcímkeket, a tengelyek megnevezését, a domének, a dimenziók és a doméntagok címkeit;
- 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

MEGTERHELT ESZKÖZÖK – TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport	Rövid elnevezés
		A RÉSZ – MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE	
32.1	F 32.01	AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI	AE-ASS
32.2	F 32.02	KAPOTT BIZTOSÍTÉK	AE-COL
32.3	F 32.03	MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ, FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ESZKÖZFEDEZETŰ ÉRTÉKPAPÍROK	AE-NPL
32.4	F 32.04	MEGTERHELÉS FORRÁSAI	AE-SOU
		B. RÉSZ – LEJÁRATI ADATOK	
33	F 33.00	LEJÁRATI ADATOK	AE-MAT
		C. RÉSZ – FÜGGŐ MEGTERHELÉS	
34	F 34.00	FÜGGŐ MEGTERHELÉS	AE-CONT
		D. RÉSZ – FEDEZETT KÖTVÉNYEK	
35	F 35.00	FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS	AE-CB
		E. RÉSZ – RÉSZLETES ADATOK	
36.1	F 36.01	RÉSZLETES ADATOK I. RÉSZ	AE-ADV1
36.2	F 36.02	RÉSZLETES ADATOK II. RÉSZ	AE-ADV2

F 32.01 – AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)

		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke			A megterhelt eszközök valós értéke		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
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei										
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							

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
010	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok				
020	Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények				
030	Kibocsátott, megtartott, eszközfedezetű értékpapírok				
040	Előre sorolt ügyletrészsorozat				
050	Köztes ügyletrészsorozat				
060	Első veszteségviselő ügyletrészsorozat				

F 32.04 – MEGTERHELÉS FORRÁSAI (AE-SOU)

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok		Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt 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			
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke					
020	Származtatott ügyletek					
030	ebből: Tőzsdén kívüli					
040	Betétek					
050	Visszavásárlási (repo-)megállapodások					
060	ebből: központi 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					
120	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai					
130	Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke					
140	Kapott pénzügyi garanciák névértéke					
150	Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke					
160	Egyéb					
170	MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN					



konzolidált alapú táblában nem kell kitölteni

nem kell kitölteni

▼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		
			010		020	1. jelentős pénznem	2. jelentős pénznem
010	Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyvszerinti értéke						
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						
120	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai						
170	MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN						

F 35.00 – FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS (AE-CB)

z-tengely Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott mező)

	Megfelel a CRR 129. cikkének?	Fedezettkötvény-kötelezettségek									
		[IGEN/NEM]	Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát	Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában	+ 6 hónap	+ 12 hónap	+ 2 év	+ 5 év	+ 10 év	A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók	
		010	012	020	030	040	050	060	070	Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában	
010	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			
1. hitelminősítő intézet	1. hitelminősítés	2. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítés	3. hitelminősítő intézet	3. hitelminősítés								a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint	a hitelminősítők által a fedezett kötvény fenntartására alkalmazott módszertan szerint		
														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	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök										
020		Megfeleltetett kötelezettségek										
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök										
040		Megfeleltetett kötelezettségek										
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök										
060		Megfeleltetett kötelezettségek										
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Megterhelt eszközök										
080		Megfeleltetett kötelezettségek										
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök										
100		Megfeleltetett kötelezettségek										
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	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						Egyéb eszközök	Összesen	
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek							
				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	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök									
020		Megfeleltetett kötelezettségek									
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök									
040		Megfeleltetett kötelezettségek									
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök									
060		Megfeleltetett kötelezettségek									
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Megterhelt eszközök									
080		Megfeleltetett kötelezettségek									
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök									
100		Megfeleltetett kötelezettségek									
110	Kibocsátott fedezettkötvényértékpapírok	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 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										

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	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repo)	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
020		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
040		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
060		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
070	Visszavásárlási (repo-)megállapo- dások	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
080		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
090	Repomegállapodástól eltérő fede- zett betétek	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>										
100		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>										
110	Kibocsátott fedezettkötvény- értékpapírok	<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	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Kapott, megterhelt biztosíték									
020		Megfeleltetett kötelezettségek									
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték									
040		Megfeleltetett kötelezettségek									
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték									
060		Megfeleltetett kötelezettségek									
070	Visszavásárlási (repo-)megállapodások	Kapott, megterhelt biztosíték									
080		Megfeleltetett kötelezettségek									
090	Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	Kapott, megterhelt biztosíték									
100		Megfeleltetett kötelezettségek									
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték									
120		Megfeleltetett kötelezettségek									

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás							Összesen	
			Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek						Egyéb kapott biztosíték		Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
			Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalkozások	Nem pénzügyi vállalkozások		Háztartások				
					ebből: jelzáloghiteltek	ebből: jelzáloghiteltek					
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Eszközfedeztetű kibocsátott értékpapírok	<i>Kapott, megterhelt biztosíték</i>									
140		<i>Megfeleltetett kötelezettségek</i>									
150	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű 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 MEGTERHELT 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. MEGTERHELT 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 MEGTERHELTELT 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: Lejáráti adatok:

— AE-MAT tábla. Lejáráti 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 fedezett kötvény-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
Fedezett kötvények	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Központi banki finanszírozás	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
MEG NEM TERHELTEK				
Típus	Összeg	Cellák	Meg nem terhelt kölcsönök	Cellák
Megtartott saját fedezett kötvények	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 kivett) a fedezett kötvényekre vonatkozó szabályok alkalmazandók.

A kivett 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	Az adatszolgáltató intézmény eszközei IAS 1.9 (a), alkalmazási útmutató (Implementation Guidance, IG) 6 Az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze.

▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
020	<p>Látra szóló követelések 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 érméket, amelyeket általában fizetésre használnak, az „Egyéb eszközök” sorban kell feltüntetni.</p>
030	<p>Tőkeinstrumentumok Az IAS 32 1. pontjában meghatározott, az adatszolgáltató intézmény által tartott tőkeinstrumentumok.</p>
040	<p>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok <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>ebből: fedezett kötvények Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a 2009/65/EK irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdése szerinti kötvények.</p>
060	<p>ebből: eszközfedeztetű értékpapírok Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a CRR 4. cikkének 61. pontjában meghatározott értékpapírosítások.</p>
070	<p>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott központi kormányzatok által kibocsátott, az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.</p>
080	<p>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott 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>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott 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>Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek Kölcsönök és előlegek, amelyek az adatszolgáltató intézmény hitelviszonyt megtestesítő, nem értékpapír formájában tartott instrumentumai, kivéve a látra szóló követeléseket.</p>
110	<p>ebből: jelzáloghitelek A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek, amelyek az V. melléklet 2. részének 41. h) pontja szerinti jelzáloghitelek.</p>
120	<p>Egyéb eszközök 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>Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke</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>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
030	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. 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>Megterhelt eszközök valós értéke</p> <p>IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó vállalatok esetében a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 8. cikke</p> <p>Az 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>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan megterhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. 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>Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának megfelelően meg nem terheltnek minősülő eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.</p>
070	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>

▼M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
080	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. 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>Meg nem terhelt eszközök valós értéke</p> <p>Az IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében a 2013/34/EU irányelv 8. cikke.</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek a megterhelt eszközök fogalom meghatározásának 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>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. 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	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi osztálya.
140	Látra szóló követelések 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	Tőkeinstrumentum Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely tőkeinstrumentumot tartalmaz. (Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót).
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 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	ebből: fedezett kötvények 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	ebből: eszközfedezetű értékpapírok 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	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott 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	ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott 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	ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott 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	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek 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	Egyéb kapott biztosítékek 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	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok 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>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze, az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi típusa és az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.</p>

2.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</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 fogalom meghatározásának 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>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
030	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiacához) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>

▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
040	<p>Megterhelhető, kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely meg nem terhelt, de megterhelhető, mivel az intézmény számára megengedett a biztosíték értékesítése vagy újbóli elzálogosítása a biztosíték tulajdonosának nemteljesítése hiányában. Tartalmazza a saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékét is, mely értékpapírok meg nem terhelték, de megterhelhetők.</p>
050	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</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>ebből: központi bank által elismert</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 intézménynak 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>Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető kapott biztosíték névértéke. 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 terhelhetők 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	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok Saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és még meg nem terhelték.
020	Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények Kibocsátott saját fedezett kötvények, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terhelték.
030	Kibocsátott, megtartott, eszközfedezetű értékpapírok Saját kibocsátású saját eszközfedezetű értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terhelték.
040	Előre sorolt ügyletrészsorozat 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	Köztes ügyletrészsorozat 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	Első veszteségviselő ügyletrészsorozat 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	A mögöttes eszközhalmaz (pool) könyv szerinti értéke A megtartott és még el nem zálogosított saját fedezett kötvényeket és eszközfedezetű értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök könyv szerinti értéke.
020	Megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke Megtartott, meg nem terhelt, de megterhelhető saját fedezett kötvények és saját eszközfedezetű értékpapírok valós értéke.
030	ebből: központi bank által elismert 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 hozzájárulása 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 eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
040	Meg nem terhelhető, kibocsátott, saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke Megtartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető saját fedezett kötvények és saját eszközfedezeti 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	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke Az adatszolgáltató intézmény megterhelés forrásaként meghatározott, fedezett pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kötelezettségek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
020	Származtatott ügyletek Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, vagyis negatív valós értékű kötelezettségek amennyiben ezek a derivatívák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
030	ebből: tőzsdén kívüli Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek tőzsdén kívül forgalmazott pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezek a derivatívák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
040	Betétek Az adatszolgáltató intézmény fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
050	Visszavásárlási (repo-) megállapodások Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásainak 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>ebből: központi bankok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
070	<p>A repomegállapodástól eltérő fedezett betétek</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
080	<p>ebből: központi bankok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
090	<p>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő 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>ebből: kibocsátott fedezett kötvények</p> <p>Azon fedezett kötvények könyv szerinti értéke, amelyek eszközei esetében az adatszolgáltató intézmény a kezdeményező, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
110	<p>ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok</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>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
130	<p>Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke, amennyiben ezek a kötelezettségvállalások az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
140	<p>Kapott pénzügyi garanciák névértéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott pénzügyi garanciák névértéke, amennyiben ezek a garanciák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>

▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
150	Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönvett értékpapírok valós értéke Az adatszolgáltató intézmény által kölcsönbe vett értékpapírok valós értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
160	Egyéb Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő, a fenti tételekhez nem tartozó fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
170	MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN Az adatszolgáltató intézmény valamennyi fedezett ügyletének összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.

2.4.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok 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. A pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értékükön; a függő kötelezettségeket névértékükön; nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat valós értékükön kell feltüntetni.
020	ebből: a csoport más vállalkozásaitól 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. Az értéktípusokra vonatkozó szabályokkal kapcsolatban lásd a 010-es oszlopra vonatkozó előírásokat.
030	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt, saját fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok A fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyeket a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek. 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 eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő megterhelt saját kibocsátású értékpapírok pedig valós értéken.
040	ebből: kapott és újrafelhasznált biztosíték Az olyan kapott biztosíték valós értéke, amelyet a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként újra felhasználtak vagy megterheltek.

▼M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
050	ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok A fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyeket a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek.

3. B. RÉSZ: LEJÁRATI ADATOK

3.1. Általános megjegyzések

21. A B.részben található tábla általános áttekintést ad azokról a megterhelt eszközökről és kapott, újr felhasznált 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	Megterhelt eszközök E tábla alkalmazásában a megterhelt eszközök az alábbiak mindegyikét tartalmazzák: a) az adatszolgáltató intézmény könyv szerinti értéken feltüntetett eszközei (lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó előírást); b) a fedezett kötvényektől vagy eszközfedezetű értékpapíroktól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, amelyek valós értéken kerülnek feltüntetésre (lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást). 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.
020	Kapott, újr felhasznált biztosíték (átvevői oldal) Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó előírást és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát. 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 újr felhasznált biztosítékot átvette (átvevői oldal).
030	Kapott, újr felhasznált biztosíték (újr felhasználói oldal) Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó előírást és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát. Ezeknek az összegeknek a feltüntetése valós értéken történik és a megterhelés forrásának (újr felhasználói 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.

3.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Lejárat nélküli Látra szóló, meghatározott lejáratú időpont nélkül
020	Egynapos Egynapos vagy azon belüli lejárat

▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
030	> 1 nap <= 1 hét A lejárat ideje egy napnál hosszabb és legfeljebb egy hét
040	> 1 hét <= 2 hét A lejárat ideje egy hétnél hosszabb és legfeljebb két hét
050	> 2 hét <= 1 hónap A lejárat ideje két hétnél hosszabb és legfeljebb egy hónap
060	> 1 hónap <= 3 hónap A lejárat ideje egy hónapnál hosszabb és legfeljebb három hónap
070	> 3 hónap <= 6 hónap A lejárat ideje három hónapnál hosszabb és legfeljebb hat hónap
080	> 6 hónap <= 1 év A lejárat ideje hat hónapnál hosszabb és legfeljebb egy év
090	> 1 év <= 2 év A lejárat ideje egy évnél hosszabb és legfeljebb két év
100	> 2 év <= 3 év A lejárat ideje két évnél hosszabb és legfeljebb három év
110	> 3 év <= 5 év A lejárat ideje három évnél hosszabb és legfeljebb öt év
120	> 5 év <= 10 év A lejárat ideje öt évnél hosszabb és legfeljebb tíz év
130	> 10 év A lejárat időpontja 10 évnél későbbi

4. C. RÉSZ: FÜGGŐ MEGTERHELÉS

4.1. Általános megjegyzések

22. Ebben a táblában az intézménynek a megterhelt eszközök szintjét kell kiszámítania különböző stresszhelyzeti forgatókönyvek esetére.

23. A függő megterhelés azokra a további eszközökre vonatkozik, amelyeket esetleg meg kell terhelni, amennyiben az adatszolgáltató intézmény az ellenőrzésén kívül álló külső események miatti kedvezőtlen fejleményekkel kerül szembe (ideértve a leminősítést, a megterhelt eszköz valós értékének csökkenését vagy általános bizalomvesztést). Ilyen esetben az adatszolgáltató intézménynek a már folyamatban levő ügyletekre tekintettel további eszközöket kell megterhelnie. A megterhelt eszközök pótlólagos összegét az intézmény által a fent említett stresszhelyzeti forgatókönyvekben leírt események következtében végrehajtott fedezeti ügyletek hatásának figyelembevétele nélkül kell megállapítani.

24. A tábla a következő két (a 4.1.1. és a 4.1.2. pontban részletesen ismertetett) forgatókönyvet tartalmazza a függő megterhelésre vonatkozó adatszolgáltatásra. A feltüntetett adat az intézmény 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 egye 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>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</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>A. Megterhelt eszközök pótlólagos összege</p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek az A forgatókönyv bekövetkezése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Az e melléklet A. részében meghatározott 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. Megterhelt eszközök pótlólagos összege. 1. jelentős pénznem</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. Megterhelt eszközök pótlólagos összegei. 2. jelentős pénznem</p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek a B forgatókönyv szerint a második számú jelentős pénznem leértékelődése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Lásd a 020-as sorban található összegtípusokra vonatkozó szabályokat.</p>

5. D. RÉSZ: FEDEZETT KÖTVÉNYEK

5.1. Általános megjegyzések

32. Az e táblában levő adatokat valamennyi, az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, ÁÉKBV-nak megfelelő fedezett kötvényre vonatkozóan fel kell tüntetni. Az ÁÉKBV-nak megfelelő fedezett kötvények a 2009/65/EK irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdése szerinti kötvények. Ezek az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott olyan fedezett kötvények, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény a fedezett kötvénnyel összefüggésben a kötvénytulajdonosok érdekeinek védelmére létrehozott speciális állami felügyelet hatálya alá tartozik, továbbá az előírás szerint az ilyen kötvények kibocsátásából befolyt összegeket a jogszabályokkal összhangban olyan eszközökbe kell befektetni, amelyek a kötvények futamideje alatt mindvégig alkalmasak a kötvényekhez rendelt követelések kielégítésére, és amelyeket a kibocsátó csődje esetén első helyen a tőke visszatérítésére és a felhalmozott kamat kifizetésére kell felhasználni.

▼ 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>Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott)</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>Névérték</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>Jelenérték (swap)/Piaci érték</p> <p>A jelenérték (swap) a tőke és az árfolyamfüggő kockázatmentes hozamgörbe alapján diszkontált kamat fizetésére vonatkozó követelések összege, amelynek meghatározása a fedezett kötvényekre vonatkozó azon releváns kötelező szabályok szerint történik, amelyek a megfelelő fedezettség megállapítására alkalmazandók.</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciókra vonatkozó 080-as és 210-es oszlopokban a feltüntetendő összeg a piaci érték.</p>
030	<p>Eszközspecifikus érték</p> <p>Az eszközspecifikus érték a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök gazdasági értéke, amely az IFRS 13 szerinti valós értéként határozható meg, vagyis a likvid piacokon végrehajtott ügyletekben megfigyelhető piaci értéként, vagy olyan jelenértékként, amely egy eszköz jövőbeli cash-flowját diszkontálná egy eszközspecifikus kamatlábgörbe alkalmazásával.</p>
040	<p>Könyv szerinti érték</p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek vagy a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök könyv szerinti értéke számviteli érték a fedezett kötvényt kibocsátó intézménynél.</p>

5.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Megfelel a CRR 129. cikkének? [IGEN/NEM]</p> <p>Az intézménynek jelölnie kell, hogy a fedezeti halmaz (pool) megfelel-e a CRR 129. cikkében meghatározott követelményeknek, hogy az említett rendelet 129. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti kedvezményes kezelésre jogosult legyen.</p>

▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
012	<p>Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát</p> <p>Ha a fedezeti halmaz (pool) jogosult a CRR 129. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti kedvezményes kezelésre (a 011. oszlopban IGEN a válasz), ebben a mezőben fel kell tüntetni a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát. E célból az említett rendelet 129. cikkének (1) bekezdésében levő besorolást kell alkalmazni és megfelelően fel kell tüntetni az „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” és „g” jelzést. A „h” jelzést akkor kell használni, ha a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztálya nem tartozik bele az előző kategóriák egyikébe sem.</p>
020-140	<p>Fedezettkötvény-kötelezettségek</p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek a kibocsátó gazdálkodó egység fedezett kötvények kibocsátása során létrejött kötelezettségei és a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint meghatározott valamennyi olyan pozíciót jelentik, amelyek a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak (ide tartozhatnak például a forgalomban levő értékpapírok, valamint a fedezettkötvény-kibocsátók szerződő feleinek pozíciói egy olyan származtatott ügyletben, amelynek a piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából negatív és amely egy fedezeti halmazhoz (poolhoz) tartozik és a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint fedezett-kötvény-kötelezettségként kezelt).</p>
020	<p>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</p> <p>Fedezettkötvény-kötelezettségek összegei, kivéve a fedezeti halmaz (pool) származtatott pozícióit, a különböző jövőbeli időtartamoknak megfelelően.</p>
030	<p>+ 6 hónap</p> <p>A „+ 6 hónap” az 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>+ 12 hónap – + 10 év</p> <p>Ahogy a „+ 6 hónap” esetében (030-as oszlop), az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő megfelelő időpont.</p>
080	<p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó azon származtatott pozíciók negatív nettó piaci értéke, amelyeknek a nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából negatív. A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciók azok a nettó származtatott pozíciók, amelyeket a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint belefoglaltak a fedezeti összetevők körébe és amelyek a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak, mivel ezen negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók esetében az elismert fedezeti összetevők általi fedezettségére van szükség.</p> <p>A negatív nettó piaci értéket csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja tekintetében kell feltüntetni.</p>
090-140	<p>Fedezett kötvények külső hitelminősítése</p> <p>Információt kell adni a megfelelő fedezett kötvényre vonatkozó, az adatszolgáltatás időpontjában meglévő külső hitelminősítésről, amennyiben van.</p>
090	<p>1. hitelminősítő intézet</p> <p>Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában legalább egy hitelminősítő intézet hitelminősítése rendelkezésre áll, 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>1. hitelminősítés</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>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</p> <p>Mint az első hitelminősítő intézetnél (090-es oszlop), a további hitelminősítő intézetek által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában.</p>
120, 140	<p>2. hitelminősítés és 3. hitelminősítés</p> <p>Mint az első hitelminősítésnél (100-as oszlop), a második és a harmadik hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában.</p>
150-250	<p>Fedezeti halmaz (pool)</p> <p>A fedezeti halmazt (poolt) alkotó valamennyi, a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns intézkedések hatálya alá tartozó pozíció, többek között azok a származtatott pozíciók, amelyek nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából pozitív.</p>
150	<p>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök összege, kivéve a fedezeti halmazba tartozó származtatott pozíciókat. Ez az összeg megfelel a túlzott fedezettség minimumszintjére vonatkozó előírásnak és tartalmazza a minimumot meghaladó esetleges további túlzott fedezettséget, amennyiben a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartozik.</p>
160	<p>+ 6 hónap</p> <p>Az adatszolgáltatási időpont „+ 6 hónap” az 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>+ 12 hónap – + 10 év</p> <p>Ahogy a „+ 6 hónap” esetében (160-as oszlop), az adatszolgáltatás vonatkozási időpontját követő megfelelő időpont.</p>
210	<p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó azon származtatott pozíciók pozitív nettó piaci értéke, amelyeknek a nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából pozitív. 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>A fedezeti minimumkövetelményeket meghaladó fedezeti halmazok (pool) összege</p> <p>A pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciókat is tartalmazó fedezeti halmaznak a minimumfedezettségre vonatkozó előírásokat meghaladó összege (túlzott fedezettség).</p>

▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
220	a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint A túlzott fedezettség összege a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályokban előírt minimális fedezettséghez képest.
230-250	a hitelminősítők által a fedezett kötvény aktuális külső hitelminősítésének fenntartására alkalmazott módszertan szerint 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.
230	1. hitelminősítő intézet 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.
240-250	2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet Az első hitelminősítő intézetre (230-as oszlop) vonatkozó előírások alkalmazandók a második (110-es oszlop) és a harmadik (130-as oszlop) hitelminősítő intézet esetében.

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 biztosítékra vonatkozó AE-ADV1 és AE-ADV2 táblák eltérnek. Következésképpen a megfelelő 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	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve a repot) Az adatszolgáltató intézmény minden olyan típusú kötelezettsége, amely esetében a szerződő fél központi bank. 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.
030-040	Tőzsdén forgalmazott derivatívák 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.

▼ M3

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
050-060	<p>Tőzsdén kívüli derivatívák</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezen derivatívák kereskedése tőzsdén kívül történik és azok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. (az AE-SOU tábla 030-as sorára vonatkozóval megegyező előírás)</p>
070-080	<p>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</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>Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek</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>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 100-as sorára vonatkozó előírást.</p>
130-140	<p>Kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok</p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 110-es sorára vonatkozó előírást.</p>
150-160	<p>Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</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>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 120-as sorára vonatkozó előírást.</p>
190	<p>Megterhelt eszközök összesen</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>ebből: központi bank által elismert</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 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 repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközkhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
210	<p>Meg nem terhelt eszközök összesen</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>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják 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 repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
230	<p>Megterhelt + meg nem terhelt eszközök</p> <p>Az AE-ADV1 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>Látra szóló követelések</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó előírást.</p>
020	<p>Tőkeinstrumentumok</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó előírást.</p>
030	<p>Összesen</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó előírást.</p>
040	<p>ebből: fedezett kötvények</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó előírást.</p>
050	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</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>ebből: eszközfedezetű értékpapírok</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó előírást.</p>
070	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</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>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó előírást.</p>
090	<p>ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 080-as sorára vonatkozó előírást.</p>
100	<p>ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó előírást.</p>
110	<p>Központi bankok és központi kormányzat</p> <p>A központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.</p>
120	<p>Pénzügyi vállalkozások</p> <p>A pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.</p>

▼ M3

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
130	Nem pénzügyi vállalkozások A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
140	ebből: jelzáloghitelek A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
150	Háztartások A háztartásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
160	ebből: jelzáloghitelek A háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
170	Egyéb eszközök Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó előírást.
180	Összesen 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	Látra szóló követelések Lásd az AE-COL tábla 140-es sorára vonatkozó előírást.
020	Tőkeinstrumentumok Lásd az AE-COL tábla 150-es sorára vonatkozó előírást.
030	Összesen Lásd az AE-COL tábla 160-as sorára vonatkozó előírást.
040	ebből: fedezett kötvények Lásd az AE-COL tábla 170-es sorára vonatkozó előírást.
050	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott fedezett kötvények.
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok Lásd az AE-COL tábla 180-as sorára vonatkozó előírást.
070	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok.
080	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott Lásd az AE-COL tábla 190-es sorára vonatkozó előírást.
090	ebből: pénzügyi vállalkozások által kibocsátott Lásd az AE-COL tábla 200-as sorára vonatkozó előírást.

▼ **M3**

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
100	ebből: nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott Lásd az AE-COL tábla 210-es sorára vonatkozó előírást.
110	Központi bankok és központi kormányzat Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
120	Pénzügyi vállalkozások Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
130	Nem pénzügyi vállalkozások Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
140	ebből: jelzáloghitelek Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
150	Háztartások Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
160	ebből: jelzáloghitelek Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, jelzáloggal fedezett látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek.
170	Egyéb eszközök Lásd az AE-COL tábla 230-as sorára vonatkozó előírást.
180	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír Lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást.
190	Összesen Lásd az AE-COL tábla 130-as és 140-es sorára vonatkozó előírást.

XVIII. MELLÉKLET

AZ 575/2013/EU RENDELET 415. CIKKE (3) BEKEZDÉSE b) PONTJA SZERINTI, A LIKVIDITÁSI HELYZET MONITOROZÁSÁRA ALKALMAS TOVÁBBI MÉRÉSI MÓDSZEREK

ALMM-TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport
		TOVÁBBI MONITOROZÁSI ESZKÖZÖK TÁBLÁI
67	C 67.00	A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA PARTNERENKÉNT
68	C 68.00	A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA TERMÉKTÍPUSONKÉNT
69	C 69.00	ÁRAZÁS KÜLÖNBÖZŐ FINANSZÍROZÁSI FUTAMIDŐK ESETÉN
70	C 70.00	MEGÚJÍTOTT FINANSZÍROZÁS

C 67.00 – A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA PARTNERENKÉNT

z-tengely

Összesen és jelentős pénznemek

		A finanszírozás koncentrációja partnerenként							
		A partner neve	LEI-kód	A partner ágazata	A partner székhelye	Terméktípus	Kapott összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő
Sor	Azonosító	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. A TÍZ LEGNAGYOBB PARTNER, AMELYNÉL A KÖTELEZETTSÉGEK MEGHALADJÁK AZ ÖSSZES KÖTELEZETTSÉG 1 %-ÁT								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. MINDEN EGYÉB KÖTELEZETTSÉG								

C 68.00 – A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA TERMÉKTÍPUSONKÉNT

z-tengely

Összesen és jelentős pénznemek

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként

Sor	Azonosító	Termék neve	Kapott összeg összesen	A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg	A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátra- lévő futamidő
			010	020	030	040	050

AZ ÖSSZES KÖTELEZETTSÉG TÖBB MINT 1 %-ÁT MEGHALADÓ TERMÉKEK

010	1	LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS					
020	1,1	Látra szóló betét					
030	1,2	30 napnál rövidebb eredeti futamidejű lekötött betét					
040	1,3	30 napnál hosszabb eredeti futamidejű lekötött betét					
050	1.3.1	lejárat előtti felvétel esetén a kamat- veszteséget jelentős mértékben meghaladó büntetéssel					
060	1.3.2	lejárat előtti felvétel esetén a kamat- veszteséget jelentős mértékben meghaladó büntetés nélkül					
070	1,4	Megtakarítási számla					
080	1.4.1	a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel					

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként							
Sor	Azonosító	Termék neve	Kapott összeg összesen	A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg	A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül					
100	2	NEM LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS					
110	2,1	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás					
120	2.1.1	ebből pénzügyi ügyfelek					
130	2.1.2	ebből nem pénzügyi ügyfelek					
140	2.1.3	ebből csoporton belüli jogalanyoktól					
150	2,2	Fedezett nem lakossági finanszírozás					
160	2.2.1	ebből repomegállapodás					
170	2.2.2	ebből fedezett kötvény kibocsátása					
180	2.2.3	ebből eszközfedezetű értékpapír kibocsátása					
190	2.2.4	ebből csoporton belüli jogalanyoktól					

C 69.00 – ÁRAZÁS KÜLÖNBÖZŐ FINANSZÍROZÁSI FUTAMIDŐK ESETÉN

z-tengely Összesen és jelentős pénznemek

			Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén																	
			Egynapos		1 hét		1 hónap		3 hónap		6 hónap		1 év		2 év		5 év		10 év	
			Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen
Sor	Azo-nosító	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Teljes finanszírozás																		
020	1,1	ebből: lakossági betétek																		
030	1,2	ebből: fedezetlen nem lakossági betétek																		
040	1,3	ebből: fedezett finanszírozás																		
050	1,4	ebből: előre sorolt (szenior) fedezetlen értékpapírok																		
060	1,5	ebből: fedezett kötvények																		
070	1,6	ebből: eszközfedeztetű értékpapírok, többek között eszközfedeztetű kereskedelmi értékpapírok																		

C 70.00 – MEGÚJÍTOTT FINANSZÍROZÁS

z-tengely

Összesen és jelentős pénznemek

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Teljes finanszírozás												
020	1.1.1		lakossági betétek												
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
040	1.1.3		fedezett finanszírozás												
050	1.2	2	Teljes finanszírozás												
060	1.2.1		lakossági betétek												
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
080	1.2.3		fedezett finanszírozás												

▼M4

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Teljes finanszírozás												
020	1.1.1		lakossági betétek												
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
040	1.1.3		fedezett finanszírozás												
050	1.2	2	Teljes finanszírozás												
060	1.2.1		lakossági betétek												
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
080	1.2.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Teljes finanszírozás									
020	1.1.1		lakossági betétek									
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
040	1.1.3		fedezett finanszírozás									
050	1.2	2	Teljes finanszírozás									
060	1.2.1		lakossági betétek									
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
080	1.2.3		fedezett finanszírozás									

Megújított finanszírozás															
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Teljes finanszírozás												
100	1.3.1		lakossági betétek												
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
120	1.3.3		fedezett finanszírozás												
130	1.4	4	Teljes finanszírozás												
140	1.4.1		lakossági betétek												
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
160	1.4.3		fedezett finanszírozás												
170	1.5	5	Teljes finanszírozás												
180	1.5.1		lakossági betétek												
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
200	1.5.3		fedezett finanszírozás												

▼M4

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3	3	Teljes finanszírozás												
100	1.3.1		lakossági betétek												
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
120	1.3.3		fedezett finanszírozás												
130	1.4	4	Teljes finanszírozás												
140	1.4.1		lakossági betétek												
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
160	1.4.3		fedezett finanszírozás												
170	1.5	5	Teljes finanszírozás												
180	1.5.1		lakossági betétek												
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
200	1.5.3		fedezett finanszírozás												

Megújított finanszírozás												
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
090	1.3	3	Teljes finanszírozás									
100	1.3.1		lakossági betétek									
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
120	1.3.3		fedezett finanszírozás									
130	1.4	4	Teljes finanszírozás									
140	1.4.1		lakossági betétek									
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
160	1.4.3		fedezett finanszírozás									
170	1.5	5	Teljes finanszírozás									
180	1.5.1		lakossági betétek									
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
200	1.5.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Teljes finanszírozás												
220	1.6.1		lakossági betétek												
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
240	1.6.3		fedezett finanszírozás												
250	1.7	7	Teljes finanszírozás												
260	1.7.1		lakossági betétek												
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
280	1.7.3		fedezett finanszírozás												
290	1.8	8	Teljes finanszírozás												
300	1.8.1		lakossági betétek												
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
320	1.8.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Teljes finanszírozás												
220	1.6.1		lakossági betétek												
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
240	1.6.3		fedezett finanszírozás												
250	1.7	7	Teljes finanszírozás												
260	1.7.1		lakossági betétek												
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
280	1.7.3		fedezett finanszírozás												
290	1.8	8	Teljes finanszírozás												
300	1.8.1		lakossági betétek												
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
320	1.8.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
210	1.6	6	Teljes finanszírozás									
220	1.6.1		lakossági betétek									
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
240	1.6.3		fedezett finanszírozás									
250	1.7	7	Teljes finanszírozás									
260	1.7.1		lakossági betétek									
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
280	1.7.3		fedezett finanszírozás									
290	1.8	8	Teljes finanszírozás									
300	1.8.1		lakossági betétek									
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
320	1.8.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Teljes finanszírozás												
340	1.9.1		lakossági betétek												
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
360	1.9.3		fedezett finanszírozás												
370	1.10	10	Teljes finanszírozás												
380	1.10.1		lakossági betétek												
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
400	1.10.3		fedezett finanszírozás												
410	1,11	11	Teljes finanszírozás												
420	1.11.1		lakossági betétek												
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
440	1.11.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	Teljes finanszírozás												
340	1.9.1		lakossági betétek												
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
360	1.9.3		fedezett finanszírozás												
370	1.10	10	Teljes finanszírozás												
380	1.10.1		lakossági betétek												
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
400	1.10.3		fedezett finanszírozás												
410	1,11	11	Teljes finanszírozás												
420	1.11.1		lakossági betétek												
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
440	1.11.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Teljes finanszírozás									
340	1.9.1		lakossági betétek									
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
360	1.9.3		fedezett finanszírozás									
370	1.10	10	Teljes finanszírozás									
380	1.10.1		lakossági betétek									
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
400	1.10.3		fedezett finanszírozás									
410	1,11	11	Teljes finanszírozás									
420	1.11.1		lakossági betétek									
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
440	1.11.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
450	1,12	12	Teljes finanszírozás												
460	1.12.1		lakossági betétek												
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
480	1.12.3		fedezett finanszírozás												
490	1,13	13	Teljes finanszírozás												
500	1.13.1		lakossági betétek												
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
520	1.13.3		fedezett finanszírozás												
530	1,14	14	Teljes finanszírozás												
540	1.14.1		lakossági betétek												
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
560	1.14.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1,12	12	Teljes finanszírozás												
460	1.12.1		lakossági betétek												
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
480	1.12.3		fedezett finanszírozás												
490	1,13	13	Teljes finanszírozás												
500	1.13.1		lakossági betétek												
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
520	1.13.3		fedezett finanszírozás												
530	1,14	14	Teljes finanszírozás												
540	1.14.1		lakossági betétek												
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
560	1.14.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
450	1,12	12	Teljes finanszírozás									
460	1.12.1		lakossági betétek									
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
480	1.12.3		fedezett finanszírozás									
490	1,13	13	Teljes finanszírozás									
500	1.13.1		lakossági betétek									
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
520	1.13.3		fedezett finanszírozás									
530	1,14	14	Teljes finanszírozás									
540	1.14.1		lakossági betétek									
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
560	1.14.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1,15	15	Teljes finanszírozás												
580	1.15.1		lakossági betétek												
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
600	1.15.3		fedezett finanszírozás												
610	1,16	16	Teljes finanszírozás												
620	1.16.1		lakossági betétek												
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
640	1.16.3		fedezett finanszírozás												
650	1,17	17	Teljes finanszírozás												
660	1.17.1		lakossági betétek												
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
680	1.17.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1,15	15	Teljes finanszírozás												
580	1.15.1		lakossági betétek												
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
600	1.15.3		fedezett finanszírozás												
610	1,16	16	Teljes finanszírozás												
620	1.16.1		lakossági betétek												
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
640	1.16.3		fedezett finanszírozás												
650	1,17	17	Teljes finanszírozás												
660	1.17.1		lakossági betétek												
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
680	1.17.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
570	1,15	15	Teljes finanszírozás									
580	1.15.1		lakossági betétek									
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
600	1.15.3		fedezett finanszírozás									
610	1,16	16	Teljes finanszírozás									
620	1.16.1		lakossági betétek									
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
640	1.16.3		fedezett finanszírozás									
650	1,17	17	Teljes finanszírozás									
660	1.17.1		lakossági betétek									
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
680	1.17.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1,18	18	Teljes finanszírozás												
700	1.18.1		lakossági betétek												
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
720	1.18.3		fedezett finanszírozás												
730	1,19	19	Teljes finanszírozás												
740	1.19.1		lakossági betétek												
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
760	1.19.3		fedezett finanszírozás												
770	1.20	20	Teljes finanszírozás												
780	1.20.1		lakossági betétek												
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
800	1.20.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1,18	18	Teljes finanszírozás												
700	1.18.1		lakossági betétek												
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
720	1.18.3		fedezett finanszírozás												
730	1,19	19	Teljes finanszírozás												
740	1.19.1		lakossági betétek												
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
760	1.19.3		fedezett finanszírozás												
770	1.20	20	Teljes finanszírozás												
780	1.20.1		lakossági betétek												
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
800	1.20.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
690	1,18	18	Teljes finanszírozás									
700	1.18.1		lakossági betétek									
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
720	1.18.3		fedezett finanszírozás									
730	1,19	19	Teljes finanszírozás									
740	1.19.1		lakossági betétek									
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
760	1.19.3		fedezett finanszírozás									
770	1.20	20	Teljes finanszírozás									
780	1.20.1		lakossági betétek									
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
800	1.20.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	Teljes finanszírozás												
820	1.21.1		lakossági betétek												
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
840	1.21.3		fedezett finanszírozás												
850	1,22	22	Teljes finanszírozás												
860	1.22.1		lakossági betétek												
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
880	1.22.3		fedezett finanszírozás												
890	1,23	23	Teljes finanszírozás												
900	1.23.1		lakossági betétek												
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
920	1.23.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	21	Teljes finanszírozás												
820	1.21.1		lakossági betétek												
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
840	1.21.3		fedezett finanszírozás												
850	1,22	22	Teljes finanszírozás												
860	1.22.1		lakossági betétek												
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
880	1.22.3		fedezett finanszírozás												
890	1,23	23	Teljes finanszírozás												
900	1.23.1		lakossági betétek												
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
920	1.23.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
810	1,21	21	Teljes finanszírozás									
820	1.21.1		lakossági betétek									
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
840	1.21.3		fedezett finanszírozás									
850	1,22	22	Teljes finanszírozás									
860	1.22.1		lakossági betétek									
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
880	1.22.3		fedezett finanszírozás									
890	1,23	23	Teljes finanszírozás									
900	1.23.1		lakossági betétek									
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
920	1.23.3		fedezett finanszírozás									

Megújított finanszírozás															
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
930	1,24	24	Teljes finanszírozás												
940	1.24.1		lakossági betétek												
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
960	1.24.3		fedezett finanszírozás												
970	1,25	25	Teljes finanszírozás												
980	1.25.1		lakossági betétek												
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás												
1010	1,26	26	Teljes finanszírozás												
1020	1.26.1		lakossági betétek												
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1,24	24	Teljes finanszírozás												
940	1.24.1		lakossági betétek												
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
960	1.24.3		fedezett finanszírozás												
970	1,25	25	Teljes finanszírozás												
980	1.25.1		lakossági betétek												
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás												
1010	1,26	26	Teljes finanszírozás												
1020	1.26.1		lakossági betétek												
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
930	1,24	24	Teljes finanszírozás									
940	1.24.1		lakossági betétek									
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
960	1.24.3		fedezett finanszírozás									
970	1,25	25	Teljes finanszírozás									
980	1.25.1		lakossági betétek									
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás									
1010	1,26	26	Teljes finanszírozás									
1020	1.26.1		lakossági betétek									
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás									

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1,27	27	Teljes finanszírozás												
1060	1.27.1		lakossági betétek												
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás												
1090	1,28	28	Teljes finanszírozás												
1100	1.28.1		lakossági betétek												
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás												
1130	1,29	29	Teljes finanszírozás												
1140	1.29.1		lakossági betétek												
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás											
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1050	1,27	27	Teljes finanszírozás												
1060	1.27.1		lakossági betétek												
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás												
1090	1,28	28	Teljes finanszírozás												
1100	1.28.1		lakossági betétek												
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás												
1130	1,29	29	Teljes finanszírozás												
1140	1.29.1		lakossági betétek												
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás												

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1050	1,27	27	Teljes finanszírozás									
1060	1.27.1		lakossági betétek									
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás									
1090	1,28	28	Teljes finanszírozás									
1100	1.28.1		lakossági betétek									
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás									
1130	1,29	29	Teljes finanszírozás									
1140	1.29.1		lakossági betétek									
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás									

▼M4

				Megújított finanszírozás											
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap				> 7 nap ≤ 14 nap			
				Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás												
1180	1.30.1		lakossági betétek												
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás												
1210	1,31	31	Teljes finanszírozás												
1220	1.31.1		lakossági betétek												
1230	1.31.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1240	1.31.3		fedezett finanszírozás												

▼M4

Megújított finanszírozás															
				> 14 nap ≤ 1 hónap				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejártó	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás												
1180	1.30.1		lakossági betétek												
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás												
1210	1,31	31	Teljes finanszírozás												
1220	1.31.1		lakossági betétek												
1230	1.31.2		fedezetlen nem lakossági betétek												
1240	1.31.3		fedezett finanszírozás												

▼ M4

				Megújított finanszírozás								
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)			
				Lejáró	Megújított	Új finanszí- rozás	Nettó		Lejáró finan- szírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszí- rozás futam- ideje	Teljes finan- szírozási profil
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320	330
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás									
1180	1.30.1		lakossági betétek									
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás									
1210	1,31	31	Teljes finanszírozás									
1220	1.31.1		lakossági betétek									
1230	1.31.2		fedezetlen nem lakossági betétek									
1240	1.31.3		fedezett finanszírozás									

▼ **M4***XIX. MELLÉKLET***ÚTMUTATÓ A XVIII. MELLÉKLET TOVÁBBI MONITOROZÁSI
ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ TÁBLÁJÁNAK KITÖLTÉSÉHEZ**

1. További monitorozási eszközök
 - 1.1. Általános megjegyzések
 1. A XVIII. mellékletben található összefoglaló táblák célja egy adott intézményt érintő, a likviditásfedezettel és a stabil forrásellátottsággal kapcsolatos adatszolgáltatás körén kívül eső likviditási kockázat monitorozása.
 - 1.2. A finanszírozás koncentrációja partnerenként (C 67.00)
 1. A tábla célja információ gyűjtése az adatot szolgáltató intézmény forrásainak partnerenkénti koncentrációjáról.
 2. A tábla kitöltésekor:
 - a) Az intézményeknek a tábla 1. szakaszának alkategóriáiban kell feltüntetniük tíz legnagyobb partnerüket vagy az 575/2013/EU rendelet (CRR) 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek olyan csoportját, amelyben az egyes partnerektől származó források értéke meghaladja az összes kötelezettség 1 %-át. Ennek megfelelően az 1.01. pontban kell feltüntetni azt a partnert, amelytől az adatszolgáltatás időpontjában az 1 %-os küszöböt meghaladó legnagyobb összegű forrás származik, az 1.02. pontban az 1 %-os küszöböt meghaladó második legnagyobb összegű forrást stb.
 - b) Az intézményeknek az összes többi fennmaradó kötelezettség teljes összegét a 2. szakaszban kell megadniuk.
 - c) Az 1. és 2. szakasz összege megegyezik az adott intézmény által a FINREP pénzügyi adatszolgáltatási keret szerinti mérlegben szerepeltetett összes forrás összegével.
 3. Az egyes partnerekre vonatkozóan az intézményeknek az alábbi elemeket kell megadniuk:
 - a) a partner neve;
 - b) LEI-kód;
 - c) a partner ágazata;
 - d) a partner székhelye;
 - e) terméktípus;
 - f) kapott összeg;
 - g) súlyozott átlagos eredeti futamidő; és
 - h) súlyozott átlagos hátralévő futamidő.

A felsorolt elemeket az alábbi táblázat részletesen ismerteti.
 4. Ha a forráshoz több terméktípusban jutnak hozzá, akkor azt a terméktípust kell feltüntetni, amelyben az intézmény a legnagyobb arányban jutott forráshoz. Külön kell tájékoztatni az illetékes hatóságot a legnagyobb arányt képviselő 5 termékben kapott források terméktípusonkénti megoszlásáról.

▼ **M4**

5. Az értékpapírok tényleges tulajdonosainak azonosítása a legnagyobb gondosság (best effort) elve alapján történhet. Ha egy intézmény információval rendelkezik az értékpapírok tulajdonosáról (tehát letétkezelői feladatot lát el), akkor a partnerkoncentrációval kapcsolatos adatszolgáltatás céljából az adott összeget figyelembe kell vennie. Ha nem áll rendelkezésre információ az értékpapírok tulajdonosáról, akkor a megfelelő összeget nem kell feltüntetni.
6. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások:

Oszlop	Jogszábai hivatkozások és útmutató
010	<p>A partner neve</p> <p>Minden olyan partner nevét, amelytől az összes kötelezettség 1 %-át meghaladó forrás származik, a 010. oszlopban kell feltüntetni, a kapott források mértéke szerinti csökkenő sorrendben.</p> <p>A partner feltüntetett neve annak a jogi személynek a neve, amelytől a forrás származik, a társasági forma megjelölésével együtt, pl. SA (<i>Société anonyme</i> Franciaországban), Plc. (public limited company az Egyesült Királyságban), vagy AG (<i>Aktiengesellschaft</i> Németországban).</p>
020	<p>LEI-kód</p> <p>Ez a kód a partner jogalany-azonosító kódja.</p>
030	<p>A partner ágazata</p> <p>Minden partnerhez ágazatot kell rendelni a FINREP gazdasági ágazatai alapján:</p> <p>i. központi bankok; ii. központi 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>
040	<p>A partner székhelye</p> <p>A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját (a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg kézikönyvének legújabb kiadásában található pseudo-ISO kódokat) kell alkalmazni.</p> <p>Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni.</p>
050	<p>Terméktípus</p> <p>A 010. oszlopban feltüntetett partnerekhez terméktípust kell rendelni annak a kibocsátott terméknek megfelelően, amelyben az intézmény forráshoz jutott (vegyes terméktípusok esetén azt a terméktípust, amelyben a forrás legnagyobb részéhez jutott), az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával:</p> <p>UWF (pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás, többek között bankközi pénz)</p> <p>UWNF (nem pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás)</p> <p>REPO (a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásból származó forrás)</p> <p>CB (a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében VAGY a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származó forrás)</p> <p>ABS (eszközfedezetű értékpapír, ezen belül eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származó forrás)</p> <p>IGCP (csoporton belüli partnerektől származó forrás)</p>

▼ **M4**

Oszlop	Jogszályi hivatkozások és útmutató
060	<p>Kapott összeg</p> <p>A 010. oszlopban feltüntetett partnerektől származó források teljes összegét az 060. oszlopban kell megadni.</p>
070	<p>Súlyozott átlagos eredeti futamidő</p> <p>A 060. oszlopban feltüntetett, a 010. oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 070. oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott partnertől származó forrás átlagos eredeti futamideje (napokban) a kapott forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján.</p> <p>Példa:</p> <ol style="list-style-type: none"> Az „A” partnertől származó 1 milliárd EUR eredeti futamideje 180 nap. Az „A” partnertől származó 0,5 milliárd EUR eredeti futamideje 360 nap. <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő = (1 milliárd EUR/1,5 milliárd EUR) * 180 nap + (0,5 milliárd EUR/1,5 milliárd EUR) * 360 nap</p> <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő 240 nap.</p>
080	<p>Súlyozott átlagos hátralévő futamidő</p> <p>A 060. oszlopban feltüntetett, a 010. oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 080. oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott partnertől származó forrás átlagos hátralévő futamideje (napokban) a kapott forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján.</p> <p>Példa:</p> <ol style="list-style-type: none"> Az „A” partnertől származó 1 milliárd EUR hátralévő futamideje 60 nap. Az „A” partnertől származó 0,5 milliárd EUR hátralévő futamideje 180 nap. <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő = (1 milliárd EUR/1,5 milliárd EUR) * 60 nap + (0,5 milliárd EUR/1,5 milliárd EUR) * 180 nap</p> <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő 100 nap.</p>

1.3. A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként (C 68.00)

- A tábla célja információ gyűjtése az adatot szolgáltató intézmény forrásainak terméktípusonkénti koncentrációjáról az alábbi finanszírozási típusok szerinti bontásban:

1. Lakossági finanszírozás;

a) Látra szóló betét;

b) 30 napnál rövidebb vagy azzal egyenlő futamidejű lekötött betét;

▼ **M4**

- c) 30 napnál hosszabb futamidejű lekötött betét;
- i. lejárat előtti felvétel esetén a kamatveszteséget jelentős mértékben meghaladó büntetéssel;
 - ii. lejárat előtti felvétel esetén a kamatveszteséget jelentős mértékben meghaladó büntetés nélkül;
- d) Megtakarítási számla;
- i. a felvételre vonatkozó, 30 napnál hosszabb felmondási idővel;
 - ii. a felvételre vonatkozó, 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül;
2. Nem lakossági finanszírozás;
- a) Fedezetlen nem lakossági finanszírozás;
 - i) ebből pénzügyi ügyfelek
 - ii) ebből nem pénzügyi ügyfelek
 - iii) ebből csoporton belüli jogalanyoktól
 - b) Fedezett nem lakossági finanszírozás;
 - iv) ebből repomegállapodás
 - v) ebből fedezett kötvény kibocsátása
 - vi) ebből eszközfedezetű értékpapír kibocsátása
 - vii) ebből csoporton belüli jogalanyoktól
2. E tábla kitöltésekor az intézményeknek fel kell tüntetniük valamennyi olyan termék kategóriából származó forrás teljes összegét, amelynél a kapott forrás meghaladja az összes kötelezettség 1 %-át.
3. Az egyes terméktípusokra vonatkozóan az intézményeknek az alábbi elemeket kell megadniuk:
- a) kapott teljes összeg;
 - b) a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg;
 - c) a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg;
 - d) súlyozott átlagos eredeti futamidő; és
 - e) súlyozott átlagos hátralévő futamidő.

A felsorolt elemeket az alábbi táblázat részletesen ismerteti.

4. Annak meghatározása szempontjából, hogy az összes kötelezettség 1 %-át meghaladó források mely terméktípusokból származnak, a pénznem nem lényeges.
5. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások:

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>Kapott összeg összesen</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termék kategóriákból származó források teljes összegét a tábla 010. oszlopában kell megadni az adatszolgáltatás pénznemében.</p>

▼ M4

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
020	<p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010. oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg.</p> <p>Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020. és 030. oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010. oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.</p>
030	<p>A 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010. oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 94/19/EK irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által <u>nem</u> biztosított összeg.</p> <p>Megjegyzés: a „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020. és 030. oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010. oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.</p>
040	<p>Súlyozott átlagos eredeti futamidő</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010. oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 040. oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő az egyes partnerektől egy adott termék kibocsátásából származó forrás átlagos eredeti futamideje (napokban) a termék kibocsátásából származó összes forrás arányában.</p> <p>Példa:</p> <ol style="list-style-type: none"> Az „A” partnertől az „X” termék kibocsátásából származó 1 milliárd EUR eredeti futamideje 180 nap. A „B” partnertől az „X” termék kibocsátásából származó 0,5 milliárd EUR eredeti futamideje 360 nap. <p>$A \text{ súlyozott átlagos eredeti futamidő} = (1 \text{ milliárd EUR} / 1,5 \text{ milliárd EUR}) * 180 \text{ nap} + (0,5 \text{ milliárd EUR} / 1,5 \text{ milliárd EUR}) * 360 \text{ nap}$</p> <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő 240 nap.</p>
050	<p>Súlyozott átlagos hátralévő futamidő</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010. oszlopban feltüntetett forrás összegéhez a 050. oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az egyes partnerektől egy adott termék kibocsátásából származó forrás átlagos hátralévő futamideje (napokban) a termék kibocsátásából származó összes forrás arányában.</p> <p>Példa:</p> <ol style="list-style-type: none"> Az „A” partnertől az „X” termék kibocsátásából származó 1 milliárd EUR hátralévő futamideje 60 nap. A „B” partnertől az „X” termék kibocsátásából származó 0,5 milliárd EUR hátralévő futamideje 180 nap. <p>$A \text{ súlyozott átlagos hátralévő futamidő} = (1 \text{ milliárd EUR} / 1,5 \text{ milliárd EUR}) * 60 \text{ nap} + (0,5 \text{ milliárd EUR} / 1,5 \text{ milliárd EUR}) * 180 \text{ nap}$</p> <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő 100 nap.</p>

▼ **M4**

1.4. Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén (C 69.00)

1. A tábla célja információ gyűjtése az átlagos ügyleti volumenről, valamint az intézmények által fizetett árról az alábbi finanszírozási futamidőkre vonatkozóan:

a) Egynapos (010. és 020. oszlop)

b) 1 hét (030. és 040. oszlop)

c) 1 hónap (050. és 060. oszlop)

d) 3 hónap (070. és 080. oszlop)

e) 6 hónap (090. és 100. oszlop)

f) 1 év (110. és 120. oszlop)

g) 2 év (130. és 140. oszlop)

h) 5 év (150. és 160. oszlop)

i) 10 év (170. és 180. oszlop)

2. A kapott forrás lejáratának megállapításakor az intézményeknek figyelmen kívül kell hagyniuk az üzletkötési nap és az elszámolási nap közötti időszakot, pl. egy két hét múlva teljesített három hónapos kötelezettséget három hónapos lejáratral (070–080. oszlop) kell szerepeltetni.

3. Az egyes lejáratú sávok bal oldali oszlopában az alábbiak szerinti felárat kell megadni:

1. a vállalkozás által a legfeljebb egyéves futamidejű kötelezettségek után fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem egynapos referenciaindexére cserélték volna;

2. a vállalkozás által az egy évet meghaladó futamidejű kötelezettségek után kibocsátáskor fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem egynapos referenciaindexére cserélnék, amely a háromhavi EURIBOR (EUR), illetve LIBOR (GBP és USD).

4. A felárat bázispontban (bp) kell megadni, és súlyozott átlagként kell kiszámítani. Példa:

1. Az „A” partner 1 milliárd EUR forrást kap vagy ajánl a mindenkori EURIBOR feletti 200 bp-os felárral.

2. A „B” partner 0,5 milliárd EUR forrást kap vagy ajánl a mindenkori EURIBOR feletti 150 bp-os felárral.

$$\text{A súlyozott átlagos felár} = (1 \text{ milliárd EUR} / 1,5 \text{ milliárd EUR}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ milliárd EUR} / 1,5 \text{ milliárd EUR}) * 150 \text{ bp}$$

A súlyozott átlagos felár 183 bp.

5. A fizetendő átlagos felár meghatározásához az intézményeknek a teljes költséget a kibocsátás pénznemében kell kiszámítaniuk, amelynek során figyelmen kívül kell hagyniuk valamennyi határidős devizacsere-ügyletet, viszont figyelembe kell venniük a fizetett, illetve kapott felárakat, engedményeket és díjakat azt alapul véve, hogy az elméleti vagy tényleges kamatcsere-ügyletek futamidejének meg kell egyeznie a kötelezettség futamidejével. A felár a kötelezettség kamatlábának a határidős csereügylet kamatlábalával csökkentett értéke.

▼ **M4**

6. A „Tétel” oszlopban felsorolt finanszírozási kategóriákban kapott források nettó összegét a megfelelő lejáratú sáv „Volumen” oszlopában kell megadni. A fenti 4. pontban említett forrás esetében például ez 1 500 000 EUR.
7. Ha nincs szerepeltethető adat, a felárat üresen kell hagyni.
8. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások:

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. Teljes finanszírozás</p> <p>Az összes kapott forrás teljes volumene és súlyozott átlagos felára az alábbi futamidőkre vonatkozóan:</p> <p>a) Egynapos (010. és 020. oszlop)</p> <p>b) 1 hét (030. és 040. oszlop)</p> <p>c) 1 hónap (050. és 060. oszlop)</p> <p>d) 3 hónap (070. és 080. oszlop)</p> <p>e) 6 hónap (090. és 100. oszlop)</p> <p>f) 1 év (110. és 120. oszlop)</p> <p>g) 2 év (130. és 140. oszlop)</p> <p>h) 5 év (150. és 160. oszlop)</p> <p>i) 10 év (170. és 180. oszlop)</p>
020	<p>1.1. ebből: lakossági betétek</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a gyűjtött lakossági betétek teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
030	<p>1.2. ebből: fedezetlen nem lakossági betétek</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezetlen nem lakossági betétek teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
040	<p>1.3. ebből: fedezett finanszírozás</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezett finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
050	<p>1.4. ebből: előre sorolt (szenior) fedezetlen értékpapírok</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az előre sorolt fedezetlen értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
060	<p>1.5. ebből: fedezett kötvények</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az intézmény saját eszközeit terhelő fedezettkötvény-kibocsátás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
070	<p>1.6. ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, többek között az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>

▼ **M4**

1.5. Megújított finanszírozás (C 70.00)

1. A tábla célja, hogy havi időtávon napi információkat gyűjtsön a lejáró források és a kapott új források volumenéről, vagyis a finanszírozás megújításáról.
2. Az intézményeknek az alábbi lejáratú sávokban kell megadniuk a lejáró finanszírozást:
 - a) Egynapos (010–040. oszlop)
 - b) 1 nap és 7 nap között (050–080. oszlop)
 - c) 7 nap és 14 nap között (090–120. oszlop)
 - d) 14 nap és 1 hónap között (130–160. oszlop)
 - e) 1 hónap és 3 hónap között (170–200. oszlop)
 - f) 3 hónap és 6 hónap között (210–240. oszlop)
 - g) 6 hónapon túl lejáró (250–280. oszlop)
3. A fenti 2. pontban leírt egyes lejáratú sávokban a lejáró összeget a bal oldali oszlopban, a megújított finanszírozás összegét a „Megújított” oszlopban, a kapott új finanszírozást az „Új finanszírozás” oszlopban, a nettó különbözetet (azaz: új finanszírozás + megújított finanszírozás – lejáró finanszírozás) pedig a jobb oldali oszlopban kell megadni.
4. Az összes „Nettó” oszlop összegeként (040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280 oszlop) kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290. oszlopban kell megadni.
5. A 300. oszlopban a lejáró finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
6. A 310. oszlopban a megújított finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
7. A 320. oszlopban az új finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
8. A 330. oszlopban a teljes finanszírozási profil átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
9. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások:

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010–040	<p>Egynapos</p> <p>A lejáró finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 010. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 020. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A kapott új finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 030. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás napi értékeinek nettó különbözetét a 040. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>

▼ **M4**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050–080	<p>> 1 nap ≤ 7 nap</p> <p>Az 1 nap és 1 hét között lejáró finanszírozás teljes összegét az 050. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 060. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>Az 1 nap és 1 hét közötti időtartamra kapott új finanszírozás teljes összegét a 070. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás nettó különbözetét a 080. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>
090–120	<p>> 7 nap ≤ 14 nap</p> <p>Az 1 hét és 2 hét között lejáró finanszírozás teljes összegét a 090. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 100. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>Az 1 hét és 2 hét közötti időtartamra kapott új finanszírozás teljes összegét a 110. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás nettó különbözetét a 120. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>
130–160	<p>> 14 nap ≤ 1 hónap</p> <p>A két hét és egy hónap között lejáró finanszírozás teljes összegét a 130. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 140. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A két hét és egy hónap közötti időtartamra kapott új finanszírozás teljes összegét a 150. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás nettó különbözetét a 160. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>
170–200	<p>> 1 hónap ≤ 3 hónap</p> <p>Az egy hónap és három hónap között lejáró finanszírozás teljes összegét a 170. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 180. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>Az egy hónap és három hónap közötti időtartamra kapott új finanszírozás teljes összegét a 190. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás nettó különbözetét a 200. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>

▼ **M4**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
210–240	<p>> 3 hónap ≤ 6 hónap</p> <p>A három hónap és hat hónap között lejáró finanszírozás teljes összegét a 210. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 220. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A három hónap és hat hónap közötti időtartamra kapott új finanszírozás teljes összegét a 230. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás nettó különbözetét a 240. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>
250–280	<p>> 6 hónap</p> <p>A hat hónapon túl lejáró finanszírozás teljes összegét a 250. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok esetében a nem létező napok sorát üresen kell hagyni.</p> <p>A megújított finanszírozás teljes összegével kapcsolatos napi adatokat a 260. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A hat hónapot meghaladó időtartamra kapott új finanszírozás teljes összegét a 270. oszlop 1.1–1.31. sorában kell megadni.</p> <p>A lejáró finanszírozás és a kapott új finanszírozás nettó különbözetét a 280. oszlop 1.1–1.31. sorában kell feltüntetni.</p>
290	<p>Teljes nettó pénzáramlás</p> <p>Az összes „Nettó” oszlop összegeként (040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290. oszlopban kell megadni.</p>
300–330	<p>Átlagos futamidő (nap)</p> <p>A 300. oszlopban az összes lejáró finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban. A 310. oszlopban az összes megújított finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban, a 320. oszlopban az összes új finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban, és a 330. oszlopban a teljes finanszírozási profil súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.</p>

AZ 575/2013/EU RENDELET 415. CIKKE (3) BEKEZDÉSE b) PONTJA SZERINTI, A LIKVIDITÁSI HELYZET MONITOROZÁSÁRA ALKALMAS TOVÁBBI MÉRÉSI MÓDSZEREK

ALMM-TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport
		A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJÁRA VONATKOZÓ TÁBLA
71	C 71.00	A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KIBOCSÁTÓNKÉNTI/PARTNERENKÉNTI KONCENTRÁCIÓJA

C 71.00 – A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KIBOCSÁTÓNKÉNTI/PARTNERENKÉNTI KONCENTRÁCIÓJA

z-tengely

Összesen és jelentős pénznemek

A kiegyensúlyozó kapacitás kibocsátónkénti/partnerenkénti koncentrációja										
Sor	Azonosító	A kibocsátó/ partner neve	LEI-kód	A kibocsátó/ partner ágazata	Kibocsátó/ partner székhelye	Terméktípus	Pénznem	Hitelminőségi besorolás	Piaci érték/név- érték	Központi bank által elfogadható biztosítéki érték
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. A 10 LEGFŐBB KIBOCSÁTÓ / PARTNER									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									

A kiegyensúlyozó kapacitás kibocsátónkénti/partnerenkénti koncentrációja										
Sor	Azonosító	A kibocsátó/ partner neve	LEI-kód	A kibocsátó/ partner ágazata	Kibocsátó/ partner székhelye	Terméktípus	Pénznem	Hitelminőségi besorolás	Piaci érték/név- érték	Központi bank által elfogadható biztosítéki érték
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. VALAMENNYI EGYÉB, KIEGYENSÚ- LYOZÓ KAPACITÁSKÉNT FIGYE- LEMBE VEHETŐ TÉTEL									

▼ **M4***XXI. MELLÉKLET***ÚTMUTATÓ A XXII. MELLÉKLETBEN TALÁLHATÓ, A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJÁRA VONATKOZÓ TÁBLA (C 71.00) KITÖLTÉSÉHEZ**

*A kiegyensúlyozó kapacitás kibocsátónkénti/partnerenkénti koncentrációja (CCC)
(C 71.00)*

A tábla célja információ gyűjtése az adatot szolgáltató intézmény kiegyensúlyozó kapacitásának kibocsátónkénti/partnerenkénti koncentrációjáról a tíz legnagyobb eszközállomány vagy az intézmény rendelkezésére bocsátott likviditási hitelkeret alapján. A kiegyensúlyozó kapacitás azon meg nem terhelt eszközállományt vagy egyéb finanszírozási forrást jelenti, amely az adatszolgáltatás időpontjában jogilag és gyakorlatilag az intézmény rendelkezésére áll a potenciális finanszírozási hiányok fedezésére. Csak az adatszolgáltatás időpontjában létező szerződések szerinti kiáramlásokat és beáramlásokat kell feltüntetni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>A kibocsátó/partner neve</p> <p>Az intézmény részére meg nem terhelt eszközöket kibocsátó, illetve le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeretet rendelkezésre tartó tíz legfőbb kibocsátót/partnert a 010. oszlopban csökkenő sorrendben kell feltüntetni. A legnagyobb tételt az 1.01., a sorrendben utána következőt az 1.02. sorban kell feltüntetni, és így tovább.</p> <p>A kibocsátó/partner feltüntetett neve annak a jogi személynek a neve, amely az eszközöket kibocsátotta vagy a likviditási hitelkereteket nyújtotta, a társasági forma megjelölésével együtt, pl. SA (Société anonyme Franciaországban), Plc. (public limited company az Egyesült Királyságban), vagy AG (Aktiengesellschaft Németországban) stb.</p>
020	<p>LEI-kód</p> <p>Ez a kód a partner jogalany-azonosító kódja.</p>
030	<p>A kibocsátó/partner ágazata</p> <p>Minden partnerhez ágazatot kell rendelni a FINREP gazdasági ágazatai alapján:</p> <p>i. központi bankok; ii. központi 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>
040	<p>Kibocsátó/partner székhelye</p> <p>A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját (a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg kézikönyvének legújabb kiadásában található pseudo-ISO kódokat) kell alkalmazni.</p> <p>Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni.</p>
050	<p>Terméktípus</p> <p>A 010. oszlopban feltüntetett kibocsátókhhoz/partnerekhez terméktípust kell rendelni annak a terméknek megfelelően, amelyben az intézmény az eszközt tartja, vagy amelyben a készletli likviditási hitelkeretet a rendelkezésére bocsátották, az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával:</p> <p>SrB (előresorolt kötvény)</p> <p>SubB (alárendelt kötvény)</p> <p>CP (kereskedelmi értékpapír)</p> <p>CB (fedezett kötvény)</p>

▼ **M4**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>US (ÁÉKBV-értékpapír, azaz átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásban meglévő részesedést megtestesítő vagy ilyen vállalkozás által kibocsátott pénzügyi instrumentum)</p> <p>ABS (eszközfedezetű értékpapír)</p> <p>CrCI (hitelkövetelés)</p> <p>Eq (elismert tőzsdén jegyzett, nem saját kibocsátású vagy pénzügyi vállalkozás által kibocsátott részvény)</p> <p>Gold (arany)</p> <p>LiqL (az intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeret)</p> <p>OPT (egyéb terméktípus)</p>
060	<p>Pénznem</p> <p>A 010. oszlopban feltüntetett kibocsátóhoz/partnerekhez a 060. oszlopban ISO-pénznemkódot kell rendelni a kapott eszköz vagy az intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeret pénznemének megfelelően. Az ISO 4217 szerinti hárombetűs pénznemkódot kell megadni.</p>
070	<p>Hitelminőségi besorolás</p> <p>A 010. oszlopban feltüntetett kibocsátóhoz/partnerekhez az 575/2013/EU rendelet szerinti megfelelő hitelminőségi besorolást kell rendelni a lejáratú táblában megadott értékekkel összhangban.</p>
080	<p>Piaci érték/névérték</p> <p>Az eszközök piaci értéke vagy valós értéke, illetve – adott esetben – az intézménynek nyújtott, le nem hívott likviditási hitelkeret névértéke.</p>
090	<p>Központi bank által elfogadható biztosítéki érték</p> <p>Az adott eszközöknek a jegybanki rendelkezésre állás szabályai szerint megállapított biztosítéki értéke, ha azokat a központi banktól kapott hitel biztosítékaként használják fel.</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 416. cikkének (5) bekezdése alapján közzétett végrehajtás-technikai standardban meghatározott olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.</p>

▼ M5

▼ C2

▼ M5

XXIV. MELLÉKLET

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport
A LIKVIDITÁSFEDEZETRE VONATKOZÓ TÁBLÁK		
		I. RÉSZ – LIKVID ESZKÖZÖK
72	C 72.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK
		II. RÉSZ – KIÁRAMLÁSOK
73	C 73.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK
		III. RÉSZ – BEÁRAMLÁSOK
74	C 74.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK
		IV. RÉSZ – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
75	C 75.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
		V. RÉSZ – SZÁMÍTÁSOK
76	C 76.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK

C 72.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
010	1	ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ				
020	1.1	Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz				
030	1.1.1	Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
040	1.1.1.1	Pénzermék és bankjegyek		1,00		
050	1.1.1.2	Lehívható központi banki tartalékok		1,00		
060	1.1.1.3	Központi banki eszközök		1,00		
070	1.1.1.4	Központi kormányzati eszközök		1,00		
080	1.1.1.5	Regionális kormányzati / helyi hatósági eszközök		1,00		
090	1.1.1.6	Közszektorbeli intézményi eszközök		1,00		
100	1.1.1.7	Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati és központi banki eszközök		1,00		
110	1.1.1.8	Hitelintézet (tagállam kormánya által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök		1,00		

▼ M5

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei		1,00		
130	1.1.1.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzürmék/bankjegyek és/vagy központi banki kitétségek		1,00		
140	1.1.1.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével		0,95		
150	1.1.1.12	Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret		1,00		
160	1.1.1.13	Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével – amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
170	1.1.1.14	Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként nyilvántartott 2A. szintű eszközök bevonása		0,80		
180	1.1.2	Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen				
190	1.1.2.1	Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,93		
200	1.1.2.2	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,88		

▼ M5

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
210	1.1.2.3	Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
220	1.2	Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz				
230	1.2.1	Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen				
240	1.2.1.1	Regionális kormányzati / helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
250	1.2.1.2	Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
260	1.2.1.3	Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)		0,85		
270	1.2.1.4	Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
280	1.2.1.5	Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
290	1.2.1.6	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök		0,80		
300	1.2.1.7	Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				

▼ M5

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
310	1.2.2	Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen				
320	1.2.2.1	Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
330	1.2.2.2	Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
340	1.2.2.3	Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,70		
350	1.2.2.4	Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,65		
360	1.2.2.5	Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
370	1.2.2.6	Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
380	1.2.2.7	Részvények (jelentős tőzsdeindexek)		0,50		
390	1.2.2.8	Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,50		
400	1.2.2.9	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek		1,00		
410	1.2.2.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,70		

▼ M5

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
420	1.2.2.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,65		
430	1.2.2.12	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedeztetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,60		
440	1.2.2.13	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindexek) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,45		
450	1.2.2.14	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)		0,75		
460	1.2.2.15	A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditásfinanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)		0,75		
470	1.2.2.16	Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
480	2	Alternatív likviditási megközelítések: alternatív likviditási megközelítési okból nem alkalmazandó devizanem-megfeleltetés miatt beszámított további 1/2A/2B. szintű eszközök				

▼ M5

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
490	3	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű eszközökbe a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)				
500	4	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekbe)				
510	5	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2A. szintű eszközökbe)				
520	6	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2B. szintű eszközökbe)				
530	7	Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditáskiáramlás miatt				
540	8	Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditásbeáramlás miatt				
550	9	Szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott garantált banki eszközök				
560	10	Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények				
570	11	Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, lakóingatlanon fedezett hitelekkel fedezett értékpapírosítások				

▼ **M5**

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	A 9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
580	12	Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök				
590	13	Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök				
600	14	1. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott)				
610	15	2A. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott)				

C 73.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK

Pénznem

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	1	KIÁRAMLÁSOK						
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai						
030	1.1.1	Lakossági betétek						
040	1.1.1.1	betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről				1,00		
050	1.1.1.2	magasabb kiáramlási arányú betétek						
060	1.1.1.2.1	1. kategória				0.10–0.15		
070	1.1.1.2.2	2. kategória				0.15–0.20		
080	1.1.1.3	stabil betétek				0,05		
090	1.1.1.4	Eltérően kezelt stabil betétek				0,03		
100	1.1.1.5	magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országbeli betétek						
110	1.1.1.6	egyéb lakossági betétek				0,10		
120	1.1.2	Operatív betétek						
130	1.1.2.1	stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek						

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,05		
150	1.1.2.1.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,25		
160	1.1.2.2	intézményvédelmi rendszer vagy szövetségi hálózat keretében elhelyezett betétek						
170	1.1.2.2.1	nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek				0,25		
180	1.1.2.2.2	a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek				1,00		
190	1.1.2.3	nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek				0,25		
200	1.1.2.4	hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek				0,25		
210	1.1.3	Nem operatív betétek						
220	1.1.3.1	levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek				1,00		
230	1.1.3.2	pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek				1,00		
240	1.1.3.3	egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek						
250	1.1.3.3.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,20		

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
260	1.1.3.3.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,40		
270	1.1.4	További kiáramlások						
280	1.1.4.1	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték				0,20		
290	1.1.4.2	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvé- nyekben fennálló biztosíték				0,10		
300	1.1.4.3	saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások				1,00		
310	1.1.4.4	negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás						
320	1.1.4.4.1	múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés				1,00		
330	1.1.4.4.2	további kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés				1,00		
340	1.1.4.5	származtatott ügyletek kiáramlásai				1,00		
350	1.1.4.6	rövid pozíciók						
360	1.1.4.6.1	fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett				0,00		
370	1.1.4.6.2	egyéb				1,00		
380	1.1.4.7	visszahívható többletbiztosíték				1,00		

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8	esedékes biztosíték				1,00		
400	1.1.4.9	Nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték				1,00		
410	1.1.4.10	strukturált finanszírozási tevékenységeken kelet- kezett veszteség						
420	1.1.4.10.1	strukturált finanszírozási eszközök				1,00		
430	1.1.4.10.2	finanszírozási eszközök				1,00		
440	1.1.4.11	fedezet nélkül kölcsönvett eszközök				1,00		
450	1.1.4.12	belső nettósítású ügyfélpozíciók				0,50		
460	1.1.5	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek						
470	1.1.5.1	hitelkeretek						
480	1.1.5.1.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
490	1.1.5.1.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,10		
500	1.1.5.1.3	hitelintézeteknek						
510	1.1.5.1.3.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
520	1.1.5.1.3.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	egyéb				0,40		
540	1.1.5.1.4	hitelintéztől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek				0,40		
550	1.1.5.1.5	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
560	1.1.5.1.6	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
570	1.1.5.1.7	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
580	1.1.5.2	likviditási keretek						
590	1.1.5.2.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
600	1.1.5.2.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,30		
610	1.1.5.2.3	magánbefektetési társaságnak				0,40		
620	1.1.5.2.4	különleges célú gazdasági egységeknek						
630	1.1.5.2.4.1	értékpapíroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához				0,10		

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
640	1.1.5.2.4.2	egyéb				1,00		
650	1.1.5.2.5	hitelintézeteknek						
660	1.1.5.2.5.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hite- leinek finanszírozására				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	egyéb				0,40		
690	1.1.5.2.6	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
700	1.1.5.2.7	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetke- zeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
710	1.1.5.2.8	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
720	1.1.6	Egyéb termékek és szolgáltatások						
730	1.1.6.1	egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek						
740	1.1.6.2	bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és követelések						
750	1.1.6.3	a már megkötött, de még le nem hívott jelzálog- hitelek						

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
760	1.1.6.4	hitelkártyák						
770	1.1.6.5	folyószámlahitelek						
780	1.1.6.6	lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások						
790	1.1.6.6.1	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinan- szírozás						
800	1.1.6.6.1.1	lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinan- szírozás						
810	1.1.6.6.1.2	nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinan- szírozás						
820	1.1.6.6.1.3	kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás						
830	1.1.6.6.1.4	egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinan- szírozás						
840	1.1.6.6.2	egyéb						
850	1.1.6.7	a származtatott ügyletekből eredő tervezett köte- lezettségek						
860	1.1.6.8	kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek						
870	1.1.6.9	egyéb						
880	1.1.7	Egyéb kötelezettségek						

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
890	1.1.7.1	működési költségekből eredő kötelezettségek				0,00		
900	1.1.7.2	kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő érték- papír formájában, ha nem lakossági betétként kezeltek				1,00		
910	1.1.7.3	egyéb				1,00		
920	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások						
930	1.2.1	A partner központi bank						
940	1.2.1.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló bizto- síték				0,00		
950	1.2.1.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték				0,00		
960	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték				0,00		
970	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpá- pírban fennálló biztosíték				0,00		
980	1.2.1.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,00		
990	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállala- lati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminő- ségi besorolás) fennálló biztosíték				0,00		
1000	1.2.1.7	egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték				0,00		

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
1010	1.2.1.8	nem likvid eszközökben fennálló biztosíték				0,00		
1020	1.2.2	A partner nem központi bank						
1030	1.2.2.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték				0,00		
1040	1.2.2.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték				0,07		
1050	1.2.2.3	2A. szintű biztosíték				0,15		
1060	1.2.2.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték				0,25		
1070	1.2.2.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,30		
1080	1.2.2.6	2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosíték				0,35		
1090	1.2.2.7	egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték				0,50		
1100	1.2.2.8	nem likvid eszközökben fennálló biztosíték						
1110	1.2.2.8.1	a partner központi kormányzat, közszektorbeli intézmény <= 20 %-os kockázati súllyal, multilaterális fejlesztési bank				0,25		

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
1120	1.2.2.8.2	egyéb partner				1,00		
1130	1.3	Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen						

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK▼ C2

1140	2	Lakossági kötvények kevesebb mint 30 nap hátralévő futamidővel						
1150	3	A kiáramlások számításából kizárt lakossági betétek						
1160	4	Nem értékelt lakossági betétek						
1170	5	Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditáskiáramlások						
	6	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek						
1180	6.1	hitelintézetek által nyújtott						
1190	6.2	hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott						
1200	6.3	kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott						
1210	6.4	egyéb ügyfelek által nyújtott						

▼ **C2**

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
	7	Pénzügyi ügyfelek és egyéb ügyfelek által elhelyezett nem operatív betétek						
1220	7.1	hitelintézetek által nyújtott						
1230	7.2	hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott						
1240	7.3	kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott						
1250	7.4	egyéb ügyfelek által nyújtott						
1260	8	Nem pénzügyi ügyfelek felé tett finanszírozási kötelezettségvállalás						
1270	9	A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökben fennálló, származtatott ügyletekhez nyújtott biztosíték						
1280	10	Értékpapír-finanszírozási ügyletek ellenőrzése						
	11	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások						
1290	11.1	ebből: pénzügyi ügyfeleknek						
1300	11.2	ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek						
1310	11.3	ebből: fedezett						

▼ **M5**

▼ M5

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
1320	11.4	ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek						
1330	11.5	ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek						
1340	11.6	ebből: operatív betétek						
1350	11.7	ebből: nem operatív betétek						
1360	11.8	ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezelték						
1370	12	Devizakiáramlások						
1380	13	Harmadik országbeli kiáramlások – devizakivite- li-/behozatali korlátozások vagy nem konvertibilis pénznemek						
1390	14	A központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegek						

C 74.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			010	020	030	040	050
010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS					
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai					
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek					
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek					
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzösszegek					
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek					
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzösszegek					

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	Alkalmazandó súly		
					A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			060	070	080	090	100
010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS					
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai					
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek		1.00			
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek					
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek		0.50			
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek		0.50			
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek		0.50			
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek		0.50			

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS						
020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai						
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek						
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek						
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzösszegek						
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek						
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzösszegek						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek					
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani					
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani					
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzüsszegek					
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzüsszegek					
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások					

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó súly				
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			060	070	080	090	100
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek					
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani					
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani		0.05			
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzüsszegek					
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzüsszegek		1.00			
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek		1.00			
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások		1.00			

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek						
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani						
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani						
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek						
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek						
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek						
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek					
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapirokból esedékes pénzüsszegek					
200	1.1.6	eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel					
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel					
220	1.1.8	le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel					
230	1.1.9	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások					
240	1.1.10	származtatott ügyletekből eredő beáramlások					
250	1.1.11	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					
260	1.1.12	egyéb beáramlások					

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó súly				
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			060	070	080	090	100
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek		1.00			
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek		1.00			
200	1.1.6	eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel		0.20			
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel		1.00			
220	1.1.8	le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel		1.00			
230	1.1.9	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások		1.00			
240	1.1.10	származtatott ügyletekből eredő beáramlások		1.00			
250	1.1.11	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					
260	1.1.12	egyéb beáramlások		1.00			

Sor	Azonosító	Tétel	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek						
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapirokból esedékes pénzüsszegek						
200	1.1.6	eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel						
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel						
220	1.1.8	le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel						
230	1.1.9	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások						
240	1.1.10	származtatott ügyletekből eredő beáramlások						
250	1.1.11	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását						
260	1.1.12	egyéb beáramlások						

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			010	020	030	040	050
270	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások					
280	1.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték					
290	1.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével					
300	1.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll					
310	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték					
320	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték					
330	1.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték					
340	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték					
350	1.2.1.7	Az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték					
360	1.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják					
370	1.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték					

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó súly				
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			060	070	080	090	100
270	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások					
280	1.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték					
290	1.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével		1.00			
300	1.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll		0.93			
310	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték		0.85			
320	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték		0.75			
330	1.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték		0.70			
340	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték		0.65			
350	1.2.1.7	Az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték		0.50			
360	1.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják					
370	1.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték					

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások						
280	1.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték						
290	1.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével						
300	1.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll						
310	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték						
320	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték						
330	1.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték						
340	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték						
350	1.2.1.7	Az 1.2.1.4, 1.2.1.5 vagy 1.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték						
360	1.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják						
370	1.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték						

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid					
390	1.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke					
400	1.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték					
410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen					
420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					
430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
440	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások					
450	3	Devizabeáramlások					
460	4	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások					
470	4.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek					

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó súly				
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid		0.50			
390	1.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke		1.00			
400	1.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték		1.00			
410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen					
420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					
430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
440	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások					
450	3	Devizabeáramlások					
460	4	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások					
470	4.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek					

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid						
390	1.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke						
400	1.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték						
410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen						
420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)						
430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
440	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlások						
450	3	Devizabeáramlások						
460	4	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások						
470	4.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek						

▼ **M5**

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke	
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050
480	4.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek					
490	4.3	Fedezett ügyletek					
500	4.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek					
510	4.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás					
520	4.6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					

▼ **M5**

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó súly				
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	Standard súly	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
			060	070	080	090	100
480	4.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek					
490	4.3	Fedezett ügyletek					
500	4.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek					
510	4.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás					
520	4.6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását					

▼ M5

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek						
490	4.3	Fedezett ügyletek						
500	4.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek						
510	4.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás						
520	4.6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását						

C 75.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Kölcsönadott	Kölcsönadott	Kölcsönvett	Kölcsönvett	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
			biztosíték piaci értéke	biztosíték likviditási értéke	biztosíték piaci értéke	biztosíték likviditási értéke		
			010	020	030	040	050	060
010	1	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLET						
020	1.1	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
040	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
050	1.1.3	2A. szintű eszközök						
060	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
070	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
080	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
090	1.1.7	Egyéb 2B. szint						
100	1.1.8	Nem likvid eszközök						

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
010	1	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLET						
020	1.1	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
040	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
050	1.1.3	2A. szintű eszközök						
060	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
070	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
080	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
090	1.1.7	Egyéb 2B. szint						
100	1.1.8	Nem likvid eszközök						

▼ M5

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
120	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
130	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
140	1.2.3	2A. szintű eszközök						
150	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
160	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
170	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
180	1.2.7	Egyéb 2B. szint						
190	1.2.8	Nem likvid eszközök						
200	1.3	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
210	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
220	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
110	1.2	Azon ügyletek összértéke, amelyben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
120	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
130	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
140	1.2.3	2A. szintű eszközök						
150	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
160	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
170	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
180	1.2.7	Egyéb 2B. szint						
190	1.2.8	Nem likvid eszközök						
200	1.3	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
210	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
220	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	2A. szintű eszközök						
240	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
250	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
260	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
270	1.3.7	Egyéb 2B. szint						
280	1.3.8	Nem likvid eszközök						
290	1.4	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
300	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
310	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
320	1.4.3	2A. szintű eszközök						
330	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
340	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	2A. szintű eszközök						
240	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
250	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
260	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
270	1.3.7	Egyéb 2B. szint						
280	1.3.8	Nem likvid eszközök						
290	1.4	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
300	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
310	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
320	1.4.3	2A. szintű eszközök						
330	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
340	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						

▼ M5

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
360	1.4.7	Egyéb 2B. szint						
370	1.4.8	Nem likvid eszközök						
380	1.5	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
390	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
400	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
410	1.5.3	2A. szintű eszközök						
420	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
430	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
440	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
450	1.5.7	Egyéb 2B. szint						
460	1.5.8	Nem likvid eszközök						

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
360	1.4.7	Egyéb 2B. szint						
370	1.4.8	Nem likvid eszközök						
380	1.5	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
390	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
400	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
410	1.5.3	2A. szintű eszközök						
420	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
430	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
440	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
450	1.5.7	Egyéb 2B. szint						
460	1.5.8	Nem likvid eszközök						

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
480	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
490	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
500	1.6.3	2A. szintű eszközök						
510	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
520	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
530	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
540	1.6.7	Egyéb 2B. szint						
550	1.6.8	Nem likvid eszközök						
560	1.7	Azon ügyletek összértéke, amelyben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
570	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
470	1.6	Azon ügyletek összértéke, amelyben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
480	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
490	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
500	1.6.3	2A. szintű eszközök						
510	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
520	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
530	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
540	1.6.7	Egyéb 2B. szint						
550	1.6.8	Nem likvid eszközök						
560	1.7	Azon ügyletek összértéke, amelyben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
570	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						

▼ M5

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
590	1.7.3	2A. szintű eszközök						
600	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
610	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
620	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
630	1.7.7	Egyéb 2B. szint						
640	1.7.8	Nem likvid eszközök						
650	1.8	Azon ügyletek összértéke, amelyben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
660	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
670	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
680	1.8.3	2A. szintű eszközök						

▼ M5

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
590	1.7.3	2A. szintű eszközök						
600	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
610	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
620	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
630	1.7.7	Egyéb 2B. szint						
640	1.7.8	Nem likvid eszközök						
650	1.8	Azon ügyletek összértéke, amelyben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:						
660	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)						
670	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények						
680	1.8.3	2A. szintű eszközök						

▼ M5

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
700	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
710	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
720	1.8.7	Egyéb 2B. szint						
730	1.8.8	Nem likvid eszközök						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
740	2	Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére						
750	3	Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel						
760	4	Összes biztosítéki csereügylet központi banki partnerekkel						

Sor	Azonosító	Tétel	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások	Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet			
					Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke
			070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)						
700	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények						
710	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)						
720	1.8.7	Egyéb 2B. szint						
730	1.8.8	Nem likvid eszközök						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
740	2	Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére						
750	3	Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel						
760	4	Összes biztosítéki csereügylet központi banki partnerekkel						

▼ M5

C 76.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK			
Pénznem			
			Érték / Százalék
Sor	Azonosító	Tétel	010
SZÁMÍTÁSOK			
Számláló, nevező, ráta			
010	1	Likviditási puffer	
020	2	Nettó likviditáskiáramlás	
030	3	Likviditásfedezeti ráta (%)	
Számláló számítása			
040	4	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül	
050	5	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
060	6	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
070	7	Fedezett készpénzkiáramlás 30 napon belül	
080	8	Fedezett készpénzbeáramlás 30 napon belül	
090	9	1. szint (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”	
100	10	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
110	11	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
120	12	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
130	13	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”	
140	14	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után”	
150	15	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények „likvideszközökből összege”	
160	16	2A. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
170	17	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	

▼ **M5**

			Érték / Százalék
Sor	Azonosító	Tétel	010
180	18	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
190	19	2A. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”	
200	20	2A. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után”	
210	21	2A. szintű eszközök „likvideszköztöbblet összege”	
220	22	2B. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
230	23	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
240	24	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
250	25	2B. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”	
260	26	2B. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után”	
270	27	2B. szintű eszközök „likvideszköztöbblet összege”	
280	28	Likvideszköztöbblet összege	
290	29	Likviditási puffer	
Nevező számítása			
300	30	Összes kiáramlás	
310	31	Teljesen mentesített beáramlások	
320	32	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
330	33	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
340	34	A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés	
350	35	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
360	36	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
370	37	Nettó likviditásiáramlás	
II. pillér			
380	38	A CRD 105. cikkében meghatározott II. pillér szerinti követelmény	

▼ M5▼ C2

XXV. MELLÉKLET

▼ M5**LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (1. rész: LIKVID ESZKÖZÖK)**

1. Likvid eszközök
 - 1.1. Általános megjegyzések
 1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára az eszközökre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
 2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező eszközöknek teljesíteniük kell az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott követelményeket.
 3. A 2. ponttól eltérve a hitelintézeteknek nem alkalmazhatják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontjában és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott, devizanemre vonatkozó korlátozásokat, amikor az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (2) bekezdésében előírtaknak megfelelően jelentős pénznem alapon töltik ki a táblát. A hitelintézeteknek ettől függetlenül alkalmazniuk kell a joghatóságra vonatkozó korlátozásokat.
 4. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
 5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikkére való hivatkozáskor a hitelintézet a likvid eszközök összegét/piaci értékét adott esetben a 8. cikk (5) bekezdésében meghatározott fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditásbeáramlás figyelembevételével, és a 2. fejezetben meghatározott megfelelő haircutoknak megfelelően adja meg.
 6. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet csak rátákat és haircutokat említ. Ebben az útmutatóban a „súlyozott” szó a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns kiegészítő előírás (például fedezett kölcsönügyletek és finanszírozás esetében) alkalmazása után kapott összeg megjelölésére használt általános kifejezés. Ezen útmutató összefüggésében a „súly” szó egy 0 és 1 közötti számot jelöl, amelyet az összeggel megszorozva a súlyozott összeget, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értéket kapjuk.
 7. A hitelintézetek nem tüntethetik fel többszörösen az adatokat az 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., és 1.2.2. szakaszon belül és azok között.
 8. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, kitöltésük mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását tartalmazzák, más esetekben a hitelintézetek által hozzáférhető kiegészítő likviditási forrásokat tükrözik.

▼ **M5**

- 1.2. Külön megjegyzések
- 1.2.1. A KBF-ekre vonatkozó külön követelmények
9. Az 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13 tételek esetében a hitelintézetnek a KBF-ek piaci értékének azon arányos részét kell megadnia, amely megfelel a vállalkozás mögöttes likvid eszközeinek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikkének (4) bekezdésében meghatározott elvek szerint.
- 1.2.2. A szerzett jogokra és az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó külön követelmények
10. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35., 36. és 37. cikkében említett adatokat a megfelelő eszköz-sorokban tüntetik fel. Az e cikkek alapján megadott eszközök teljes összegét tájékoztatás céljából a „Tájékoztató adatok” részben is fel kell tüntetni.
- 1.2.3. A központi intézmények általi adatszolgáltatásra vonatkozó külön követelmények
11. A központi intézmények a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése).
- 1.2.4. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön követelmények
12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7., 8. és 9. cikkének megfelelő minden eszközt, amely a vonatkozó időpontban a hitelintézet állományában van, fel kell tüntetni a C 72.00 tábla megfelelő sorában, akkor is, ha azokat értékesítik vagy fedezett határidős ügyletben használják. Következésképpen a XXIV. melléklet C72.00 táblájában nem kell feltüntetni azokat a likvid eszközöket, amelyek likvid eszközök szerződésben rögzített, de még ki nem egyenlített megvásárlásával kapcsolatos jövőben induló határidős ügyletekhez és likvid eszközök határidős megvásárlásához kapcsolódnak.

Likvid eszközökre vonatkozó altábla

Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>Összeg/Piaci érték</p> <p>A hitelintézeteknek a 010 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott likvid eszközök piaci értékét, vagy adott esetben, összegét.</p> <p>A 010 oszlopban megadott összeg/piaci érték:</p> <ul style="list-style-type: none"> — figyelembe veszi az említett rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében meghatározott, a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó kiáramlást és nettó beáramlást; — nem veszi figyelembe az említett rendelet II. címében meghatározott haircutokat; — magában foglalja az említett rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett betétek arányos részét, amelyek eltérő konkrét eszközöket tartalmaznak a megfelelő eszközsorokban;

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>— adott esetben csökkentendő a 16. cikkben meghatározott betétek összegével, amelyeket a központi hitelintézetnél helyeztek el az említett rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említettek szerint.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (5) bekezdésére való hivatkozáskor a hitelintézetek figyelembe veszik a nettó cash flowt, kiáramlást vagy beáramlást, amely akkor keletkezne, ha a fedezett pozíciót az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban lezárnák. Ez nem veszi figyelembe az eszköz potenciális jövőbeli értékváltozásait.</p>
020	<p>Standard súly</p> <p>A 020 oszlop az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott vonatkozó haircutok alkalmazása után kapott összegeket tükröző súlyokat tartalmaz. A súlyok célja, hogy tükrözzék a likvid eszközök értékének a megfelelő haircutok alkalmazása utáni csökkenését.</p>
030	<p>Alkalmazandó súly</p> <p>A hitelintézeteknek a 030 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározott likvid eszközökre alkalmazott alkalmazandó súlyt. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A 030 oszlopban megadott érték nem haladhatja meg a 020 oszlopban megadott számadatot.</p>
040	<p>A 9. cikk szerinti érték</p> <p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét. Ez a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó likviditáskiáramlást és -beáramlást figyelembe vevő összeg/piaci érték és az alkalmazandó súly szorzata.</p>

A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címe</p> <p>A hitelintézetek likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg.</p> <p>A hitelintézetek likvid eszközeik 9. cikk szerinti teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.</p>
020	<p>1.1. Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosították, vagy kezelik, ha ezt az útmutató az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján külön előírja.</p> <p>A hitelintézetek 1. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg.</p> <p>A hitelintézetek 1. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerinti teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
030	<p>1.1.1. Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosították, vagy kezelik, ha ezt az útmutató az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján külön előírja. Ebben az alszakaszban nem szabad feltüntetni az említett rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöket és mögöttes eszközöket.</p> <p>A hitelintézetek a 010 oszlopban tüntetik fel a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközök teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p> <p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközök teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p>
040	<p>1.1.1.1. Pénzérmék és bankjegyek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A készpénz teljes összege, beleértve az érméket és bankjegyeket pénznemenként.</p>
050	<p>1.1.1.2. Lehívható központi banki tartalékok</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja</p> <p>Stresszidőszak során bármikor lehívható, az EKB-nál, valamely tagállam központi bankjánál vagy valamely harmadik ország központi bankjánál elhelyezett tartalékok teljes összege, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitétségeket egy kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p> <p>A figyelembe vehető lehívható összeget az illetékes hatóság és az érintett központi bank közötti megállapodás rögzíti, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában meghatározottak szerint.</p>
060	<p>1.1.1.3. Központi banki eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Az EKB-val, valamely tagállam központi bankjával vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy ilyen bank által garantált eszközök, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitétségeket egy kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
070	<p>1.1.1.4. Központi kormányzati eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Tagállam központi kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni követelést megtestesítő vagy általa garantált eszközök, feltéve, hogy a harmadik ország központi kormányzatát valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikkében meghatározott szerzett jogokra vonatkozó rendelkezésnek megfelelően valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvező hitelintézet által kibocsátott eszközöket itt kell feltüntetni.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 36. cikkében említett tagállami támogatásban részesülő, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények által kibocsátott eszközöket itt kell feltüntetni.</p>
080	<p>1.1.1.5. Regionális kormányzati/helyi hatósági eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. és iv. alpontja</p> <p>Valamely tagállam regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, feltéve, hogy azokat a tagállam központi kormányzatával szembeni kitétségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Valamely harmadik ország regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, amelyeket valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően, és feltéve, hogy azokat a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitétségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikkében meghatározott szerzett jogokra vonatkozó rendelkezésnek megfelelően valamely tagállam regionális kormányzatának vagy helyi hatóságának garanciáját élvező hitelintézet által kibocsátott eszközöket itt kell feltüntetni.</p>
090	<p>1.1.1.6. Közszektorbeli intézményi eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának v. alpontja</p> <p>Valamely tagállamban vagy harmadik országban közszektorbeli intézménnyel szembeni követelést megtestesítő vagy általa garantált eszközök, feltéve, hogy azokat az adott tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával, regionális kormányzatával vagy helyi hatóságával szembeni kitétségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 116. cikke (4) és (5) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Bármely fent említett, harmadik ország központi kormányzatát valamely kijelölt külső hitelminősítő intézetnek legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak kell minősítenie az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Bármely fent említett, harmadik ország regionális kormányzatait vagy helyi hatóságait a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitétségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
100	<p>1.1.1.7. Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati és központi banki eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>A kijelölt külső hitelminősítő intézet által 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak nem minősített harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy az általa garantált eszközök, feltéve, hogy a hitelintézet abból a célból ismeri el az eszközt 1. szintűnek, hogy fedezze az abban a devizanemben felmerülő stressz-időszaki nettó likviditáskiáramlásokat, amelyekben az eszköz denominált.</p> <p>A kijelölt külső hitelminősítő intézet által 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak nem minősített harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy az általa garantált eszközök, akkor is ha ezek az eszközök nem a harmadik ország hazai devizanemében denomináltak, feltéve, hogy a hitelintézet addig az összegig ismeri el az eszközöket 1. szintűnek, amekkora összeg fedezi az adott devizában annak a jogszerűségnek a területén folytatott tevékenységeinek megfelelő nettó stressz-időszaki likviditáskiáramlást, ahol a likviditási kockázatot vállalja.</p>
110	<p>1.1.1.8. Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Valamely tagállam olyan központi kormányzata vagy regionális kormányzata vagy helyi hatósága által bejegyzett vagy alapított hitelintézet által kibocsátott eszközök, amelynek jogszabályi kötelezettsége, hogy megvédje a hitelintézet gazdasági alapját és fenntartsa pénzügyi működőképességét.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának ii. alpontjában meghatározott kedvezményes hitelt nyújtó által kibocsátott eszközök.</p> <p>Bármely fent említett regionális kormányzatot vagy helyi hatóságot a tagállam központi kormányzatával szembeni kitétségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p>
120	<p>1.1.1.9. Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdésében, illetve 118. cikkében említett multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök.</p>
130	<p>1.1.1.10. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzermék/bankjegyek és/vagy központi banki kitétségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei pénzermék, bankjegyek, valamint az EKB-val, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelések, feltéve, hogy a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitétségeket egy kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
140	<p>1.1.1.11. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei 1. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg, a pénzürmék, bankjegyek, és az EKB-val valamint valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni kitettségek, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.</p>
150	<p>1.1.1.12. Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>az EKB, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankja által nyújtott hitelkeret le nem hívott összege, feltéve, hogy a keret megfelel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdése b) pontjának i–iii. alpontjában meghatározott követelményeknek.</p>
160	<p>1.1.1.13. Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével –, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffér összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.</p>
170	<p>1.1.1.14. Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként nyilvántartott 2A. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Ha nincs elegendő 1. szintű eszköz, a hitelintézetek megadják azon 2A. szintű eszközök összegét, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban 1. szintűként ismernek el, és nem 2A. szintűként tüntetnek fel. Ezeket az eszközöket a 2A. szintű eszközökre vonatkozó szakaszban nem szabad feltüntetni.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
180	<p>1.1.2. Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10., 15. és 16. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 1. szintű eszközként azonosították, vagy kezelik, ha ezt az útmutató az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján külön előírja, és ezek az eszközök az említett rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, vagy mögöttes eszközeik azoknak minősülnek.</p> <p>A hitelintézetek a 010 oszlopban tüntetik fel az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p> <p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p>
190	<p>1.1.2.1. Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjának megfelelő, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények formáját öltő kitettségeket megtestesítő eszközök.</p>
200	<p>1.1.2.2. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének c) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöknek felelnek meg.</p>
210	<p>1.1.2.3. Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
220	<p>1.2. Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11.,12., 13., 14., 15., 16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten 2A. vagy 2B. szintű eszközként azonosították, vagy hasonlóan kezelik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján.</p> <p>A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg.</p> <p>A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerinti teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.</p>
230	<p>1.2.1. Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11., 15. és 19. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 2A. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján.</p> <p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2A. szintű eszközök teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p> <p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2A. szintű eszközök teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p>
240	<p>1.2.1.1. Regionális kormányzati/helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Valamely tagállam regionális kormányzataival, helyi hatóságaival vagy közszektorbeli intézményeivel szembeni követelést megtestesítő vagy az általuk garantált eszközök, ha a kitettségek 20 %-os kockázati súlyt kapnak.</p>
250	<p>1.2.1.2. Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy regionális kormányzatával, helyi hatóságával vagy közszektorbeli intézményével szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha 20 %-os kockázati súlyt kapnak.</p>
260	<p>1.2.1.3. Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő magas minőségű fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy azokat valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet legalább 2. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdésének megfelelően.</p>

▼M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
270	<p>1.2.1.4. Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő, harmadik országbeli hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy azokat valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet 1. hitelminőségi besorolásba tartozónak minősítette az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdésének megfelelően.</p>
280	<p>1.2.1.5. Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.</p>
290	<p>1.2.1.6. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének d) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkében meghatározott 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.</p>
300	<p>1.2.1.7. Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintet, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 2A. szintű eszközök.</p>
310	<p>1.2.2. Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12., 13., 14., 15., 16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten 2A. szintű eszközként azonosították, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alapján.</p>

▼M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2B. szintű eszközök teljes összegének/piaci értékének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p> <p>A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a 2B. szintű eszközök teljes súlyozott összegének összegét, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p>
320	<p>1.2.2.1. Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitétségek, feltéve, hogy első helyi jelzáloggal biztosított lakóingatlannal fedezett hitelekkel vagy teljes mértékben garantált lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezettek, említett rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja i. és ii. alpontjának megfelelően.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 37. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó eszközöket itt kell feltüntetni.</p>
330	<p>1.2.2.2. Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iv. alpontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitétségek, feltéve, hogy gépjárműhitellel és -lizinggel fedezettek az említett rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iv. alpontjának megfelelően.</p>
340	<p>1.2.2.3. Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő, hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitétségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy a mögöttes eszközök alapja kizárólag olyan kitétségeket tartalmaz, amelyekhez a hitelkockázat tekintetében az 575/2013/EU rendelet 125. cikke értelmében legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kell rendelni.</p>
350	<p>1.2.2.4. Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitétségek, feltéve, hogy az említett rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iii. és v. alpontjában meghatározott eszközökkel fedezettek. Ügyelni kell, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti alapon lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-knak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.</p>
360	<p>1.2.2.5. Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.</p>

▼M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
370	<p>1.2.2.6. Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból nem tarthatnak kamatozó eszközt, az illetékes hatóság engedélyezheti a 12. cikk (1) bekezdése b) pontjának ii. és iii. alpontjától való eltérést, feltéve, hogy bizonyítható az e követelményeket teljesítő nem kamatozó eszközök elégtelen rendelkezésre állása, és az érintett nem kamatozó eszközök megfelelően likvidek a magánpiacokon.</p> <p>A fent említett hitelintézetek a fent említettek szerinti nem kamatozó eszközöket tartalmazó vállalati adósságpapírokról mindaddig adatot szolgáltatnak, amíg teljesítik a 12. cikk (1) bekezdése b) pontja i. alpontjának követelményeit, és illetékes hatóságok megfelelően engedélyezte az eltérést.</p>
380	<p>1.2.2.7. részvények (jelentős tőzsdeindex)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvények, amelyek a hitelintézet székhely szerinti tagállamának devizanemében denomináltak.</p> <p>A hitelintézetek feltüntetik a 12. cikk (1) bekezdése c) pontjának megfelelő, más devizanemben denominált részvényeket is, feltéve, hogy kizárólag addig az összegig számítanak 2B. szintűnek, amekkora összeg fedezi az abban a devizában vagy az annak a joghatóságnak a területén felmerült likviditásiáramlást, amelyekben, illetve ahol a likviditási kockázatot vállalják.</p>
390	<p>1.2.2.8. Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból nem tarthatnak kamatozó eszközt, a központi bankokkal, harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy harmadik országbeli regionális kormányzattal, helyi hatósággal vagy közszektorbeli intézménnyel szembeni követeléseket megtestesítő vagy általuk garantált nem kamatozó eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöket valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet az 575/2013/EU rendelet 114. cikkével összhangban legalább 5. hitelminőségi besorolásba tartozónak vagy rövid távú hitelminősítés esetében ennek megfelelő hitelminőségi besorolásúnak minősítette.</p>
400	<p>1.2.2.9. Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 14. cikke</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 14. cikkének megfelelő, központi bankok által nyújtott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású likviditási keretek lehívatlan összege.</p>
410	<p>1.2.2.10. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedeztető értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének e) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i., ii. és iv. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
420	<p>1.2.2.11. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének f) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.</p>
430	<p>1.2.2.12. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszköz-fedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének g) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg. Ügyelni kell, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti alapon lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-eknek kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.</p>
440	<p>1.2.2.13. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 15. cikke (2) bekezdésének h) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapíroknak, az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvényeknek vagy az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelő nem kamatozó eszközöknek felelnek meg.</p>
450	<p>1.2.2.14. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A központi intézménynél a hitelintézet által elhelyezett minimumbetét, feltéve, hogy jogszabályban vagy szerződésben szabályozott, az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésében említett intézményvédelmi rendszerhez, az említett rendelet 10. cikkében meghatározott mentességre jogosult hálózathoz vagy valamely tagállam szövetkezeti hálózatához tartozik.</p> <p>A hitelintézetek biztosítják, hogy a központi intézménynek ne legyen jogi vagy szerződéses kötelezettsége a betétek meghatározott szintű vagy kategóriájú likvid eszközökben tartására vagy azokba való befektetésére.</p>
460	<p>1.2.2.15. A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditás-finanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (2) bekezdésének megfelelő korlátozott likviditásfinanszírozás lehívatlan összege.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
470	<p>1.2.2.16. Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffér összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása során.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Ezeket az eszközöket a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának alkalmazandó szakaszában kell feltüntetni, és itt tájékoztatásul kell megadni a vonatkozó értéket.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 2B. szintű eszközök.</p>
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
480	<p>2. Alternatív likviditási megközelítések: alternatív likviditási megközelítési okból nem alkalmazandó devizanem-megfeleltetés miatt beszámított további 1/2A/2B. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Amennyiben a hitelintézet egy adott devizanemben nem rendelkezik elegendő likvid eszközzel a likviditásfedezeti ráta teljesítéséhez, a hitelintézet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (6) bekezdésében meghatározott devizanem-megfeleltetési operatív követelmények alkalmazása nélkül fedezheti az adott devizanemű likvid eszközök hiányát.</p> <p>Az extra eszközöket a szokásos módon, a XXIV. melléklet C 72.00 táblájának rájuk alkalmazandó szakaszában kell megadni, a devizanem-megfeleltetés alkalmazásának elmaradása miatti alternatív likviditási megközelítés okán beszámított eszközök teljes összegét pedig tájékoztatásul kell itt feltüntetni.</p>
490	<p>3. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű eszközökbe, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
500	<p>4. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekbe)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes összegét kell feltüntetniük.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
510	<p>5. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2A. szintű eszközökbe)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 2A. szintű eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
520	<p>6. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés 2B. szintű eszközökbe)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott 2B. szintű eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
530	<p>7. Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditáskiáramlás miatt</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az általuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontjának megfelelően a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó likviditáskiáramlás tekintetében az 1/2A/2B. szintű eszközökre vonatkozó szakaszokban megadott likvid eszközeikben tett kiigazítás teljes összegét kell megadniuk.</p>
540	<p>8. Eszközkiigazítás a fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditásbeáramlás miatt</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az általuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének b) pontjának megfelelően a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó készpénzbeáramlás tekintetében az 1/2A/2B. szintű eszközökre vonatkozó szakaszokban megadott likvid eszközeikben tett kiigazítás teljes összegét kell megadniuk.</p>
550	<p>9. Szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott garantált banki eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 35. cikkének megfelelően valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvező hitelintézet által kibocsátott, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
560	<p>10. Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, tagállam által támogatott, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 36. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 36. cikkében említett, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
570	<p>11. Átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó, lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezett értékpapírosítások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 37. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 37. cikkében említett, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
580	<p>12. Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézetnek a 8. cikk (6) bekezdésének, a 10. cikk (1) bekezdése d) pontjának és a 12. cikk (1) bekezdése c) pontjának megfelelő eszközök azon részét kell feltüntetnie, amelyek az említett cikkekből foglalt rendelkezések alapján nem ismerhetők el a hitelintézet által.</p>
590	<p>13. Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkének megfelelő olyan eszközöket kell megadniuk, amelyek nem teljesítik az említett rendelet 8. cikkében meghatározott követelményeket, feltéve, hogy az eszközöket nem tüntették fel devizális okokból az 580. sorban.</p>
600	<p>14. 1. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott)</p> <p>A hitelintézeteknek az 1. szintű nem kamatozó (hitelintézetek által vallási okokból tartott) eszközök teljes összegét kell megadniuk.</p>
610	<p>15. 2A. szintű nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott)</p> <p>A hitelintézeteknek a 2A. szintű nem kamatozó (hitelintézetek által vallási okokból tartott) eszközök teljes összegét kell megadniuk.</p>

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (2. rész: KIÁRAMLÁSOK)

1. Kiáramlások
 - 1.1. Általános megjegyzések
 1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára a következő 30 napon belüli likviditáskiáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
 2. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizában szolgáltatnak adatot a táblában.

▼ **M5**

3. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, megadásuk mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását jelentik, más esetekben azon kiegészítő likviditási forrásokat tükröznék, amelyekhez a hitelintézetek hozzáférhetnek.
4. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (1) bekezdésével összhangban a likviditáskiáramlások:
 - i. magukban foglalják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (2) bekezdésében említett kategóriákat
 - ii. kiszámításuk különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegének és kiáramlásuk vagy lehívásuk várható rátájának szorzataként történik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben jelzett módon.
5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a „súly” szó ezekre utal. Ebben az útmutatóban a „súlyozott” szó a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns kiegészítő előírás (például fedezett kölcsönügyletek és finanszírozás esetében) alkalmazása után kapott összeg megjelölésére használt általános kifejezés.
6. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlásokat (kivéve azokat a kiáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes kiáramlási arány alkalmazását, és azokat a kiáramlásokat, amelyek egy intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett operatív betétekből származnak) a vonatkozó kategóriákban kell megadni. Ezeket a kiáramlásokat külön, tájékoztató adatként is fel kell tüntetni.
7. A likviditáskiáramlásokat csak egyszer kell megadni a táblában, kivéve, ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke értelmében további kiáramlás alkalmazandó, vagy ha az adat tájékoztató adatként is szerepel. A tájékoztató adatok megadása nem befolyásolja a likviditáskiáramlások számítását.
8. Jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a következők mindig alkalmazandók:
 - csak az adott devizában denominált adatokat és áramlásokat kell megadni;
 - egy ügylet oldalai közti devizanem-eltérés esetén csak az adott devizanemben lévő oldalt kell megadni;
 - ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet megengedi a nettósítást, azt csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni;

▼ M5

— ha az áramlás többdevizás opcionálissal rendelkezik, a hitelintézetnek értékelnie kell a devizanemet, amelyben az áramlásra várhatóan sor kerül, és a tételt csak ebben a jelentős devizanemben kell megadnia.

9. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 040 oszlopában szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek itt.
10. A tábla információkat tartalmaz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben „fedezett kölcsönügyletként és tőkepiac-vezérelt ügyletként” említett fedezett likviditásáramlásokról, az említett rendeletben meghatározott likviditásfedezeti ráta kiszámításának céljára.
11. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek, a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a XXIV. melléklet C 73.00 kiáramlási táblájában, mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.
- 1.2. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések
12. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó kiáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal kiáramlást keletkeztet. Fordított repoügylet esetében a partnernek kölcsönzendő összeget kiáramlásnak kell tekinteni és az 1.1.7.3. tételnél kell megadni a biztosítékként járó eszköz piaci értéke nélkül és a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után, ha az eszköz likvid eszköznek minősül. Ha a kölcsönzendő összeg alacsonyabb mint a biztosítékként járó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet beáramlásként kell feltüntetni. Ha a járó biztosíték nem minősül likvid eszköznek, a teljes kiáramlást kell feltüntetni. Repoügylet esetében, ha a biztosítékként kölcsönzendő eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a járó készpénzösszeg, a különbözetet a fent említett sorban kiáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben a likvid eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) kiáramlást eredményez, ezt a kiáramlást a fent említett sorban kell feltüntetni.

A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül kezdődő és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

13. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 1. szakaszára vonatkozó a döntési fa; a döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni. A „felhatalmazáson alapuló rendelet” az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletre utal.

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 2
		Nem	# 4
2	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 3
3	A 30 napos időtávot megelőzően induló és azt követően lejáró határidős ügylet.	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	1.1.7.3. azonosító
4	További kiáramlást igénylő tételek a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke szerint?	Igen	# 5 majd azt követően # 48
		Nem	# 5
5	A felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének (8) bekezdése szerinti lakossági betét.	Igen	# 6
		Nem	# 12
6	Kevesebb, mint 30 naptári napos hátralévő futamidejű, felmondott betét, amelynek esetében megállapodás született egy másik hitelintézet részére való kifizetésről?	Igen	1.1.1.1. azonosító
		Nem	# 7
7	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 8
8	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.5. azonosító
		Nem	# 9
9	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) bekezdése szerinti betét?	Igen	Az 1.1.1.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 10
10	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.4. azonosító
		Nem	# 11
11	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (1) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.3. azonosító
		Nem	1.1.1.6. azonosító
12	Kötelezettségek, amelyek esedékessé válnak, amelyeknek a kibocsátó vagy a forrás nyújtója kérheti a teljesítését, vagy amelyek vonatkozásában a forrás nyújtója azzal a feltételezéssel élhet, miszerint a hitelintézet a következő 30 naptári napon belül visszafizeti a kötelezettséget?	Igen	# 13
		Nem	# 29

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
13	Az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségek?	Igen	1.1.7.1. azonosító
		Nem	# 14
14	Kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kötvény formájában fennálló kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdése szerint?	Igen	Kövesse a lakossági betétekre vonatkozó utasítást (azaz válaszoljon igennel az # 5 pontnál és járjon el annak megfelelően)
		Nem	# 15
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában fennálló kötelezettség?	Igen	1.1.7.2. azonosító
		Nem	# 16
16	Biztosítékként kapott betétek?	Igen	Az 1.1.4. azonosító releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 17
17	Levelező banki vagy elsődleges ügynöki szolgáltatásokból eredő betét?	Igen	1.1.3.1. azonosító
		Nem	# 18
18	A felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke szerinti operatív betét?	Igen	# 19
		Nem	# 24
19	Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét?	Igen	# 20
		Nem	# 22
20	A betétet elhelyező intézmény likvid eszközeiként kezelte?	Igen	1.1.2.2.2. azonosító
		Nem	# 21
21	Hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek?	Igen	1.1.2.4. azonosító
		Nem	1.1.2.2.1. azonosító
22	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek?	Igen	Az 1.1.2.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 23
23	Nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek?	Igen	1.1.2.3. azonosító
		Nem	# 24
24	Egyéb betétek?	Igen	# 25
		Nem	# 26

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
25	Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek?	Igen	1.1.3.2. azonosító
		Nem	Az 1.1.3.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
26	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettség, a származékos ügyletek és a biztosítéki csereügyletek kivételével?	Igen	Az 1.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 27
27	Biztosítéki csereügyletből származó kötelezettség?	Igen	A C75.00 tábla és az 1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő, ahol alkalmazandó.
		Nem	# 28
28	Származtatott ügyletekből eredő kiáramlást eredményező kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	1.1.4.5. azonosító
		Nem	1.1.7.3. azonosító
29	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitel- és likviditási keretektől lehívható, le nem hívott összeg a felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke szerint?	Igen	30
		Nem	# 38
30	Folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeret?	Igen	# 31
		Nem	# 33
31	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.5.1.6. azonosító
		Nem	# 32
32	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.5.1.5. azonosító
		Nem	Az 1.1.5.1. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
33	Folyósítási kötelezettséggel járó likviditási keret?	Igen	34
		n.a.	n.a.
34	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.5.2.7. azonosító
		Nem	# 35
35	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.5.2.6. azonosító
		Nem	# 36

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
36	Különleges célú gazdasági egységeknek?	Igen	Az 1.1.5.2.4. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	37
37	Magánbefektetési társaságnak?	Igen	1.1.5.2.3. azonosító
		Nem	Az 1.1.5.2. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
38	Egyéb termék vagy szolgáltatás a felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikke szerint?	Igen	# 39
		Nem	Nem kell feltüntetni
39	Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek?	Igen	1.1.6.8. azonosító
		Nem	# 40
40	Nem pénzügyi ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegeket meghaladóan?	Igen	A következő azonosítók egyike: 1.1.6.6.1.1–1.1.6.6.1.4.
		Nem	# 41
41	Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek?	Igen	1.1.6.2. azonosító
		Nem	# 42
42	Már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek	Igen	1.1.6.3. azonosító
		Nem	# 43
43	Hitelmegújításához vagy új hitelek nyújtásához kapcsolódó egyéb tervezett kiáramlás?	Igen	1.1.6.6.2. azonosító
		Nem	# 44
44	Hitelkártyák?	Igen	1.1.6.4. azonosító
		Nem	# 45
45	Folyószámlahitelek?	Igen	1.1.6.5. azonosító
		Nem	# 46
46	Származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettség?	Igen	1.1.6.7. azonosító
		Nem	# 47
47	Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettség?	Igen	1.1.6.1. azonosító
		Nem	1.1.6.9. azonosító

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
48	A C 73.00 tábla 1.1.7.2. tételénél már megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 49
49	A # 28 kérdésnél már figyelembe vett, származtatott ügyletekre vonatkozó likviditási követelmény a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	Az 1.1.4. azonosító releváns tételeihez rendelendő.

1.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>Összeg</p> <p>1.1. Fedezetlen ügyletekre/betétekre vonatkozó külön útmutatások:</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22–31. cikkében meghatározottak szerinti különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegét kell megadniuk.</p> <p>Az egyes kiáramlási kategóriákon belül az illetékes hatóság előzetes jóváhagyásától függően, a XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 010 oszlopában megadott minden egyes tétel összegét nettósítani kell a kölcsönös függőséget mutató beáramlás releváns összegének levonásával, a 26. cikknek megfelelően.</p> <p>1.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutatások:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (2) bekezdése szerinti azon kötelezettségek fennálló egyenlegét, amelyek a fedezett ügylet készpénzoldalát testesítik meg.</p>
020	<p>Nyújtott biztosíték piaci értéke</p> <p>Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutatások:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosíték piaci értékét, amelyet a haircut levonása nélküli és a kifutó kapcsolódó fedezeti ügyletekből eredő áramlások levonásával vett aktuális piaci értéként kell kiszámítani, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően, és a következő feltételekkel:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Az itt megadandó nyújtott biztosítékok alatt csak azok az 1., 2A. és 2B. szintű eszközök értendők, amelyek lejáratkor likvid eszköznek minősülnek a II. címnek megfelelően. Amennyiben a biztosíték 1., 2A. és 2B. szintű, de nem minősül likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően, nem likvid eszközként kell feltüntetni. Hasonlóképp, ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az 1., 2A. és 2B. szintre vonatkozó sorokban (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja i–iii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelően). Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. — A 2A. szintű eszközöket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezték át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a fedezett ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
030	<p>A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke</p> <p>Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutatások:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosítéknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikkének megfelelő értékét. Ezt a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 020 oszlopának és a XXIV. melléklet C 72.00 táblájából az eszköztípusnak megfelelő alkalmazandó súlynak/haircutnak a szorzataként kell kiszámítani. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 030 oszlopát a XXIV. melléklet C 76.00 táblájában lévő likvid eszközök kiigazított összegének kiszámításához kell felhasználni.</p>
040	<p>Standard súly</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24–31. cikke</p> <p>A 040 oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek.</p>
050	<p>Alkalmazandó súly</p> <p>Fedezetlen és fedezett egyaránt:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az alkalmazandó súlyokat. Ezek a súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22–31. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>
060	<p>Kiáramlás</p> <p>Fedezetlen és fedezett egyaránt:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kiáramlásokat. Ezt a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 010 oszlopának és a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 050 oszlopának a szorzataként kell kiszámítani.</p>

1.4. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. KIÁRAMLÁSOK</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. címének 2. fejezete</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a kiáramlásokról az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. címe 2. fejezetének megfelelően.</p>
020	<p>1.1. Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 20–31. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 21–31. cikkének megfelelő kiáramlásokról, a 28. cikke (3) és (4) bekezdésének megfelelő kiáramlások kivételével.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
030	<p>1.1.1. Lakossági betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. és 25. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekről.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése értelmében a hitelintézeteknek a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül adatot kell szolgáltatniuk a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott adósságlevélről, kötvényről és egyéb értékpapírról is. A hitelintézetek ezen kötelezettségkategória esetében figyelembe veszik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben előírt, a lakossági betétek különböző kategóriáira vonatkozóan alkalmazandó kiáramlási arányokat. Ennek megfelelően a hitelintézetek alkalmazandó súlyként a releváns alkalmazandó súlyok átlagát adják meg az összes ilyen betétre vonatkozóan.</p>
040	<p>1.1.1.1. Betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézetek itt adják meg azokat a 30 napnál kevesebb hátralévő futamidejű betéteket, amelyek esetében megállapodás történt a kifizetésről.</p>
050	<p>1.1.1.2. Magasabb kiáramlási arányú betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2) és (3) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányú betétek teljes egyenlegét. Itt kell megadni azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be a 25. cikk (2) bekezdése szerinti, kategorizálásukra vonatkozó értékelést.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. 1. kategória</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézetek feltüntetik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat vagy a b)–e) pontjában foglalt kritériumok közül kettőt teljesítő minden lakossági betét teljes fennálló egyenlegének összegét, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket.</p> <p>A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (3) bekezdésének a) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésben említett minden betét teljes összegére ténylegesen alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. 2. kategória</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézetek feltüntetik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat és az említett (2) bekezdésben foglalt kritériumok közül legalább még egyet, vagy ugyanezen bekezdésben foglalt kritériumok közül hármat vagy többet teljesítő minden lakossági betét teljes fennálló egyenlegének összegét, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Itt kell megadni azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be a 25. cikk (2) bekezdése szerinti, kategorizálásukra vonatkozó értékelést.</p> <p>A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (3) bekezdésének b) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésekben említett minden betét teljes összegére ténylegesen alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.</p>
080	<p>1.1.1.3. Stabil betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, és vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy fizetési számlán tartják, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke (2) illetve (3) bekezdésének megfelelően, és amelyek esetében:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, mely esetben magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy — ezeket a betéteket nem a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, mely esetben ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — a 24. cikk (4) bekezdésében meghatározott eltérés nem alkalmazandó.
090	<p>1.1.1.4. Eltérően kezelt stabil betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikkének (4) és (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozik legfeljebb 100 000 EUR-ig, és vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy fizetési számlán tartják, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke (2) illetve (3) bekezdésének megfelelően, és amelyek esetében:</p> <p>ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, mely esetben magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy</p> <ul style="list-style-type: none"> — ezeket a betéteket nem a 25. cikk (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, mely esetben ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — a 24. cikk (4) bekezdésében meghatározott eltérés alkalmazandó.
100	<p>1.1.1.5. Magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országban gyűjtött betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan harmadik országban gyűjtött lakossági betétek összegét kell megadniuk, amelyekben a likviditási követelményeiről rendelkező jogszabálynak megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
110	<p>1.1.1.6. Egyéb lakossági betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az előző tételeknél feltüntetettéktől eltérő lakossági betétek összegét kell megadniuk.</p>
120	<p>1.1.2. Operatív betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének megfelelő operatív betétekről kell adatot szolgáltatniuk, a levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek kivételével, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése alapján nem minősülnek operatív betéteknek.</p>
130	<p>1.1.2.1. Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 27. cikkének (2) bekezdése és 27. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt olyan betétekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyeket a betétes helyez el annak érdekében, hogy klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon olyan stabil operatív kapcsolat keretében (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően), amely rendkívül fontos a betétes számára (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően); az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat nem operatív betétekként kell kezelni (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően).</p> <p>Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (a 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően).</p> <p>A hitelintézeteknek külön kell feltüntetniük – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (2) bekezdése alapján – ezen betétek betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó és nem tartozó összegét, az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. Betétbiztosítási rendszerrel fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 27. cikkének (2) bekezdése és 27. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 27. cikkének (2) bekezdése és 27. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
160	<p>1.1.2.2. Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli vagy az említett rendelet 113. cikke (6) bekezdésének követelményeit teljesítő központi szervhez tartósan kapcsolt szövetkezeti hitelintézetek csoportján belüli közös feladatmegosztás keretében elhelyezett, vagy törvényben, szerződésben előírt minimumbetétként egy másik, ugyanannak az intézményvédelmi rendszernek vagy szövetkezeti rendszernek a tagját alkotó hitelintézet által elhelyezett betétekről kell adatot szolgáltatniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerint.</p> <p>A hitelintézetek ezeket a betéteket külön sorokban tüntetik fel attól függően, hogy a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközként vagy nem likvid eszközként kezeli őket, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. Nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott kritériumoknak megfelelően szövetkezeti rendszer vagy intézményvédelmi rendszer keretében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, feltéve, hogy a betétet elhelyező hitelintézet ezeket a betéteket nem ismeri el likvid eszközként.</p>
180	<p>1.1.2.2.2. A betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikke szerint a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteket kell feltüntetniük.</p> <p>A hitelintézeteknek e betétek összegét a megfelelő likvid eszközök haircut utáni összegéig kell megadniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
190	<p>1.1.2.3. Nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 27. cikkének (4) bekezdése és 27. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említettől eltérő, és a 27. cikk (6) bekezdésében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó stabil operatív kapcsolat keretében nem pénzügyi ügyfél által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p> <p>Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
200	<p>1.1.2.4. Hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 27. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a betétes által annak érdekében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, hogy készpénzklíring- és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatásokat vehessen igénybe, ha a hitelintézet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 16. cikkében említett hálózatok vagy rendszerek egyikéhez tartozik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint. Ilyen klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatásnak csak azok minősülnek, amelyeket a betétesnek rendkívül fontos, stabil kapcsolat keretében nyújtanak (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően); az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat nem operatív betétekként kell kezelni (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően).</p> <p>Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikk (4) bekezdésének megfelelően).</p>
210	<p>1.1.3. Nem operatív betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése, 28. cikkének (1) bekezdése és 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említett fedezetlen betétekről kell adatot szolgáltatniuk, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése szerint levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétekről.</p> <p>A hitelintézeteknek külön kell feltüntetniük – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (5) bekezdésének megfelelően levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó kötelezettségek kivételével – ezen nem operatív betétek betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó és nem tartozó összegét, az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint.</p>
220	<p>1.1.3.1. Levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében említett, levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki szolgáltatásból származó betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
230	<p>1.1.3.2. Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (10) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, amennyiben a betétek nem minősülnek operatív betéteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének megfelelően.</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell feltüntetniük az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (4) bekezdésével összhangban.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
240	<p>1.1.3.3. Egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (1) bekezdésének megfelelően egyéb (a pénzügyi ügyfelektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által elhelyezett betétekről, amennyiben ezek a 27. cikkel összhangban nem minősülnek operatív betétnek.</p> <p>Ebben a szakaszban a következőket is fel kell tüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli források az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelően, amennyiben azok nem pénzügyi ügyfelektől származnak; valamint — a betétek felesleges része az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (6) bekezdésének megfelelően. <p>Ezeket a betéteket két külön sorban kell feltüntetni, a betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó és nem tartozó betétek összegétől függően.</p>
250	<p>1.1.3.3.1. Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a 28. cikk (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által elhelyezett és a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozó ilyen betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.</p>
260	<p>1.1.3.3.2. Betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a 28. cikk (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által elhelyezett és a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá nem tartozó ilyen betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.</p>
270	<p>1.1.4. További kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkében meghatározott további kiáramlásokról.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke értelmében a biztosítékként elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. vagy 29. cikkének alkalmazásában nem tekintendők kötelezettségnek, ugyanakkor adott esetben az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (1)–(6) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni rájuk.</p>
280	<p>1.1.4.1. Származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintűtől eltérő biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
290	<p>1.1.4.2. Származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.</p>
300	<p>1.1.4.3. Saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikk (2) bekezdésének megfelelően általuk kiszámított és az illetékes hatóság tudomására hozott további kiáramlások teljes összegét kell megadniuk.</p> <p>Ha a saját hitelminőség romlásából eredő kiáramláshoz kapcsolódó összeget máshol egy olyan sorban adtak meg, amelyben a súly kevesebb mint 100 %, akkor a 300 sorban is meg kell adni egy összeget úgy, hogy a kiáramlások összege 100 %-os kiáramlást eredményezzen az ügyletre vonatkozóan.</p>
310	<p>1.1.4.4. Negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően kiszámított kiáramlások összegét kell megadniuk.</p>
320	<p>1.1.4.4.1. Múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően a múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés alkalmazásából eredő összeget kell megadniuk.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. További kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően a további kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés alkalmazásából eredő, az 1.1.4.4.1. tételben szereplő összeget meghaladó összeget kell megadniuk.</p> <p>Csak azoknak a hitelintézeteknek kell megadniuk ezt az adatot, amelyek számára az érintett illetékes hatóság engedélyezte az 575/2013/EU rendelet 6. fejezetének 6. szakaszában ismertetett belső modell módszerének alkalmazását.</p>
340	<p>1.1.4.5. Származtatott ügyletek kiáramlásai</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből eredő, 30 naptári nap alatt várható kiáramlásoknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 21. cikkének megfelelően kiszámított összegét kell feltüntetniük.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Kizárólag jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek azokat a kiáramlásokat kell megadniuk, amelyek csak az adott jelentős pénznemben fordulnak elő. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: -20 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: -10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlásként a C74.00 táblában).</p>
350	<p>1.1.4.6. Rövid pozíciók</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése és 30. cikkének (11) bekezdése</p> <p>A hitelintézetnek a rövidre eladott és 30 naptári napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értéke 100 %-ának megfelelő további kiáramlást kell biztosítania azon követelmény tükrözése érdekében, hogy a hitelintézetnek fedeznie kell a rövid eladások teljesítéséhez kölcsönvett eszközöket. Nem kell kiáramlást feltételezni, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik – mivel azokat teljes mértékben kifizették –, vagy ha azokat a hitelintézet olyan feltétellel vette kölcsön, amely alapján csak 30 naptári nap elteltével kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak a hitelintézet likvid eszközei közé. Ha a rövid pozíciót egy meglévő, biztosítékkal fedezett értékpapír-finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet abból a feltételezésből indul ki, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás vonatkozik.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. Fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé. Ha a rövid pozíciót biztosítékkal fedezett értékpapír-finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet abból a feltételezésből indul ki, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás vonatkozik.</p>
370	<p>1.1.4.6.2. Egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezettektől eltérő, rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírok a hitelintézet tulajdonát képezik, vagy olyan feltételekkel vette kölcsön azokat, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket, és az értékpapírok nem tartoznak az intézmény likvid eszközei közé.</p>
380	<p>1.1.4.7. Visszahívható többletbiztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor visszahívható többletbiztosíték piaci értékét kell megadniuk.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
390	<p>1.1.4.8. Esedékes biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a partnernek 30 naptári napon belül nyújtandó biztosíték piaci értékét kell megadniuk.</p>
400	<p>1.1.4.9. Nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikke (6) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan, a II. cím alkalmazásában likvid eszköznek minősülő biztosíték piaci értékét kell megadniuk, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközöknek felel meg, amelyek a II. cím alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek.</p>
410	<p>1.1.4.10. Strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (8)–(10) bekezdése</p> <p>A hitelintézetnek 100 %-os kiáramlást kell feltételeznie a 30 naptári napos időtartamon belül lejáró, a hitelintézet vagy szponzorált intézmény vagy különleges célú gazdasági egység által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, fedezett kötvények és más strukturált finanszírozási eszközök finanszírozásán keletkezett veszteségekre.</p> <p>Az itt megadott finanszírozási programokhoz kapcsolódó likviditási keretet nyújtó hitelintézeteknek a konszolidált program tekintetében nem kell kétszer elszámolnia a lejáró finanszírozási eszközt és a likviditási keretet.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. Strukturált finanszírozási eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (8) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a 30 naptári napon belül lejáró eszközfedezetű értékpapírokból, fedezett kötvényekből és más strukturált finanszírozási eszközökből eredő saját kötelezettségeik vagy a szponzorált intézmények vagy különleges célú gazdasági egységek kötelezettségei aktuálisan fennálló összegét kell megadniuk.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. Finanszírozási eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő kötelezettségek lejáró összegét kell megadniuk – amennyiben azok nem esnek az 1.1.4.10.1. tételben meghatározott eszközök fogalommeghatározásának hatókörébe –, vagy a potenciálisan visszaszolgáltató eszközök összegét, vagy az említett eszközök kapcsán szükséges likviditás összegét.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Az összes, 30 napon belül lejáró vagy visszaszolgáltató eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő finanszírozás. Az olyan strukturált finanszírozási eszközökkel rendelkező hitelintézeteknek, amelyek rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, például eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok kibocsátását foglalják magukban, meg kell adniuk az e struktúrákból származó potenciális likviditási kiáramlásokat. Ide tartozik többek között i. a lejáró tartozás újrafinanszírozására való képtelenség és ii. olyan derivatívák vagy derivatívákhoz hasonló komponensek létezése, amelyek szerződésesen rögzítettek a struktúrához kapcsolódó dokumentációban, és amelyek lehetővé tennék az eszközök visszaszolgáltatását egy finanszírozási megállapodásban, vagy amelyek az eszköz eredeti átadója számára likviditás nyújtását tennék szükségessé, ezzel a 30 napos időtartamon belül ténylegesen lezárva a finanszírozási megállapodást (likviditás eladási opció). Ha a strukturált finanszírozási tevékenységeket különleges célú gazdasági egységen (például céltársaságon, értékpapírosítási programon vagy strukturált befektetési társaságon) keresztül végzi, a hitelintézetnek a magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó követelmények meghatározásakor át kell vizsgálnia a gazdasági egység által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok lejáratát, és a finanszírozási megállapodásokban foglalt minden opciót, amely potenciálisan kiválthatja az eszközök visszaszolgáltatását vagy a likviditás szükségességét, tekintet nélkül arra, hogy a különleges célú gazdasági egység konszolidált-e.</p>
440	<p>1.1.4.11. Fedezet nélkül kölcsönvett eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (11) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell feltüntetniük a fedezet nélkül kölcsönvett és 30 napon belül lejáró eszközöket. Ezen eszközök esetében azzal a feltétellezzel kell élni, hogy azok teljes mértékben kifutnak, ami 100 %-os kiáramláshoz vezet. Ennek a kezelésnek a célja annak tükrözése, hogy a díj ellenében kölcsönadott értékpapírokat stresszkörülmények között valószínűsíthetően visszahívják, vagy hogy az értékpapírok kölcsönadói teljes fedezetet kérnek majd.</p> <p>A hitelintézeteknek a fedezet nélkül kölcsönvett és a 30 napos időtartamon belül lejáró eszközök piaci értékét kell megadniuk, ha a hitelintézet nem tulajdonosa az értékpapíroknak, és azok nem képezik részét a hitelintézet likviditási pufferének.</p>
450	<p>1.1.4.12. Belső nettósítású ügyfélpozíciók</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 30. cikkének (12) bekezdése</p> <p>A hitelintézetnek itt kell megadnia az ügyféleszközök piaci értékét, ha a hitelintézet az elsődleges ügynöki szolgáltatási tevékenysége során belső nettósítással finanszírozza az egyik ügyfél eszközeit egy másik ügyfél rövid eladásával szemben.</p>
460	<p>1.1.5. Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkében meghatározott kiáramlásokról.</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke szerinti kötelezettséget tartalmazó keretekről is.</p> <p>A lehívható maximális összeget a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (2) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.</p>
470	<p>1.1.5.1. Hitelkeretek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekről.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
480	<p>1.1.5.1.1. lakossági ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem pénzügyi ügyfelek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 9. pontja szerint, és nem is lakossági ügyfelek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerint, és a hitelkereteket nem olyan célból nyújtották, hogy helyettesítse az ügyfél finanszírozását, olyan esetekben, amikor az a finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacokon nem tudja fedezni.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. hitelintézeteknek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretéről.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági ügyfelek.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
530	<p>1.1.5.1.3.3. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent megadottaktól eltérő, hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
540	<p>1.1.5.1.4. hitelintézetektől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a hitelintézetektől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelé alá tartozik</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétel-helyező intézmény likvid eszközként kezeli</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (7) bekezdése</p> <p>A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet a 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.</p>
570	<p>1.1.5.1.7. egyéb pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
580	<p>1.1.5.2. Likviditási keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. lakossági ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
600	<p>1.1.5.2.2. lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági ügyfelek.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
610	<p>1.1.5.2.3. magánbefektetési társaságnak</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a magánbefektetési társaságoknak nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
620	<p>1.1.5.2.4. különleges célú gazdasági egységeknek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretéről.</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1. értékpapiroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keret le nem hívott összegét kell megadniuk, amelyet azzal a céllal bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy az a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapiroktól eltérő eszközöket vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközeinek összegét, és ha a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközök összegére korlátozza.</p>
640	<p>1.1.5.2.4.2. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említett okoktól eltérő okokból különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk. Ide tartoznak az olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. hitelintézeteknek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretéről.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitétségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
670	<p>1.1.5.2.5.2. nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségnak minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági ügyfelek.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretből lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
700	<p>1.1.5.2.7. Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétel-helyező intézmény likvid eszközként kezeli</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (7) bekezdése</p> <p>A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretből lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet a 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.</p>
710	<p>1.1.5.2.8. egyéb pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretből lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
720	<p>1.1.6. Egyéb termékek és szolgáltatások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekről vagy szolgáltatásokról.</p> <p>A megadandó összeg az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekből vagy szolgáltatásokból lehívható maximális összeg.</p> <p>A megadandó alkalmazandó súly az illetékes hatóságok által az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban meghatározott súly.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
730	<p>1.1.6.1. Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a garanciák és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségek összegét kell feltüntetniük.</p>
740	<p>1.1.6.2. Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek összegét kell feltüntetniük.</p>
750	<p>1.1.6.3. A már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek összegét kell feltüntetniük.</p>
760	<p>1.1.6.4. Hitelkártyák</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett hitelkártyák összegét kell megadniuk.</p>
770	<p>1.1.6.5. Folyószámlahitelek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett folyószámlahitelek összegét kell megadniuk.</p>
780	<p>1.1.6.6. Lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét kell feltüntetniük.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. Lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, lakossági ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
810	<p>1.1.6.6.1.2. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi vállalatok felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. Kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. Egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, egyéb jogi személyek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás és az ezen ügyfelektől esedékes pénzüsszegek különbségét kell megadni, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. Egyéb</p> <p>A hitelintézeteknek a feljebb figyelembe nem vett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét kell feltüntetniük.</p>
850	<p>1.1.6.7. A származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett származtatott ügyletekből eredő tervezett kötelezettségek összegét kell feltüntetniük.</p>
860	<p>1.1.6.8. Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek összegét kell feltüntetniük.</p>
870	<p>1.1.6.9. Egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett, fent idézettektől eltérő termékek és szolgáltatások összegét kell feltüntetniük.</p>
880	<p>1.1.7. Egyéb kötelezettségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdése, 28. cikkének (6) bekezdése és 31. cikkének (10) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdésében, 28. cikkének (6) bekezdésében és 31. cikkének (10) bekezdésében előírtak szerint az egyéb kötelezettségek kiáramlásait kell megadniuk.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Ez a tétel szükség esetén magában foglalja a központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegeket, ha ezt az érintett illetékes hatóság és az EKB vagy a központi bank közötti megállapodásban rögzítették az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontja iii. alpontjának megfelelően.
890	<p>1.1.7.1. Működési költségekből eredő kötelezettségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) bekezdésében említett, a hitelintézet saját működési költségeiből származó kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
900	<p>1.1.7.2. Kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezelték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említett, a lakossági betétként feltüntetettektől eltérő, a hitelintézet által kibocsátott adósságlevelek, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Ez az összeg minden említett értékpapír tekintetében magában foglalja a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kamatszelvevényeket is.</p>
910	<p>1.1.7.3. Egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (10) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23–31. cikkében említett, a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
920	<p>1.2. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk. A biztosítéki csereügyleteket (amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyleteket fednek le) a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában kell feltüntetni.</p>
930	<p>1.2.1. A partner központi bank</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank.</p>
940	<p>1.2.1.1. A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
950	<p>1.2.1.2. Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll.</p>
960	<p>1.2.1.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték minden típusú 2A. szintű biztosíték.</p>
970	<p>1.2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek lakóingatlan vagy gépjárművel fedezettek, és 1. hitelminőségi besorolásúak, és amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában meghatározott feltételeknek.</p>
980	<p>1.2.1.5. 2B. szintű fedezett kötvény</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből áll, amelyek megfelelnek a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott feltételeknek.</p>
990	<p>1.2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek egy tagállam kereskedelmi vagy lakossági értékpapírai, és 1. hitelminőségi besorolásúak, valamint amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában meghatározott feltételeknek.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1000	<p>1.2.1.7. Egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű biztosíték, amelyet fent nem vettek figyelembe.</p>
1010	<p>1.2.1.8. Nem likvid eszközökben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközben fennálló biztosíték.</p>
1020	<p>1.2.2. A partner nem központi bank</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank.</p>
1030	<p>1.2.2.1. A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.</p>
1040	<p>1.2.2.2. Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll.</p>
1050	<p>1.2.2.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2A. szintű biztosíték.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1060	<p>1.2.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírban fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdése d) pontjának i. alpontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek lakóingatlan vagy gépjárművel fedezettek, és 1. hitelminőségi besorolásúak, és amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában meghatározott feltételeknek.</p>
1070	<p>1.2.2.5. 2B. szintű fedezett kötvény</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből áll, amelyek megfelelnek a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában meghatározott feltételeknek.</p>
1080	<p>1.2.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírban (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokból áll, amelyek egy tagállam kereskedelmi vagy lakossági értékpapírjai, és 1. hitelminőségi besorolásúak, valamint amelyek megfelelnek a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában meghatározott feltételeknek.</p>
1090	<p>1.2.2.7. Egyéb 2B. szintű eszközben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének f) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték 2B. szintű biztosíték, amelyet fent nem vettek figyelembe.</p>
1100	<p>1.2.2.8. Nem likvid eszközökben fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközben fennálló biztosíték.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1110	<p>1.2.2.8.1. A partner központi kormányzat, közszektorbeli intézmény <= 20 %-os kockázati súllyal, multilaterális fejlesztési bank</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdése d) pontjának ii. alpontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a biztosíték nem likvid eszköz és a partner központi kormányzat, közszektorbeli intézmény 20 %-os vagy annál kisebb kockázati súlyozással, vagy multilaterális fejlesztési bank.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. Egyéb partner</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikke (3) bekezdése g) pontjának ii. alpontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, központi kormányzat, közszektorbeli intézmény 20 %-nál kisebb kockázati súlyozással, vagy multilaterális fejlesztési bank és ha a nyújtott biztosíték nem likvid eszköz.</p>
1130	<p>1.3. Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen</p> <p>A XXIV. melléklet C75.00 táblájában lévő kiáramlások összegét a 060 oszlopban kell megadni.</p>

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

1140	<p>2. Lakossági kötvények kevesebb mint 30 nap hátralévő futamidővel</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott, kibocsátott adósságlevelek, kötvények és egyéb értékpapírok összegét. Ezeket a lakossági kötvényeket a lakossági betétek leírásában (a 030–110 sorokhoz tartozó útmutató) említetteknek megfelelően a lakossági betétek megfelelő kategóriájában is fel kell tüntetni.</p>
1150	<p>3. A kiáramlások számításából kizárt lakossági betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt a kiáramlások számításából kizárt betétkategóriákat kell megadniuk, ha a 25. cikk (4) bekezdésének a) vagy b) pontjában foglalt feltételek teljesülnek (azaz ha betétes 30 naptári napon belül nem vonhatja ki a betétet vagy a 30 naptári napon belüli, lejárat előtti kivonás esetén büntetést kell fizetnie).</p>
1160	<p>4. Nem értékelt lakossági betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt azokat a lakossági betéteket kell feltüntetniük, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikkének (2) bekezdésében előírt értékkelést nem végezték el vagy nem fejezték be.</p> <p>Ezeket a betéteket a 070 sorhoz tartozó útmutatóban előírtak szerint a magasabb kiáramlási arány alá tartozó betétek 2. kategóriáján belül is fel kell tüntetni.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1170	<p>5. Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditásiáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek meg kell adniuk az összes olyan kötelezettség és mérlegen kívüli kötelezettségvállalás fennálló egyenlegét, amelyeknek likviditásiáramlásait egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 26. cikkének megfelelően.</p>
	<p>6. Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 1.1.2.1. tételnél említett operatív betéteket kell feltüntetniük, a következő partnerek szerinti bontásban:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hitelintézetek; — hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek; — kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények; — egyéb ügyfelek.
1180	<p>6.1. hitelintézetek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1190	<p>6.2. hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1200	<p>6.3. kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1210	<p>6.4. egyéb ügyfelek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, egyéb (a fent említettektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
	<p>7. Pénzügyi ügyfelek és egyéb ügyfelek által elhelyezett nem operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 1.1.3.2. és 1.1.3.3. tételnél említett nem operatív betéteket kell feltüntetniük, a következő partnerek szerinti bontásban:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hitelintézetek; — hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek; — kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények; — egyéb ügyfelek.

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1220	<p>7.1. hitelintézetek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.3.2. tételnél említett, hitelintézetek által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1230	<p>7.2. hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.3.2. tételnél említett, hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1240	<p>7.3. kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.3.3. tételnél említett, kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1250	<p>7.4. egyéb ügyfelek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.3.3. tételnél említett, egyéb (a fent említettektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által nyújtott nem operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1260	<p>8. Nem pénzügyi ügyfelek felé tett finanszírozási kötelezettségvállalás</p> <p>Az 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a nem pénzügyi ügyfelek felé tett, 30 napon belül nyújtandó finanszírozásra vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás fennálló összegét kell megadniuk.</p> <p>E tétel céljára a szerződéses kötelezettségvállalások csak azokat foglalják magukban, amelyeket nem ismernek el likviditáskiáramlásként.</p>
1270	<p>9. A rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökben fennálló, származtatott ügyletekhez nyújtott biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű, nem rendkívül magas minőségű kötvényekben fennálló biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.</p>
1280	<p>10. Értékpapír-finanszírozási ügyletek ellenőrzése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet 423. cikkének (3) bekezdése alapján a Bizottság által elfogadandó felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak megfelelően értékpapír-finanszírozási ügylethez nyújtott biztosíték teljes összegét kell megadniuk, ha a vonatkozó árfolyam változása biztosítékkiráramlást válthat ki az intézménynél amiatt, hogy az értékpapír-finanszírozási ügylet egyik oldala a másiktól eltérő devizanemben denominált.</p>
	<p>11. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1. tétel alatt megadott ügyletet fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>

▼ **M5**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1290	<p>11.1. ebből: pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó pénzügyi ügyfelekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.</p>
1300	<p>11.2. ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó nem pénzügyi ügyfelekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.</p>
1310	<p>11.3. ebből: fedezett</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körére vonatkozóan az 1.2. tételnél megadott fedezett ügyletek teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
1320	<p>11.4. ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.5.1. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
1330	<p>11.5. ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.5.1. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
1340	<p>11.6. ebből: operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.2. tételnél említett betétek összegét kell feltüntetniük.</p>
1350	<p>11.7. ebből: nem operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyoktól származó, az 1.1.3. tételnél említett betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.</p>
1360	<p>11.8. ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétként kezelték</p> <p>A hitelintézeteknek a 11. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyok által tartott, az 1.1.7.2. tételnél megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.</p>
1370	<p>12. Devizakiáramlások</p> <p>Ezt az adatot csak akkor kell megadni, ha külön adatszolgáltatás tárgyát képező devizanemben történik az adatszolgáltatás.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Kizárólag jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek a (az 1.1.4.5. tétnél feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő kiáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás csereügyletek, azonnali és határ-idős devizaügyletekből eredő vonatkozó jelentős devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: -20 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: -10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlásként a C74.00 táblában).
1380	13. Harmadik országbeli kiáramlások – devizakiviteli-/behozatali korlátozások vagy nem konvertibilis pénznemek A hitelintézeteknek itt a devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokból eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált likviditáskiáramlásokat kell megadniuk.
1390	14. A központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegek A hitelintézeteknek szükség esetén a központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegek összegét kell megadniuk, ha ezt az érintett illetékes hatóság és az EKB vagy a központi bank közötti megállapodásban rögzítették az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontja iii. alpontjának megfelelően.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (3. rész: BEÁRAMLÁSOK)

2. Beáramlások
 - 2.1. Általános megjegyzések
 1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára a következő 30 napra szóló likviditásbeáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
 2. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésében meghatározott devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
 3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkével összhangban a likviditásbeáramlások:
 - i. kizárólag az olyan kitettségekből származó szerződéses beáramlásokból tevődnek össze, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a hitelintézetnek nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.
 - ii. kiszámításuk különböző kategóriájú szerződés szerinti kötelezettségek fennálló egyenlegének és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott ráták szorzataként történik.
 4. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlásokat (kivéve azokat a beáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes beáramlási arány alkalmazását) a vonatkozó kategóriákhoz kell hozzárendelni. A nem súlyozott összegeket ezen felül tájékoztató adatként fel kell tüntetni a tábla 4. szakaszában (460–480 sor).

▼ **M5**

5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (6) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az említett rendelet II. címével összhangban jelentett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközökkel kapcsolatos azon esedékes összegeket, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében.
6. Azokat a beáramlásokat, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokban esedékesek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, az 1.1., 1.2. vagy 1.3. szakasz vonatkozó soraiban kell feltüntetni. A beáramlásokat teljes mértékben fel kell tüntetni, tekintet nélkül a harmadik országbeli kiáramlások összegére vagy a devizanemre.
7. Azokból az értékpapírokból származó pénzeszközöket, amelyeket maga a hitelintézet vagy kapcsolt társaság bocsátott ki, nettó alapon kell figyelembe venni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése h) pontjának megfelelően a mögöttes eszközre alkalmazandó beáramlási arány alapján alkalmazott beáramlási aránnyal.
8. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (7) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat.
9. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésének megfelelő jelentős devizanem azonosítása esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek a jelentős devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Például a származtatott devizaügyletek esetében a hitelintézetek a beáramlásokat és kiáramlásokat csak akkor nettósíthatja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21. cikkének megfelelően, ha ugyanabban a devizanemben denomináltak.
10. E tábla oszlopainak szerkezete úgy épül fel, hogy magában foglalja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke alapján a beáramlásokra alkalmazandó különböző felső korlátokat. E tekintetben a tábla három oszlopcsoportra épül, minden felső korláthoz tartozó kezelésre vonatkozik egy oszlopcsoport (75 %-os felső korlát, 90 %-os felső korlát és a korlát alóli mentesség). Az összevont alapú adatszolgáltatást végző hitelintézetek több ilyen oszlopcsoportot is igénybe vehetnek, ha az ugyanazon konszolidálásba bevont különböző jogalanyoknál különböző felső korlátok szerinti kezelés alkalmazandó.
11. A konszolidáció tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdése c) pontjának értelmében annak a harmadik országbeli leányvállalatnak a likviditásbeáramlásait, amelyre ennek a harmadik országnak a jogszabályai szerint a III. címbe rögzítetteknél alacsonyabb arányok vonatkoznak, a harmadik ország nemzeti jogszabályaiban rögzített alacsonyabb arányok szerint kell a konszolidáció során figyelembe venni.
12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a táblában a „súly” szó ezekre utal a megfelelő kontextusban. Ebben a mellékletben a „súlyozott” szó a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns kiegészítő előírás (például fedezett kölcsönügyletek és finanszírozás esetében) alkalmazása után kiszámított összeg megjelölésére használt általános kifejezésként értendő.

▼ M5

13. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, megadásuk mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását jelentik, más esetekben azon kiegészítő likviditási forrásokat tükröznék, amelyekhez a hitelintézetek hozzáférhetnek.
- 2.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések
1. A tábla a mögöttes eszköz minősége vagy magas minőségű likvid eszközként való elismerhetősége alapján kategorizálja a fedezett áramlásokat. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek, a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a beáramlási táblában (a XXIV. melléklet C 74.00 táblája), mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.
2. Jelentős devizanem azonosítása esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek a jelentős devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Így egy fordított repoügylet eredményezhet negatív beáramlást. Az ugyanazon tételnél feltüntetett fordított repoügyleteket összegezni kell (pozitívak és negatívak). Ha a teljes összeg pozitív, azt a beáramlási táblában kell megadni. Ha a teljes összeg negatív, azt a kiáramlási táblában kell megadni. Ezt a módszert oda-vissza követni kell repoügyletek esetén.
3. A hitelintézeteknek csak azokat az 1. szintű, 2A. szintű és 2B. szintű eszközöket kell feltüntetniük, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően likvid eszköznek minősülnek. Ha a biztosíték 1. szintű, 2A. szintű vagy 2B. szintű de nem minősülnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően likvid eszköznek, nem likvidként kell feltüntetni. Hasonlóképp, ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az 1., 2A. és 2B. szintre vonatkozó sorokban (az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja i–iii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelően). Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközként elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. A 2A. szintű eszközöket a megfelelő, 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell megadni, akkor is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 19. cikke szerinti alternatív likviditási megközelítést követik.

▼ M5

- 2.3. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró jövőben induló határidős repoügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük. Az esedékes beáramlásokat a C 74.00 tábla 260 sorában kell megadni („egyéb beáramlások”), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozási időpontban és teljesíti a kapcsolódó feltételeket.

A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal beáramlást keletkeztet. Repoügylet esetében az esedékes beáramlást a C 74.00 tábla 260 sorában kell megadni („egyéb beáramlások”), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha a várhatóan beérkező összeg alacsonyabb mint a biztosítékként kölcsönadandó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet kiáramlásként kell feltüntetni a C73.00 táblában. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozási időpontban és teljesíti a kapcsolódó feltételeket. Fordított repoügylet esetében, ha a biztosítékként esedékes eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a kölcsönadandó készpénzösszeg, a különbözetet a C 74.00 tábla 260 sorában („egyéb beáramlások”) beáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben az eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) beáramlást eredményez, ezt a beáramlást a C 74.00 tábla 260 sorában („egyéb beáramlások”) kell feltüntetni.

A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül kezdődő és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

- 2.4. Az LCR-beáramlásokra vonatkozó döntési fa az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikkének megfelelően

1. A döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük.

2. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem szükségszerűen jelenti azt, hogy ezeket nem kell megadni.

▼ M5

2.4.1. A XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának soraira vonatkozó döntési fa

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	A 32. cikkben meghatározott operatív kritériumokat teljesítő beáramlások, például: — a kitettség nem késedelmes (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézetnek 30 naptári napon belül nincs oka nemteljesítést feltételezni (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézet az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat nem veheti figyelembe (32. cikk (7) bekezdés) — nem kell beáramlást feltüntetni, ha a beáramlásokat már kiegyenlítették a kiáramlásokkal (26. cikk) — a hitelintézet nem veheti figyelembe a II. címben említett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközök után esedékessé váló azon kifizetéseket, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz (32. cikk (6) bekezdés)	Nem	Nincs adatszolgáltatás
		Igen	# 2
2	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 3
		Nem	# 5
3	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nincs adatszolgáltatás
		Nem	# 4
4	A 30 napos időtávot megelőzően induló és azt követően lejáró határidős ügylet	Igen	Nincs adatszolgáltatás
		Nem	260. sor, 1.1.12. azonosító
5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások	Igen	# 6
		Nem	# 7
6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását (34. cikk)	Igen	250. sor, 1.1.11. azonosító
		Nem	# 7
7	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)	Igen	# 23
		Nem	# 8
8	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzeszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont i. alpont)	Igen	190. sor, 1.1.5. azonosító
		Nem	# 9

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
9	Kereskedelemfinanszírozási ügyletekből eredő beáramlások (32. cikk (2) bekezdés a) pont ii. alpont)	Igen	180. sor, 1.1.4. azonosító
		Nem	# 10
10	Eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva (32. cikk (3) bekezdés i) pont)	Igen	# 11
		Nem	# 12
11	Szerződés szerinti lejárat nélküli eszközökből eredő kamat- és minimumkifizetési kötelezettségek, amennyiben a következő 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlással járnak.	Igen	# 12
		Nem	200. sor, 1.1.6. azonosító
12	A jelentős indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel (32. cikk (2) bekezdés b) pont)	Igen	210. sor, 1.1.7. azonosító
		Nem	# 13
13	Le nem hívott hitel- vagy likviditási keretektől és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel (32. cikk (3) bekezdés g) pont)	Igen	220. sor, 1.1.8. azonosító
		Nem	# 14
14	Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások (32. cikk (4) bekezdés)	Igen	230. sor, 1.1.9. azonosító
		Nem	# 15
15	Származtatott ügyletekből eredő nettó készpénzbeáramlások partnerenként és biztosítékonként (32. cikk (5) bekezdés)	Igen	240. sor, 1.1.10. azonosító
		Nem	# 16
16	A 31. cikk (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	Igen	170. sor, 1.1.3. azonosító
		Nem	# 17
17	Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)	Igen	# 21
		Nem	# 18
18	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés)	Igen	040. sor, 1.1.1.1. azonosító
		Nem	# 19
19	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	Igen	# 20
		Nem	260. sor, 1.1.12. azonosító

▼ M5

#	Tétel		Döntés	Adatszolgáltatás	
20	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	# 20.1	Lakossági ügyfelek	Igen	060. sor, 1.1.2.1. azonosító
			Nem	# 20.2	
		# 20.2	Nem pénzügyi vállalatok	Igen	070. sor, 1.1.1.2.2. azonosító
			Nem	# 20.3	
		# 20.3	Kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények	Igen	080. sor, 1.1.1.2.3. azonosító
			Nem	090. sor, 1.1.1.2.4. azonosító	
21	Pénzügyi ügyfelektől származó operatív betétként besorolt beáramlások (32. cikk (3) bekezdés d) pont)		Igen	# 22	
			Nem	# 23	
22	A hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani (32. cikk (3) bekezdés d) pont)		Igen	120. sor, 1.1.2.1.1. azonosító	
			Nem	130. sor, 1.1.2.1.2. azonosító	
23	Központi bankoktól esedékes pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)		Igen	150. sor, 1.1.2.2.1. azonosító	
			Nem	160. sor, 1.1.2.2.2. azonosító	
24	Biztosítéki csereügylet (32. cikk (3) bekezdés e) pont)		Igen	410. sor, 1.3. azonosító ⁽¹⁾	
			Nem	# 25	
25	A biztosíték likvid eszköznek minősül (32. cikk (3) bekezdés b) pont)		Igen	# 26	
			Nem	# 27	
26	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont)	# 26.1	rövid pozíció fedezésére használt biztosíték	Igen	360. sor, 1.2.2. azonosító
			Nem	# 26.2	
		# 26.2	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	290. sor, 1.2.1.1. azonosító
			Nem	# 26.3	
		# 26.3	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	300. sor, 1.2.1.2. azonosító
			Nem	# 26.4	

▼ M5

#	Tétel		Döntés	Adatszolgáltatás	
	# 26.4	2A. szintű biztosíték	Igen	310. sor, 1.2.1.3. azonosító	
			Nem	# 26.5	
	# 26.5	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték	Igen	320. sor, 1.2.1.4. azonosító	
			Nem	# 26.6	
	# 26.6	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	330. sor, 1.2.1.5. azonosító	
			Nem	# 26.7	
	# 26.7	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték	Igen	340. sor, 1.2.1.6. azonosító	
			Nem	350. sor, 1.2.1.7. azonosító	
27	Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték (32. cikk (3) bekezdés b) pont)	# 27.1	Igen	380. sor, 1.2.3.1. azonosító	
			Nem	# 27.2	
		# 27.2	a biztosíték nem likvid tőke	Igen	390. sor, 1.2.3.2. azonosító
				Nem	400. sor, 1.2.3.3. azonosító

(¹) A biztosítéki csereügyleteket a XXIV. melléklet C 75.00 táblájában is fel kell tüntetni.

2.4.2. A XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának oszlopaira vonatkozó döntési fa

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	Az XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának 010–430. sorában feltüntetendő beáramlás a 32., 33. és 34. cikknek megfelelően valamint az 1. szakaszban meghatározott besorolásnak megfelelően (a C 74.00 tábla soraira vonatkozó döntési fa)	Nem	Nincs adatszolgáltatás
		Igen	# 2
2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)	Igen	# 11
		Nem	# 3
3	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)	Igen	# 4
		Nem	# 6

▼ M5

#	Tétel		Döntés	Adatszolgáltatás	
4	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 4.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része	—	# 5
		# 4.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része	—	# 7
5	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)		Igen	# 9	
			Nem	# 10	
6	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)		Igen	# 7	
			Nem	# 8	
7	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	#7.1	Esedékes pénzüsszegek/le-hívható maximális összeg	—	010 oszlop
		# 7.2	Alkalmazandó súly	—	080 oszlop
		# 7.3	Beáramlás	—	140 oszlop
8	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)		Igen	# 9	
			Nem	# 10	
9	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 9.1	Esedékes pénzüsszegek/le-hívható maximális összeg	—	020 oszlop
		# 9.2	Alkalmazandó súly	—	090 oszlop
		# 9.3	Beáramlás	—	150 oszlop
10	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (32. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 10.1	Esedékes pénzüsszegek/le-hívható maximális összeg	—	030 oszlop
		# 10.2	Alkalmazandó súly	—	100 oszlop
		# 10.3	Beáramlás	—	160 oszlop
11	Fedezett finanszírozási ügylet, ha a biztosíték likvid eszköznek minősül		Igen	# 12	
			Nem	# 3	
12	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)		Igen	# 13	
			Nem	# 15	

▼ M5

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás		
13	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (32. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 13.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része	—	# 14
		# 13.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része	—	# 16
14	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	Igen			# 18
		Nem			# 19
15	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	Igen			# 16
		Nem			# 17
16	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	# 16.1	Esedékes pénzüsszegek	—	010 oszlop
		# 16.2	Kapott biztosíték piaci értéke	—	040 oszlop
		# 16.3	Alkalmazandó súly	—	080 oszlop
		# 16.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	—	110 oszlop
		# 16.5	Beáramlás	—	140 oszlop
17	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	Igen			# 18
		Nem			# 19
18	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 18.1	Esedékes pénzüsszegek	—	020 oszlop
		# 18.2	Kapott biztosíték piaci értéke	—	050 oszlop
		# 18.3	Alkalmazandó súly	—	090 oszlop
		# 18.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	—	120 oszlop
		# 18.5	Beáramlás	—	150 oszlop
19	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (32. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 19.1	Esedékes pénzüsszegek	—	030 oszlop
		# 19.2	Kapott biztosíték piaci értéke	—	060 oszlop
		# 19.3	Alkalmazandó súly	—	100 oszlop
		# 19.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	—	130 oszlop
		# 19.5	Beáramlás	—	160 oszlop

▼ M5

- 2.5. Beáramlásokra vonatkozó tábla
 2.5.1. Az egyes **oszlopokra** vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>Összeg – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} és {470}–{520} sorok esetében a hitelintézeteknek a 010 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutatás alapján.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020 vagy 030 oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010 oszlopban.</p>
020	<p>Összeg – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} és {470}–{520} sorok esetében a hitelintézeteknek a 020 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutatás alapján.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020 vagy 030 oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010 oszlopban.</p>
030	<p>Összeg – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {040},{060}–{090},{120}–{130},{150}–{260},{290}–{360},{380}–{400},{440}–{450} és {470}–{520} sorok esetében a hitelintézeteknek a 030 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesítettek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő vonatkozó útmutatás alapján.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020. vagy 030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010. oszlopban.</p>
040	<p>A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 040 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét az 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.</p>
050	<p>A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 050 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét az 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.</p>
060	<p>A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 060 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét az 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.</p>
070	<p>Standard súly</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 070 oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek.</p>
080	<p>Alkalmazandó súly – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {450}, {470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézeteknek a 080 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközökre/ese-dékes összegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. A {060}–{090} és {170} sor esetében a 080 oszlop szerinti alkalmazandó súlyt a 140 oszlop és a 010 oszlop arányaként kell megadni.</p> <p>A {290}–{350}, {380}–{400} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 080. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékére alkalmazott átlagos súlyt, ha a fedezett kölcsönügylet a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
090	<p>Alkalmazandó súly – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p> <p>A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {450}, {470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézeteknek a 090 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközökre/ese-dékes összegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. A {060}–{090} és {170} sor esetében a 090 oszlop szerinti alkalmazandó súlyt a 150 oszlop és a 020 oszlop arányaként kell megadni.</p> <p>A {290}–{350}, {380}–{400} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 090. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékére alkalmazott átlagos súlyt, ha a fedezett kölcsönügylet a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
100	<p>Alkalmazandó súly – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p> <p>A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {450}, {470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézeteknek a 100 oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközökre/ese-dékes összegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. A {060}–{090} és {170} sor esetében a 100 oszlop szerinti alkalmazandó súlyt a 160 oszlop és a 030 oszlop arányaként kell megadni.</p>

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A {290}–{350}, {380}–{400} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 100. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékére alkalmazott átlagos súlyt, ha a fedezett kölcsönügylet mentesített a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
110	<p>A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 110 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120 vagy 130 oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110 oszlopban.</p>
120	<p>A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 120 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.</p>
130	<p>A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 130 oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.</p>
140	<p>Beáramlás – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{380}–{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézetnek a 140 oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeknek kiszámítása a 010 oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 080 oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik.</p> <p>A {060}–{090} sor esetében a következő eljárást kell követni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ha nincs szerződéses kötelezettségvállalás vagy az ezen ügyfél típus felé tett szerződéses kötelezettségvállalások a 010 oszlopban megadott esedékes pénzüsszegek kevesebb mint 50 %-át teszik ki, az esedékes pénzüsszegeket 50 %-kal csökkenteni kell és az eredményt a 140 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 010 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 50 %-ánál nagyobb vagy azzal egyenlő, de 100 %-ánál nem nagyobb, az esedékes pénzüsszegeket csökkenteni kell az adott típusú ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalásokkal és az eredményt a 140 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 010 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 100 %-át meghaladja, „0” számot kell feltüntetni a 140 oszlopban, a szerződéses kötelezettségvállalás és a 010 oszlopban lévő esedékes pénzüsszeg különbözetét „függő finanszírozási kötelezettségként” kell feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájának 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. vagy 1.1.6.6.1.4. szakaszában. — A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. <p>A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 140. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multi-laterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 140. oszlopban meg kell adniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét, amelynek kiszámítása a 110 oszlopban a 010 oszlopból való kivonásával történik. Ha az eredmény pozitív, a 140 oszlopban kell megadni; ha az eredmény negatív, a „0” számot kell feltüntetni.</p>
150	<p>Beáramlás – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p>

▼M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{380}–{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézetnek a 150 oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeknek kiszámítása a 020 oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 090 oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik.</p> <p>A {060}–{090} sor esetében a következő eljárást kell követni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ha nincs szerződéses kötelezettségvállalás vagy az ezen ügyféltypus felé tett szerződéses kötelezettségvállalások a 020 oszlopban megadott esedékes pénzüsszegek kevesebb mint 50 %-át teszik ki, az esedékes pénzüsszegeket 50 %-kal csökkenteni kell és az eredményt a 150 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 020 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 50 %-ánál nagyobb vagy azzal egyenlő, de 100 %-ánál nem nagyobb, az esedékes pénzüsszegeket csökkenteni kell az adott típusú ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalásokkal és az eredményt a 150 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. — Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 020 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 100 %-át meghaladja, „0” számot kell feltüntetni a 150 oszlopban, a szerződéses kötelezettségvállalás és a 020 oszlopban lévő esedékes pénzüsszeg különbözetét „függő finanszírozási kötelezettségként” kell feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájának 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. vagy 1.1.6.6.1.4. szakaszában. — A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában. <p>A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 150 oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 150 oszlopban meg kell adniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét, amelynek kiszámítása a 120 oszlopnak a 020 oszlopból való kivonásával történik. Ha az eredmény pozitív, a 150 oszlopban kell megadni; ha az eredmény negatív, a „0” számot kell feltüntetni.</p>
160	<p>Beáramlás – A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A {040},{120}–{130},{150}–{160},{180}–{260},{380}–{400},{380}–{450},{470}–{480} és {500}–{510} sorok esetében a hitelintézetnek a 160 oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeknek kiszámítása a 030 oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 100 oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik.</p> <p>A {060}–{090} sor esetében a következő eljárást kell követni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ha nincs szerződéses kötelezettségvállalás vagy az ezen ügyféltypus felé tett szerződéses kötelezettségvállalások a 030 oszlopban megadott esedékes pénzüsszegek kevesebb mint 50 %-át teszik ki, az esedékes pénzüsszegeket 50 %-kal csökkenteni kell és az eredményt a 160 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában.

▼M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>— Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 030 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 50 %-ánál nagyobb vagy azzal egyenlő, de 100 %-ánál nem nagyobb, az esedékes pénzüsszegeket csökkenteni kell az adott típusú ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalásokkal és az eredményt a 160 oszlopban kell megadni. Ebben az esetben nem kell kötelezettséget feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában.</p> <p>— Ha az ügyfél felé tett szerződéses kötelezettségvállalás a 030 oszlopban feltüntetett esedékes pénzüsszegek 100 %-át meghaladja, „0” számot kell feltüntetni a 160 oszlopban, a szerződéses kötelezettségvállalás és a 030 oszlopban lévő esedékes pénzüsszeg különbözetét „függő finanszírozási kötelezettségként” kell feltüntetni a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájának 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. vagy 1.1.6.6.1.4. szakaszában.</p> <p>— A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a XXIV. MELLÉKLET C 73.00 táblájában.</p> <p>A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesített beáramlások teljes összegét a 160 oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.</p> <p>A {290}–{350} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 160 oszlopban meg kell adniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesített beáramlások teljes összegét, amelynek kiszámítása a 130 oszlopnak a 030 oszlopból való kivonásával történik. Ha az eredmény pozitív, a 160 oszlopban kell megadni; ha az eredmény negatív, a „0” számot kell feltüntetni.</p>

2.5.2. A tábla egyes **soraira** vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 010 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <p>— az egyes 010, 020 és 030 oszlopok esetében a lehívható eszközök/esedékes pénzeszközök/maximális összegek teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből és fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzüsszegek/maximális összegek összegeként;</p> <p>— a 140 oszlop esetében a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak; valamint</p> <p>— a 150 és 160 oszlop esetében a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, valamint levonva az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontjában és 33. cikke (6) bekezdésében említett szakosodott hitelintézettől származó beáramlás többletét.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
020	<p>1.1. Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 020 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzüsszegek/maximális összegek teljes összege; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó beáramlások teljes összege.
030	<p>1.1.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 030 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek, valamint nem pénzügyi ügyfelektől esedékes minden egyéb pénzüsszeg) és — a 140., 150. és 160 oszlopok esetében a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú beáramlások, valamint nem pénzügyi ügyfelektől esedékes minden egyéb beáramlás). <p>A nem pénzügyi ügyféllel kötött fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzüsszegeket, amelyek fedezete likvid eszköz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címével összhangban, amennyiben ezek az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott ügyletek, az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő átruházható értékpapírokkal fedezett ilyen ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő nem átruházható eszközökkel fedezett, nem pénzügyi ügyfelekkel kötött ilyen ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.1.1. szakasz érintett sorában kell feltüntetni.</p> <p>A központi bankoktól esedékes pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
040	<p>1.1.1.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől járó, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek. Ezek a beáramlások magukban foglalják a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes kamatozatokat és díjakat.</p> <p>A központi bankoktól esedékes nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	<p>1.1.1.2. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 050 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopokban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek partnerenkénti összegeként, és — a 140., 150. és 160. oszlopokban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb beáramlások teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások partnerenkénti összegeként. <p>A nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket az 1.1.1.1. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p> <p>A központi bankoktól esedékes egyéb pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. Kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. Egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A fentiekben nem szereplő, egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek.</p>
100	<p>1.1.2. Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p>

▼M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 100 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopokban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek teljes összege (operatív és nem operatív betétek egyaránt); valamint — a 140., 150. és 160. oszlopokban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege (operatív és nem operatív betétek egyaránt). <p>A hitelintézeteknek a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől a következő 30 nap során esedékes pénzügyi összegek teljes összege, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.</p> <p>A központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzügyi összegeket a vonatkozó szakaszban kell feltüntetni.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említett, központi intézménynél elhelyezett betéteket nem szabad beáramlásként feltüntetni.</p>
110	<p>1.1.2.1. Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzügyi összegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 110 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopokban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani); valamint — a 140., 150. és 160. oszlopokban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani). <p>A hitelintézeteknek itt a pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzügyi összegeket kell megadniuk az (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkével összhangban.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzügyi összegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p> <p>A pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzügyi összegek az (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzügyi összegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzügyi összegek az (EU) 2015/1 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet nem képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt. E tételek esetében 5 %-os beáramlási arányt kell alkalmazni.</p>
140	<p>1.1.2.2. Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzügyi összegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 140 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopokban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek teljes összege, és — a 140., 150. és 160. oszlopokban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások teljes összege. <p>A hitelintézeteknek itt a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes olyan pénzügyi összegeket kell megadniuk, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben a 27. cikkével.</p>
150	<p>1.1.2.2.1. Központi bankoktól esedékes pénzügyi összegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Központi bankoktól esedékes pénzügyi összegek.</p>
160	<p>1.1.2.2.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>A pénzügyi ügyfelektől esedékes olyan pénzügyi összegeket kell megadniuk, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben a 27. cikkével.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
170	<p>1.1.3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
180	<p>1.1.4. Kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése a) pontjának ii. alpontja</p> <p>Kereskedelemfinanszírozási ügyletekből a következő 30 napon belül esedékes pénzüsszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése a) pontjának ii. alpontjával összhangban.</p>
190	<p>1.1.5. 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdése a) pontjának i. alpontja</p> <p>30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdése a) pontjának i. alpontjával összhangban.</p>
200	<p>1.1.6. Eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontja</p> <p>Eszközök, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontjával összhangban. Beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha a szerződés lehetővé teszi a hitelintézet számára az elállást és a 30 napon belüli kifizetés kérését. Az ügyfélszámlákra 30 napon belül terhelendő kamat- és minimumkifizetéseket bele kell foglalni a feltüntetett összegbe. A szerződésben meg nem határozott zárónappal rendelkező eszközökből eredő kamat- és minimumkifizetéseket, amelyek szerződés alapján esedékesek és a következő 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlást eredményeznek, esedékes pénzüsszegnek tekintendők és azokat a vonatkozó sorban kell feltüntetni, az esedékes pénzüsszegekre vonatkozóan a 32. cikkben előírt eljárást követve. A hitelintézeteknek nem adhatnak meg egyéb olyan felhalmozódó kamatokat, amelyet nem terhelnek az ügyfélszámlára és nem eredményez 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlást sem.</p>
210	<p>1.1.7. A jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>A jelentős indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban. A pozíció magában foglalja a szerződésben rögzítetten a következő 30 napon belül esedékessé váló pénzüsszegeket, mint például a jelentős indexekben lévő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó készpénzsztalékokat, és az ilyen instrumentumok után járó készpénzt, a már értékesített, de még el nem számolt eszközöket, ha azokat nem veszik figyelembe likvid eszközökként az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címének megfelelően.</p>
220	<p>1.1.8. Le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének g) pontja</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből és a központi bankok által tett minden egyéb kötelezettségvállalásból származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének g) pontjának megfelelően, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkétől függetlenül a le nem hívott hitel- vagy likviditási kereteket és a központi bankoktól eltérő jogalanyoktól kapott egyéb kötelezettségvállalásokat nem szabad figyelembe venni. A le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási kereteket és a központi banktól kapott egyéb kötelezettségvállalásokat, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 14. cikkének megfelelően likvid eszközként elismernek, nem szabad figyelembe venni.</p>
230	<p>1.1.9. Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (4) bekezdésével összhangban.</p> <p>A beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha ezeket az egyenlegeket likvid eszközökben tartják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében meghatározottak szerint.</p>
240	<p>1.1.10. Származtatott ügyletekből eredő beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (5) bekezdése</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből a következő 30 naptári nap során várható követelések nettó összege.</p> <p>A hitelintézetnek a 30 naptári nap alatt várható beáramlásokat nettó alapon, partnerenként kell kiszámolnia, figyelemmel a kétoldalú nettósítási megállapodások létezésére az 575/2013/EU rendelet 295. cikkének megfelelően.</p> <p>A nettó alapú számításnak ebben az esetben magában kell foglalnia ügylethez várhatóan kapcsolódó biztosítékok levonását is, feltéve, hogy azok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címe szerint likvid eszköznek minősülnek.</p> <p>A tőkeösszegek egyidejű (vagy napon belüli) teljes cseréjét magukban foglaló származtatott devizaügyletekből eredő készpénziáramlásokat és -beáramlásokat nettó alapon kell számítani, akkor is, ha az adott ügyletek nem tartoznak kétoldalú nettósítási megállapodás hatálya alá.</p> <p>A jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a devizaügyletek áramlásait az egyes devizanemekre kell elkülöníteni. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.</p>
250	<p>1.1.11. Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikke</p> <p>Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkének megfelelően.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
260	<p>1.1.12. Egyéb beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A táblában sehol máshol fel nem tüntetett minden egyéb beáramlás az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p>
270	<p>1.2. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b), c) és f) pontja említi a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlásokat.</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 270 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a biztosíték likvid eszköznek minősül-e); valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a biztosíték likvid eszköznek minősül-e).
280	<p>1.2.1. Likvid eszköznek minősülő biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 280 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek biztosítéktípusonkénti összegeként; — a 040, 050. és 060. oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből kapott biztosíték teljes piaci értéke, ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből kapott biztosítékok piaci értékének biztosítéktípusonkénti összegeként; — a 110, 120 és 130 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti teljes értéke, ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből kapott biztosítékok (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékének biztosítéktípusonkénti összegeként; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások teljes összege ha a biztosíték likvid eszköznek minősül, a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások biztosítéktípusonkénti összegeként.
290	<p>1.2.1.1. 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
300	<p>1.2.1.2. 1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll</p>
310	<p>1.2.1.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>2A. szintű biztosíték minden típusa.</p>
320	<p>1.2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokban fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok, ha a mögöttes eszközök a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i–iii. alpontjában meghatározottak szerinti hitelek, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkének összes releváns követelményét.</p>
330	<p>1.2.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>2B. szintű biztosíték, amely magas minőségű kötvényekből áll.</p>
340	<p>1.2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokban fennálló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok, ha a mögöttes eszközök a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iv–v. alpontjában meghatározottak szerinti hitelek, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikkének összes releváns követelményét.</p>
350	<p>1.2.1.7. Az 1.2.1.4., 1.2.1.5. vagy 1.2.1.6. szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A feljebb figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték.</p>
360	<p>1.2.2. A biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Minden, rövid pozíció fedezésére használt biztosíték. Ha bármely típusú biztosítékot rövid pozíció fedezésére használnak, azt itt kell feltüntetni, és nem a fenti sorok egyikében. Nem lehetséges a többszörös figyelembevétel.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
370	<p>1.2.3. Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 370 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege, ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek, nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, nem likvid tőkejellegű biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek összegeként; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások teljes összege, ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek, nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, nem likvid tőkejellegű biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből, valamint bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes beáramlások összegeként.
380	<p>1.2.3.1. Letéti hitelek: a biztosíték nem likvid</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p> <p>Nem likvid eszközökkel szembeni letéti hitelek, ha a kapott eszközöket nem használják rövid pozíciók fedezésére az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerint.</p>
390	<p>1.2.3.2. A biztosíték nem likvid tőke</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A biztosíték nem likvid tőke.</p>
400	<p>1.2.3.3. Minden egyéb nem likvid biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A biztosíték feljebb figyelembe nem vett nem likvid biztosíték.</p>
410	<p>1.3. Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen</p> <p>A hitelintézeteknek itt a biztosítéki csereügyletekből eredő teljes beáramlás összegét kell megadniuk, a XXIV. MELLÉKLET C 75.00 táblájának számításai alapján.</p>
420	<p>1.4. (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 32. cikkének (8) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek a vonatkozó 140, 150 és 160 oszlopban kell megadniuk azon teljes súlyozott beáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, levonva a {C 73.00; r1380, c060} mezőben megadott azon teljes súlyozott kiáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak. Amennyiben ez az összeg negatív, az intézményeknek „0” számot kell feltüntetniük.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
430	<p>1.5. (Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többletbeáramlás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 33. cikkének (6) bekezdése</p> <p>Az adatszolgáltatást konszolidált alapon teljesítő hitelintézeteknek a vonatkozó 140, 150 és 160 oszlopban kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 33. cikkének (3) és (4) bekezdésében említett szakosodott hitelintézetől származó azon beáramlások összegét, amelyek meghaladják az ugyanazon vállalkozástól eredő kiáramlások összegét.</p>

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

440	<p>2. Egymástól kölcsönösen függő beáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt tájékoztató adatként azokat a kölcsönösen függő beáramlásokat kell feltüntetniük, amelyeket nem vontak be a beáramlások számításába, mivel már kiegyenlítették a kiáramlásokkal. Minden olyan egymástól kölcsönösen függő beáramlást fel kell tüntetni az 1. szakasz megfelelő sorában, amelyet nem egyenlítették ki kiáramlásokat (többlet).</p> <p>A hitelintézeteknek biztosítaniuk kell, hogy az ilyen adatokat ne vegyék többszörösen figyelembe a kiáramlások táblájában.</p>
450	<p>3. Devizabeáramlások</p> <p>Ezt a tájékoztató adatot csak akkor kell megadni, ha külön adatszolgáltatás tárgyát képező devizanemben történik az adatszolgáltatás.</p> <p>Kizárólag jelentős devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek a (az 1.1.10. szakaszban feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő beáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás csereügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó jelentős devizanemben történő devizátökeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.</p>
460	<p>4. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1. szakaszban (az 1.1.11. szakasz kivételével) megadott ügyletet fel kell tüntetniük tájékoztató adatként, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézetrel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. MELLÉKLET C 74.00 táblájának 460 sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 010, 020 és 030 oszlopok esetében a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzüsszegek/maximális összegek teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzüsszegek/maximális összegek ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként; valamint — a 140, 150 és 160 oszlopok esetében a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként.

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
470	<p>4.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.1. szakasz alatt megadott nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi hitelintézete vagy társult tagja.</p>
480	<p>4.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.2. szakasz alatt megadott pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi hitelintézete vagy társult tagja.</p>
490	<p>4.3. Fedezett ügyletek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.2. szakasz alatt megadott fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzüsszeget, valamint kapott biztosíték teljes piaci értékét, és a biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét fel kell tüntetniük (110–130 oszlop), ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
500	<p>4.4. 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.5. szakasz alatt megadott 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a kibocsátó a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
510	<p>4.5. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden egyéb, az 1.1.3–1.1.12. szakaszban (az 1.1.5 és az 1.1.11. szakasz kivételével) megadott csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlást fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
520	<p>4.6. Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását</p> <p>Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 34. cikkének megfelelően.</p>

▼ **M5****LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (4. rész: FEDEZETI CSEREÜGYLETEK)**

3. Fedezeti csereügyletek
 - 3.1. Általános megjegyzések
 1. Minden olyan 30 napon belül lejáró ügyletet, amelyben nem készpénz eszközöket cserélnék más nem készpénz eszközökre, ebben a táblában kell feltüntetni. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
 2. A 30 napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek a kölcsönvett eszközök likviditási többletértéke vonatkozásában kiáramlást eredményeznek a kölcsönadott eszközök likviditási értékével összehasonlítva, kivéve, ha a partner központi bank, amely esetben a 0 %-os kiáramlás alkalmazandó.
 3. A 30 napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek a kölcsönadott eszközök likviditási többletértéke vonatkozásában beáramlást eredményeznek a kölcsönvett eszközök likviditási értékével összehasonlítva, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlra nyúlhatnak, amely esetben a 0 %-os beáramlás alkalmazandó.
 4. Likvid eszközök esetében a likviditási érték a 9. cikk szerinti érték, nem likvid eszközök esetében a likviditási érték nulla.
 5. Minden biztosítéki csereügyletet egyedileg kell értékelni és az áramlást vagy kiáramlasként vagy beáramlasként (ügyletenként) kell feltüntetni a megfelelő sorban. Ha egy ügylet több típusú biztosítékot foglal magában (például biztosítékkosár), akkor a feltüntetéskor szét kell bontani a tábla sorainak megfelelő részekre, és részenként kell értékelni.
 6. Jelentős devizanem azonosítása esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek a jelentős devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez jelentheti azt, hogy a jelentős devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre, a likviditási többletértékre gyakorolt megfelelő hatással.
 7. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke (5) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
 8. A fedezett származtatott ügyletekből eredő 30 napon belüli áramlásokat ebben a táblában a 090–120 oszlopban kell feltüntetni, nem a 010–080 oszlopban.
 - 1.2. Külön megjegyzések
 9. Az intézményeknek csak a II. címnek megfelelően likvid eszköznek minősülő 1., 2A. és 2B. szintű eszközöket kell feltüntetniük. A kölcsönadott biztosíték esetében ez olyan eszközöket jelent, amelyek lejáratkor likvid eszköznek minősülnek a II. cím alapján, beleértve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeket.

▼ M5

10. Ha a biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10–19. cikkének az 1., 2A. vagy 2B. szintre vonatkozó kritériumait, de nem minősül likvid eszköznek a II. cím értelmében, beleértve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeket, nem likvidként kell feltüntetni. Hasonlóképp, ha egy intézmény külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az 1., 2A. és 2B. szintre vonatkozó sorokban (a 12. cikk (1) bekezdése c) pontja i–iii. alpontjának és a 10. cikk (1) bekezdése d) pontjának megfelelően). Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni.
11. A 2A. szintű eszközöket magában foglaló biztosítéki cserügyleteket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezték át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a biztosítéki cserügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).

A biztosítéki cserügyletekre vonatkozó résztabla

Az egyes oszlopokra vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>Kölcsönadott biztosíték piaci értéke</p> <p>A kölcsönadott biztosíték piaci értékét a 010 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].</p>
020	<p>Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke</p> <p>A kölcsönadott biztosíték likviditási értékét a 020 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköztípusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatározni, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.</p>
030	<p>Kölcsönvett biztosíték piaci értéke</p> <p>A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 030 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].</p>
040	<p>Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke</p> <p>A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 040 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköztípusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatározni, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.</p>

▼ **M5**

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	<p>Kiáramlások</p> <p>Ha a 040 oszlop nagyobb mint a 020 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 050 oszlopban (kiáramlások) kell megadni, kivéve, ha a partner központi bank, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni.</p>
060	<p>A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>Ha a 020 oszlop nagyobb mint a 040 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 060/070/080 oszlopban (beáramlások) kell megadni, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlnyúlhatnak, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni.</p> <p>A 060 oszlopokat akkor kell használni, ha az ügylet a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozik.</p>
070	<p>A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>Ha a 020 oszlop nagyobb mint a 040 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 060/070/080 oszlopban (beáramlások) kell megadni, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlnyúlhatnak, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni.</p> <p>A 070 oszlopokat akkor kell használni, ha az ügylet a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozik.</p>
080	<p>A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások</p> <p>Ha a 020 oszlop nagyobb mint a 040 oszlop (ügyletenként), a különbözetet a 060/070/080 oszlopban (beáramlások) kell megadni, kivéve, ha a kapott biztosítékot további fedezetként használják rövid pozíciók fedezésére, amelyek 30 napon túlnyúlhatnak, amely esetben nulla kiáramlást kell megadni.</p> <p>A 080 oszlopokat akkor kell használni, ha az ügylet mentesített a beáramlások felső korlátja alól.</p>
090	<p>Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönadott biztosíték piaci értéke</p> <p>A kölcsönadott biztosíték piaci értékét a 090 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].</p>
100	<p>Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke</p> <p>A kölcsönadott biztosíték likviditási értékét a 100 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköz-típusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatároznia, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.</p>
110	<p>Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönvett biztosíték piaci értéke</p> <p>A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 110 oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték tükrözi az aktuális piaci értéket, a haircuttal nem csökkentett, de csökkentett a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlásokkal [8. cikk (5) bekezdés].</p>

▼ M5

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
120	<p>Kizárólag biztosítékkal fedezett származtatott ügylet: Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke</p> <p>A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 120 oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték tükrözi az eszköz haircuttal csökkentett értékét. Az alkalmazott súlynak kapcsolatban kell állnia a XXIV. melléklet C 72.00 táblájában lévő megfelelő eszköz-típusra alkalmazott súllyal/haircuttal. Az alkalmazott súlyt az intézménynek kell meghatároznia, de az intézmények számára a II. címben az adott eszközre vonatkozóan szereplő minimum standard súlyok irányadók.</p>

A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET ÉS BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT SZÁRMAZTATOTT ÜGYLET</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük.</p>
020	<p>1.1. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön.</p>
030	<p>1.1.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
040	<p>1.1.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).</p>
050	<p>1.1.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
060	<p>1.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
070	<p>1.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
080	<p>1.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
090	<p>1.1.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
100	<p>1.1.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
110	<p>1.2. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.</p>
120	<p>1.2.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
130	<p>1.2.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
140	<p>1.2.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
150	<p>1.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
160	<p>1.2.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
170	<p>1.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
180	<p>1.2.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
190	<p>1.2.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
200	<p>1.3. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön.</p>
210	<p>1.3.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
220	<p>1.3.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
230	<p>1.3.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
240	<p>1.3.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
250	<p>1.3.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
260	<p>1.3.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).</p>
270	<p>1.3.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
280	<p>1.3.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
290	<p>1.4. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.</p>
300	<p>1.4.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
310	<p>1.4.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
320	<p>1.4.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
330	<p>1.4.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).</p>
340	<p>1.4.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjárművel fedezett, 1.hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
350	<p>1.4.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
360	<p>1.4.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
370	<p>1.4.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
380	<p>1.5. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki cseréügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű magas minőségű kötvényeket adnak kölcsön.</p>
390	<p>1.5.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
400	<p>1.5.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
410	<p>1.5.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
420	<p>1.5.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
430	<p>1.5.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
440	<p>1.5.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
450	<p>1.5.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
460	<p>1.5.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
470	<p>1.6. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.</p>
480	<p>1.6.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
490	<p>1.6.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
500	<p>1.6.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
510	<p>1.6.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).</p>
520	<p>1.6.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
530	<p>1.6.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).</p>
540	<p>1.6.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
550	<p>1.6.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
560	<p>1.7. Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön.</p>
570	<p>1.7.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
580	<p>1.7.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölsönvett).</p>
590	<p>1.7.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>

▼ **M5**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
600	<p>1.7.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
610	<p>1.7.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölsönvett).</p>
620	<p>1.7.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
630	<p>1.7.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
640	<p>1.7.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett).</p>
650	<p>1.8. Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden oszlop esetében a biztosítéki csereügyletek és fedezett származtatott ügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön.</p>
660	<p>1.8.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
670	<p>1.8.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölsönvett).</p>
680	<p>1.8.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett).</p>
690	<p>1.8.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
700	<p>1.8.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).</p>
710	<p>1.8.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).</p>
720	<p>1.8.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
730	<p>1.8.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).</p>

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

740	<p>2. Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a fenti sorokban megadott biztosítéki csereügyleteket összesen (minden partner), amelyeknél a kölcsönvett biztosítékot rövid pozíció fedezésére használták, amely esetben 0 %-os kiáramlási arányt alkalmaztak.</p>
750	<p>3. Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel</p> <p>Az intézményeknek itt a fenti sorokban feltüntetett azon biztosítéki csereügyletek teljes összegét kell megadniuk, amelyeket csoporton belüli partnerekkel folytattak.</p>
760	<p>4. Összes biztosítéki csereügylet központi banki partnerekkel</p> <p>Az intézményeknek itt a fenti sorokban feltüntetett, központi banki partnerekkel folytatott biztosítéki csereügyletek teljes összegét kell megadniuk, ahol 0 %-os kiáramlási arányt alkalmaztak.</p>

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (5. rész: SZÁMÍTÁSOK)

4. Számítások

4.1. Általános megjegyzések

Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljára az számításokra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.

▼ **M5**

4.2. Külön megjegyzések

A cellákra való hivatkozás formátuma: tábla; sor; oszlop. Például a {C 72.00; r130; c040} jelentése: likvid eszközök tábla; 130. sor; 040. oszlop.

Számításokra vonatkozó tábla

A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sor	Jogszábeli hivatkozások és útmutató
-----	-------------------------------------

SZÁMÍTÁSOK**Számláló, nevező, ráta**

Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikke

A likviditásfedezeti ráta számlálója, nevezője, és a ráta.

Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.

010	<p>1. Likviditási puffer</p> <p>A {C 76.00; r290; c010} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
020	<p>2. Nettó likviditáskiáramlás</p> <p>A {C 76.00; r370; c010} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
030	<p>3. Likviditásfedezeti ráta (%)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint kiszámított likviditásfedezeti rátát kell megadni.</p> <p>A likviditásfedezeti ráta a hitelintézet likviditási pufferének egy 30 naptári napos stresszidőszak alatti nettó likviditáskiáramlásához viszonyított, százalékban kifejezett aránya.</p> <p>Ha a {C 76.00; r020; c010} nulla (ami végtelen arányt eredményez), akkor a 999999 értéket kell feltüntetni.</p>

Számláló számítása

Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikk és I. melléklete

A likviditási puffer kiszámítására alkalmazandó képlet

Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.

040	<p>4. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül</p> <p>A {C 72.00; r030; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
050	<p>5. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>Az 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likvid értékpapírok azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcsere- vagy fedezett származékos ügylet kifutásakor keletkeznek.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
060	<p>6. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték 30 napon belüli beáramlás</p> <p>Az 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likvid értékpapírok azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
070	<p>7. Fedezett készpénzkiáramlás</p> <p>Azokat a készpénzkiáramlásokat (1. szintű eszköz) kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
080	<p>8. Fedezett készpénzbeáramlás</p> <p>Azokat a készpénzbeáramlásokat (1. szintű eszköz) kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
090	<p>9. 1. szint (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (a) jelöléssel szerepel.</p> <p>A nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket, fedezett kölcsönügyleteket, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügyleteket kifizését.</p>
100	<p>10. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül</p> <p>A {C 72.00; r180; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
110	<p>11. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
120	<p>12. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekben fennálló biztosíték 30 napon belüli beáramlás</p> <p>Az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
130	<p>13. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (b) jelöléssel szerepel.</p> <p>A fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket, fedezett kölcsönügyleteket, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügyleteket kifizését.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
140	<p>14. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (b') jelöléssel szerepel.</p> <p>Megadandó: b' (a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege a felső korlát alkalmazása után)</p> <p>$= \text{MIN}(b, a70/30)$</p> <p>ahol $b = a$ fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt.</p>
150	<p>15. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények „likvideszköztöbblet összege”</p> <p>A b és b' közötti különbséget kell megadni. A b és b' az I. melléklet 5. pontjában említettek szerint értendő.</p>
160	<p>16. 2A. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül</p> <p>A {C 72.00; r230; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
170	<p>17. 2A. szintű biztosíték 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>A 2A. szintű likvid értékpapírok azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
180	<p>18. 2A. szintű biztosíték 30 napon belüli beáramlás</p> <p>A 2A. szintű likvid értékpapírok azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügylet kifizésakor keletkeznek.</p>
190	<p>19. 2A. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (c) jelöléssel szerepel.</p> <p>A 2A. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek, eszközcseré- vagy fedezett származékos ügyletek kifizését.</p>
200	<p>20. 2A. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (c') jelöléssel szerepel.</p> <p>Megadandó: c' (a 2A. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása után)</p> <p>$= \text{MIN}(c, (a + b')40/60, \text{MAX}(a70/30 - b', 0))$</p> <p>ahol $c = a$ 2A. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt.</p>
210	<p>21. 2A. szintű eszközök „likvideszköztöbblet összege”</p> <p>A c és c' közötti különbséget kell megadni. A c és c' az I. melléklet 5. pontjában említettek szerint értendő.</p>
220	<p>22. 2B. szintű eszközök 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül</p> <p>A {C 72.00; r310; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>

▼ M5

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
230	<p>23. 2B. szintű biztosíték 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>A 2B. szintű likvid értékpapírok azon kiáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcserre- vagy fedezett származékos ügylet kifizetésakor keletkeznek.</p>
240	<p>24. 2B. szintű biztosíték 30 napon belüli beáramlás</p> <p>A 2B. szintű likvid értékpapírok azon beáramlásait kell feltüntetni, amelyek a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró bármely fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet, eszközcserre- vagy fedezett származékos ügylet kifizetésakor keletkeznek.</p>
250	<p>25. 2B. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (d) jelöléssel szerepel.</p> <p>A 2B. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek, eszközcserre- vagy fedezett származékos ügyletek kifizetését.</p>
260	<p>26. 2B. szintű eszközök „kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után”</p> <p>Az I. melléklet 5. pontjában ez (d') jelöléssel szerepel.</p> <p>Megadandó: d' (a 2B. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása után)</p> $= \text{MIN}(d, (a + b' + c')15/85, \text{MAX}((a + b')40/60 - c', 0), \text{MAX}(70/30a - b' - c', 0))$ <p>ahol d = a 2B. szintű eszközök kiigazított összege a felső korlát alkalmazása előtt.</p>
270	<p>27. 2B. szintű eszközök „likvideszköztöbblet összege”</p> <p>A d és d' közötti különbséget kell megadni. A d és d' az I. melléklet 5. pontjában említettek szerint értendő.</p>
280	<p>28. Likvideszköztöbblet összege</p> <p>I. melléklet 4. pont</p> <p>A „likvideszköztöbblet összegének” megadása: ez az összeg egyenlő:</p> <p>a) a nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz</p> <p>b) a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz</p> <p>c) a 2A. szintű eszközök kiigazított összege; plusz</p> <p>d) a 2 B. szintű eszközök kiigazított összege;</p> <p>csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegével:</p> <p>e) a), b), c) és d) összege;</p> <p>f) $100/30 \times a$);</p> <p>g) $100/60 \times a$ és b) összege;</p> <p>h) $100/85 \times a$), b) és c) összege.</p>

▼ M5

Sor	Jogszábi hivatkozások és útmutató
290	<p>29. Likviditási puffer</p> <p><i>I. melléklet 2. pont</i></p> <p>A likviditási puffert kell megadni, amely egyenlő:</p> <p>a) az 1. szintű eszközök összegével; plusz</p> <p>b) a 2A. szintű eszközök összegével; plusz</p> <p>c) a 2B. szintű eszközök összegével;</p> <p>csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegével:</p> <p>d) a), b) és c) összege; vagy</p> <p>e) a „likvideszköztöbblet” összege.</p>

Nevező számítása

Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete

A nettó likviditáskiáramlás kiszámítására alkalmazandó képletek

ahol:

NLO = Nettó likviditáskiáramlás

TO = Összes kiáramlás

TI = Összes beáramlás

FEI = Teljes egészükben mentesített beáramlások

IHC = Beáramlások a kiáramlások 90 %-ának megfelelő, magasabb felső korlállal

IC = Beáramlások a kiáramlások 75 %-ának megfelelő felső korlállal

Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.

300	<p>30. Összes kiáramlás</p> <p>TO = a kiáramlás táblájából</p> <p>A {C 73.00; r010; c060} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
310	<p>31. Teljesen mentesített beáramlások</p> <p>FEI = a beáramlás táblájából</p> <p>A {C 74.00; r010; c160} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
320	<p>32. 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</p> <p>IHC = a beáramlások táblájából</p> <p>A {C 74.00; r010; c150} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
330	<p>33. 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</p> <p>IC = a beáramlások és a biztosítéki csereügyletek tábláiból</p> <p>A {C 74.00; r010; c140} mezőben lévő értéket kell megadni.</p>
340	<p>34. A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés</p> <p>A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés</p> <p>A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni:</p> <p>= MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>

▼ **M5**

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
360	<p>36. 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés</p> <p>A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).</p>
370	<p>37. Nettó likviditáskiáramlás</p> <p>Adja meg a nettó likviditáskiáramlást, amely egyenlő: a teljes kiáramlás mínusz a felső korlát alól teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés.</p> <p>NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0))</p>
II. pillér	
380	<p>38. II. pillér szerinti követelmények</p> <p>A CRD 105. cikkében meghatározottak szerint</p> <p>A II. pillér szerinti követelményt kell feltüntetni.</p>