

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2015/227 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2015. január 9.)

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

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 99. cikke (5) bekezdésének negyedik albekezdésére, 99. cikke (6) bekezdésének negyedik albekezdésére, 101. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére, valamint 394. cikke (4) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet ⁽²⁾ meghatározza azokat a követelményeket, amelyeknek megfelelően az intézményeknek az 575/2013/EU rendeletnek való megfelelésük szempontjából releváns adatokat kell szolgáltatniuk.
- (2) A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti, a hitelvesztésekre vonatkozó előírásokkal és az átstrukturálási intézkedésekkel összefüggő következetes, pontos és összehasonlítható adatszolgáltatás alapvető ahhoz, hogy átfogó képet lehessen kapni az intézmények kockázati profiljáról és azokról a rendszerszintű kockázatokról, amelyeket ezek a pénzügyi szektor számára jelentenek. Figyelemmel az eszközminőséggel kapcsolatos, az egész Unióban érvényesülő bizonytalanságra, valamint annak érdekében, hogy az Európai Bankhatóság (EBH) és az illetékes hatóságok átfogó képet kapjanak az intézmények tevékenységének kockázati profiljáról és az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) el tudja látni makroprudenciális felügyeleti feladatait, az intézmények számára elő kell írni, hogy szolgáltatassanak adatot átstrukturálási tevékenységeikről és a nemteljesítő kitétségekről.
- (3) Az átstrukturálási tevékenységek és a nemteljesítő kitétségek az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ és a 86/635/EGK tanácsi irányelv ⁽⁴⁾ szerinti, a kölcsönökhöz és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitétségekre és az intézmények hitelminőségére vonatkozó információk közzétételét szabályozó számviteli előírások hatálya alá tartoznak. Mindazonáltal az átstrukturálás és a nemteljesítő kitétségek koncepciójának nincs átfogó, harmonizált meghatározása és nincsenek konkrét és részletes felügyeleti adatszolgáltatási követelmények sem.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság 2014. április 16-i 680/2014/EU végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2002. július 19-i 1606/2002/EK rendelete a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

⁽⁴⁾ 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.).

- (4) Technikai standardok keretében kell ezért meghatározni az átstrukturálás és a nemteljesítő kitettségek konkrét fogalmát és az adatszolgáltatási táblákat, hogy az EBH, az illetékes hatóságok és az ERKT a jelenleginél még összehangoltabb eszközminőségi koncepciókra támaszkodhassanak. Azáltal, hogy csökkennek az átstrukturálás eltérő koncepcióiból és a nemteljesítés (default), valamint az értékvesztés fogalmának Unió-szerte eltérő értelmezéséből eredő különbségek, a szolgáltatott adatok még inkább összehasonlíthatóvá válnak. A nemteljesítő kitettség fogalma ilyen módon harmonizált eszközminőségi mutató és a besorolás eszköze lehet, nem egyszerűen a nemteljesítés (default) és értékvesztés meglévő fogalommeghatározásainak helyettesítője.
- (5) Annak érdekében, hogy az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak megfelelő idő álljon rendelkezésére e rendelet átstrukturálási tevékenységekre és nemteljesítő kitettségekre vonatkozó előírásainak oly módon történő végrehajtására, hogy kiváló minőségű adatok jöjjenek létre, ezen adatszolgáltatási követelmények tekintetében későbbi beküldési időpontot kell alkalmazni.
- (6) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletben meghatározott követelmények megfelelő alkalmazásának biztosítása céljából tovább kell pontosítani az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása céljából használt táblákat, előírásokat és fogalommeghatározásokat. A jogi egyértelműség érdekében célszerű ezért az I., a III. és a IV. melléklet számos tábláját új táblával felváltani és módosítani a II., V., a VII. és a IX. mellékletben meghatározott egyes előírásokat. Ez a rendelet az EBH által az Európai Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az átstrukturálási tevékenységekre és a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó végrehajtás-technikai standardtervezetekről, amelyek részben e rendelet alapját képezik, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznát, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviselői csoport véleményét.
- (8) Tekintettel arra, hogy a 680/2014/EU végrehajtási rendelet egyéb szükséges módosításai nem jelentenek jelentős tartalmi változást, az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 15. cikke (1) bekezdése második albekezdésének megfelelően az EBH nem folytatott további nyilvános konzultációt, mivel úgy vélte, hogy az a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezetek hatókörével és hatásával összehasonlítva aránytalan lenne.
- (9) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.
- (10) Annak biztosításához, hogy az intézmények a lehető leghamarabb benyújtsák a felügyeleti adatokat az illetékes hatóságoknak, lehetővé téve számukra, hogy átfogó képet alkossanak az intézményekről, indokolt, hogy ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon hatályba lépjen,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

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

1. az 5. cikk b.1.) pontjának helyébe a következő szöveg lép:

„(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 szavatolóítóke-követelményeinek hatálya alá tartoznak;”;

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. a 18. cikk a következő bekezdéssel egészül ki:

„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.”;

3. az I–V. melléklet helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép;

4. a VII. rendelet helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép;

5. a IX. rendelet helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép.

2. cikk

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

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

Kelt Brüsszelben, 2015. január 9-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

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
1	C 01.00	SZAVATOLÓ TŐKE	CA1
2	C 02.00	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CA2
3	C 03.00	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	CA3
4	C 04.00	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	CA4
		ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	CA5
5.1	C 05.01	ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	CA5.1
5.2	C 05.02	TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK	CA5.2
		CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS	GS
6.1	C 06.01	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRE – ÖSSZESEN	GS Total
6.2	C 06.02	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRE	GS
		HITELKOCKÁZAT	CR
7	C 07.00	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR SA
		HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB
8.1	C 08.01	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB 1
8.2	C 08.02	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ [POOL] SZERINT)	CR IRB 2
		FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS	CR GB
9.1	C 09.01	9.1. tábla – Kitezettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (SA kitezettségek)	CR GB 1

COREP TÁBLÁK			
A tábla száma	A tábla kódja	A tábla vagy táblacsoport neve	Rövid név
9.2	C 09.02	9.2. tábla – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (IRB kitettségek)	CR GB 2
9.3	C 09.03	9.3. tábla – A lényeges hitelkockázati kitettségek hitelkockázatára vonatkozó teljes szavatoló-tőke-követelmény bontása ország szerint	CR GB 3
		HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY. A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	CR SETT
12	C 12.00	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CR SEC SA
13	C 13.00	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CR SEC IRB
14	C 14.00	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	CR SEC Details
		MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
16	C 16.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
17	C 17.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI BRUTTÓ VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT	OPR Details
		PIACI KOCKÁZAT	MKR
18	C 18.00	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)	MKR SA TDI
19	C 19.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA SEC
20	C 20.00	PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓ EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA CTP
21	C 21.00	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA EQU
22	C 22.00	PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA FX
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

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	
050	1.1.1.1.2.*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
060	1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	
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	
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 halmazott nyereség vagy veszteség	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
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	(-) Cégmenték (goodwill)	
310	1.1.1.10.1	(-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	
320	1.1.1.10.2	(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték	
330	1.1.1.10.3	Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
340	1.1.1.11	(-) 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	
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 kitettségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
480	1.1.1.22	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
490	1.1.1.23	(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
500	1.1.1.24	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
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 (ázsio)	
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	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
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	
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	

C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
010	1	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	
020	1*	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	
030	1**	Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	
040	1.1	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	
050	1.1.1.	Sztenderd módszer (SA)	
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.	Résztvényjellegű kitettségek	
211	1.1.1.1.16.	Egyéb tételek	
220	1.1.1.2.	Értékpapírosítási pozíciók (SA)	
230	1.1.1.2.*	Ebből: újra-értékpapírosítás	
240	1.1.2.	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	
250	1.1.2.1.	IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	

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

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg
550	1.3.1.2.	Részvény	
560	1.3.1.3.	Deviza	
570	1.3.1.4.	Áru	
580	1.3.2.	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati 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 HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
650	1.6.1.	Fejlett módszer	
660	1.6.2.	Sztenderd módszer	
670	1.6.3.	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	
680	1.7	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
690	1.8	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	
710	1.8.2.	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	
720	1.8.2.*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	
730	1.8.2.**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszköz buborékok 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.	Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték	

C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
010	1	CET1 tőkemegfelelési mutató	
020	2	A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	
030	3	T1 tőkemegfelelési mutató	
040	4	A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	
050	5	Teljes tőkemegfelelési mutató	
060	6	A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	
Tájékoztató adatok: 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	

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 szavatolótőke-csökkentések IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén	
110	3.1	A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege	
120	3.1.1	Általános hitelkockázati kiigazítások	
130	3.1.2	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	
131	3.1.3	Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések	
140	3.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
145	4	Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén	
150	4.1	Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók	
155	4.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
160	5	Kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához	
170	6	A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen	
180	7	Kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés felső határának kiszámításához	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások küszöbértékei			
190	8	Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem vonható 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	
220	11	Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés és 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	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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 kitettségértéke:			
650	18	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le	
660	19	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le	
670	20	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le	
A 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	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
800		Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
810		Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
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 kitettségek	
860	32	Teljes eredeti kitettség	
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	

C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközérté- kekben figye- lembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalma- zandó száza- lékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezők nélkül
010	1	KIIGAZÍTÁSOK ÖSSZESEN	010	020	030	040	050	060
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						
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						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközérté- kekben figye- lembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalma- zandó száza- lékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
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 valósérték-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						
180	1.3.2.4.	Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva						
190	1.3.2.5.	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök						
194	1.3.2.5.*	Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel						
198	1.3.2.5.**	Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel						
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						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközérté- kekben figye- lembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalma- zandó száza- lékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
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						
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						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközérté- kekben figye- lembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
Kód	Azonosító	Tétel					Alkalma- zandó száza- lékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
			010	020	030	040	050	060
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						
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 instrumentumok kapcsolódó árszámlával növelt értéke	A korlátszámlítás 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	Azonosító	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 ösztönzött, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen						
040	2.2.	Visszavásárlásra ösztönzött, 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						
110	3.2.	Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó tételek						

CA 5.2 Tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok			Az instrumentumok kapcsolódó ársíóval növelt értéke	A korlátszámitás 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	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060
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 tőke-instrumentumok 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; PART- NERKOCKÁZAT; FELHÍ- GULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, VALAMINT ELSZÁMOLÁ- SI/TELJESÍTÉSI KOCKÁ- ZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM- KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOC- KÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE
		250	260	270	280	290	300
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 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
			A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK	A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK							
			310	320							
010	ÖSSZESEN										

		TŐKEPUFFEREK							
		KOMBINÁLT PUFFERKÖVE- TELMÉNYEK	TŐKEFENNTAR- TÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPECI- FIKUS ANTICIK- LIKUS TŐKEPUF- FER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONO- SÍTOTT MAKRO- PRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZER- KOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENN- TARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁ- ZATI 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						
NÉV	KÓD	LEI kód	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ: (IGEN / NEM)	AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJES KÖRŰEN KONSZOLIDÁLT (SF), EGYEDI ALAPON RÉSZELESEN KONSZOLI- DÁLT (SP)	ORSZÁGKÓD	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)
010	020	025	030	040	050	060

SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK										
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉ- GÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁ- ZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁ- SOK, VALAMINT ELSZÁMOLÁSI/TEL- JESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓ- KOCKÁZAT, DEVIZAÁR- FOLYAM- KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOC- KÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉ- GÉRTÉKEK	SZAVATOLÓ TŐKE			T1 TŐKE ÖSSZE- SEN		
					EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁ- MÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ SZAVA- TOLÓTŐKE-INST- RUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ ERED- MÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK	T1 TŐKE ÖSSZE- SEN	EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁ- MÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ ERED- MÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK	
070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170

[illegible]

TŐKEPUFFEREK							
KOMBINÁLT PUFFERKÖ- VETELMÉNYEK	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKE- PUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍ- TOTT MAKROPRUDEN- CIÁLIS VAGY REND- SZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER	RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉ- NYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	GLOBALISAN REND- SZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉ- NYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZER- SZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKE- PUFFER
410	420	430	440	450	460	470	480

SA kitettségi osztály

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) AZ EREDETI KITETT- SÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉ- KELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCI- ÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTE- SÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉK- LÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050
010	TELJES KITETTSÉG				
020	Ebből: KKV				
030	Ebből: Kkv a kkv-szorzó alkalmazásával				
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingat- lan				
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek				
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek				

A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

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

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) AZ EREDETI KITETT- SÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉ- KELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCI- ÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTE- SÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉK- LÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek				
100	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt				
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek				
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt				
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szer- ződéses megállapodásból				

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

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

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(-) AZ EREDETI KITETT- SÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉ- KELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCI- ÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTE- SÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉK- LÉSI (CRM) TECHNIKÁK
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)
					(-) GARANCIÁK
		010	030	040	050
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1 250 %				
280	Egyéb kockázati súlyok				

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
		060	070	080	090	100	
010	TELJES KITETTSÉG						
020	Ebből: KKV						
030	Ebből: Kkv 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						
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
		060	070	080	090	100	
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek						
100	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt						
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt						
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból						

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

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

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE		
		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
		060	070	080	090	100	
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Egyéb kockázati súlyok						

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

		A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN
		A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ		0 %
		120	130	140	150	160
010	TELJES KITETTSÉG					
020	Ebből: KKV					
030	Ebből: Kkv 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					
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek					

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

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			KITETTSÉGÉR- TÉK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÜLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
010	TELJES KITETTSÉG						
020	Ebből: KKV						
030	Ebből: Kkv a kkv-szorzó alkalmazásával						
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingat- lan						
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek						
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek						

A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT

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

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			KITETTSÉGÉR- TÉK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek						
100	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt						
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt						
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szer- ződéses megállapodásból						

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

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

		A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			KITETTSÉGÉR- TÉK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Egyéb kockázati súlyok						

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

		A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		220	230	240
010	TELJES KITETTSÉG	Cella kapcsolata: CA		
020	Ebből: KKV			
030	Ebből: Kkv 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			
080	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek			

		A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		220	230	240
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek			
100	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt			
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek			
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt			
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból			

TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINT

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

		A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELELT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		220	230	240
220	75 %			
230	100 %			
240	150 %			
250	250 %			
260	370 %			
270	1 250 %			
280	Egyéb kockázati súlyok			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

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

IRB kitettségi osztály:

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

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
		AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGY-MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
									010
010	TELJES KITETTSÉG								
	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:								
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek								
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek								
	Partnerkockázattal érintett kitettségek / ügyletek								
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek								
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek								
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból								
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								

		BELSŐ MINŐ- SÍTÉSI REND- SZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉK- LÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁ- ZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(-) GARAN- CIÁK	(-) HITELDERI- VATÍVÁK		(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZE- SEN	BEÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN (+)
				010	020	030	040	050	060
	A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZTLÁSA:								
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Ebből: az 1. kategóriában								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT								
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK								
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN								

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉGEÉRTÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGYMÉ- RETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZER- VEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLA- LATOK
		090					140
010	TELJES KITETTSÉG						
	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:						
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek						
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek						
	Partnerkockázattal érintett kitettségek / ügyletek						
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek						
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szer- ződéses megállapodásból						
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN						
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN						

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL- EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉGÉRTÉK			
		EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGYMÉ- RETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZER- VEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLA- LATOK	
		090	100	110	120	130	140
	A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:						
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 % Ebből: az 1. kategóriában 90 % 115 % 250 %						
100							
110							
120							
130							
140							
150							
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT						
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK						
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN						

		AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST						
		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 PÉNZ- ÜGYI BIZTOSÍTÉ- KOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
						INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK
		150	160	170	180	190	200	210
010	TELJES KITETTSÉG							
	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:							
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek							
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek							
	Partnerkockázattal érintett kitettségek / ügyletek							
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek							
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból							
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							

		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 PÉNZ-ÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
						INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK
		150	160	170	180	190	200	210
	A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZTLÁSA:							
090	KOCKÁZATI SÚLY: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Ebből: az 1. kategóriában							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT							
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK							
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN							

		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ-ÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET				
		220	230	240	250	255
010	TELJES KITETTSÉG					
	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:					
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek					
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek					
	Partnerkockázattal érintett kitettségek / ügyletek					
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek					
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból					
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN					
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN					

		EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ-ÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET				
		220	230	240	250	255
	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 %					
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					

		A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:		
			EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETTEK SZÁMA
		260	270	280	290	300
010	TELJES KITETTSÉG	Cella kapcsolata: CA				
	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT:					
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek					
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek					
	Partnerkockázattal érintett kitettségek / ügyletek					
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek					
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek					
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból					
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN					
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN					

		A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:		
			EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETTEK SZÁMA
		260	270	280	290	300
	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 %					
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-KATE- GÓRIA (SORAZO- NOSÍTÓ):	BELSŐ MINŐSÍTÉSI REND- SZER	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
	ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET			(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDE- ZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT- MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRI- ÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍ- NŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ- ÜGYI VÁLLALATOK	(-) GARANCIÁK		(-) HITELDERIVATÍ- VÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

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

AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST

SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET				
GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
				INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK
150	160	170	180	190	200	210

EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK	
ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL-KOCKÁZATI 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

Ország:

		HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások / leírások	KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok										
020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok										
030	Közszektorbeli intézmények										
040	Multilaterális fejlesztési bankok										
050	Nemzetközi szervezetek										
060	Intézmények										
070	Vállalkozások										
075	Ebből: kkv										
080	Lakosság										
085	Ebből: kkv										
090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek										
095	Ebből: kkv										
100	Nemteljesítő kitettségek										

Ország:

		HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	Ebből: nemteljesítő kitettségek	Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkoc- kázati kiigazítások	Egyedi hitelkocká- zati kiigazítások	Ebből: leírás	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkocká- zati kiigazítások / leírások	AZ ÜGYFÉL- KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HAL- MAZHOZ (POOL- HOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok								
020	Intézmények								
030	Vállalkozások								
040	Ebből: Speciális hitelezés								
050	Ebből: kkv								
060	Lakosság								
070	Lakosság – ingatlannal fedezett								
080	Kkv								
090	Nem kkv								
100	A rulírozó állományba beszámítható								
110	Egyéb lakosság								
120	Kkv								
130	Nem kkv								
140	Részvény								
	TELJES KITETTSÉG								

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	Ebből: nemteljesítő kitettségek	KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	Ebből: nemteljesítő kitettségek	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	VÁRHATÓ VESZTE- SÉGÉRTÉK
		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	Részvény							
	TELJES KITETTSÉG							

C 09.03 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATÁRA VONATKOZÓ TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY BONTÁSA ORSZÁG SZERINT (CR GB 3)

Ország:

		Összeg
		010
010	A hitelkockázat tőkekövetelménye	

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-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉGÉRTÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK
		AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ RENDELTELMELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	IRB RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK ÖSSZESEN								Cella kapcsolata: CA	
020	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN									
050	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN									
060	A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:									
070	KOCKÁZATI SÚLY: 190 % 290 % 370 %									
080										
090										
100	BELSŐ MODELLEN 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-KATE- GÓRIA (SORA- ZONOSÍTÓ):	BELSŐ MINŐSÍ- TÉSI RENDSZER	HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉGÉR- TÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉR- TÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:
	AZ ÜGYFÉL- KATEGÓRI- ÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁ- ZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYET- TESÍTÉSE				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉR- TÉK
			(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERI- VATÍVÁK	(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZE- SEN				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)

		KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍ- TÉSI ÁRA	A KI NEM EGYENLÍ- TETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖ- ZETI KITETTSÉG	SZAVATOLÓTŐKE- KÖVETELMÉNY	TELJES ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		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 RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSA- ROLT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	
				(-) ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)			
		010	020	030	040	050	060
010	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: 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						

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK
			(-) ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (CVA)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁ- ROLT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍ- TÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	
				(-) ELŐRE NEM RENDEL- KEZÉSRE 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 CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI 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-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						

		ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI 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						

		(-) 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 KEZDEMÉ- NYEZŐ: 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						

		(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT			
				0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %
		130	140	150	160	170	180
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						

		KITETTSÉGÉRTÉK			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA		
			(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ	MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
		190	200	210	220	230	240
010	TELJES KITETTSÉG						
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: 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						

		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	240
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				
		MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		1 250 %	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		CQS 4	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	NEM MINŐSÍTETT					
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	TELJES KITETTSÉG								
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉ- NYEZŐ: 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								

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA			KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK MEGOSZLÁSA				
		MINŐSÍTETT (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)		1 250 %	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	
		CQS 4	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	NEM MINŐSÍTETT					
		250	260	270	280	290	300	310	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)
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								

		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: SZINTE-TIKUS 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 KEZDEMÉ-NYEZŐ: 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
		330	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS 340			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT 370	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN 380	
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 HITELKOC- KÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍ- CIÓK
			(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁ- ZATI FEDEZET (CVA)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZE- SEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
				(-) ELŐRE NEM RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI 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					

			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 ÖSSZESÉN	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-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉR-TÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉK-LÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRI-GÁLT ÉRTÉK (CVAM)
			(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL-KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
					(-) KIÁRAMLÁSOK 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-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉR-TÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉK-LÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRI-GÁLT ÉRTÉK (CVAM)
			(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL-KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
					(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
						060	070	080
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-EGYENÉRTÉKE-SÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉR-TÉKET ÉRINTŐ HITEL-KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRI-GÁLT ÉRTÉK (CVAM)
			(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL-KOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (GA)	(-) ELŐRE RENDELKE-ZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
					(-) KIÁRAMLÁSOK 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							

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL- EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉGÉRTÉK	
			0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %		
			120	130	140	150		160
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							

			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL- EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉGÉRTÉK
				0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %	
			120	130	140	150	160	170
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						

			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETT- SÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL- EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT				KITETTSÉGÉRTÉK
				0 %	> 0 % és <=20 %	> 20 % és <=50 %	> 50 % és <=100 %	
			120			130	140	150
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		
		320	330	340	350	360	370	380	390
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		
			320	330	340	350	360	370	380	390
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							(-) 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		
			320	330	340	350	360	370	380	390
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									

		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 IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			EBBŐL: SZINTE-TIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
		400	410	420	430	440	450	460
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							

		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 IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	
		400	410	420	430	440	450	460
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 VIZSGÁLATRA 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
				EBBŐL: SZINTE-TIKUS ÉRTÉK-PAPÍROSÍTÁS			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉ-TELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉ-TELE UTÁN	
			400	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 kitettségek a mérlegben maradnak, vagy kivételre kerülnek?	A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: Az értékpapírosítási pozíciókra szavatolótőke-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 MÓDJA	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADAT-SZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?		KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN
080	090	100	110	120	130

ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK								
ÖSSZÉRTÉK	AZ INTÉZMÉNY RÉSESEDÉSE (%)	TÍPUS	ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES)	A KITETTSÉGEK SZÁMA	ORSZÁG	ELGD (%)	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-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 HITELKEZETEK	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 SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (SA)
				HOSSZÚ	RÖVID	EGYEDI KOCKÁZAT
420	430	440	450	460	470	480

[illegible]

BANKI TEVÉKENYSÉGEK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ				
		EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁR- MAZÓ	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVE- TELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZI- FIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁ- ZATMÉRSEKLÉSI TECH- NIKÁK MIATTI MÉRSEKLÉS ELŐTT	(-) A SZAVATOLÓTŐKE- KÖVETELMÉNY MÉRSEK- LÉSE A BELSŐ ÜZLETVI- TELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT	(-) A SZAVATOLÓTŐKE- KÖVETELMÉNY MÉRSEK- LÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT	(-) A SZAVATOLÓTŐKE- KÖVETELMÉNY MÉRSEK- LÉSE KOCKÁZATMÉR- SEKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁ- ZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT
		080	090	100	110	120
010	1. AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					
020	2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					
	A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:					
030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)					
040	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)					
050	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)					
060	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)					
070	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)					
080	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)					
090	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)					
100	VAGYONKEZELÉS (AM)					
	AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:					
110	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)					
120	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)					
130	3. A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					

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

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNY- TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMA- ZOTT HATÁRÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁL- TATÓI GYAKORL- AT ÉS MUNKA- HELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKOR- LAT	TÁRGYI ESZKÖ- ZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLET- MENET FENNAKA- DÁSA ÉS RENDSZER- HIBA	VÉGREHAJ- TÁS, TELJE- SÍTÉS ÉS FOLYAMAT- KEZELÉS		LEGALA- CSONYAB- B	LEGMAGA- SABB
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 vesz- teség összege										
110	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKE- SÍTÉS [TS]	Események száma										
120		Teljes veszteségérték										
130		Legnagyobb egyedi veszteség										
140		Az öt legnagyobb vesz- teség összege										
210	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉ- KENYSÉG [RBr]	Események száma										
220		Teljes veszteségérték										
230		Legnagyobb egyedi veszteség										
240		Az öt legnagyobb vesz- teség összege										
310	KERESKE- DELMI BANKI TEVÉ- KENYSÉG [CB]	Események száma										
320		Teljes veszteségérték										
330		Legnagyobb egyedi veszteség										
340		Az öt legnagyobb vesz- teség összege										

[illegible]

[illegible]

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

Deviza:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉR- TÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTE- SÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK							Cella kapcsola- ta: CA2
011	Általános kockázat							
012	Származtatott ügyletek							
013	Egyéb eszközök és kötelezettségek							
020	Lejáraton alapuló módszer							
030	1. zóna							
040	0 ≤ 1 hónap							
050	> 1 ≤ 3 hónap							
060	> 3 ≤ 6 hónap							
070	> 6 ≤ 12 hónap							
080	2. zóna							
090	> 1 ≤ 2 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében 1,9) év							
100	> 2 ≤ 3 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 1,9 ≤ 2,8) év							
110	> 3 ≤ 4 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 2,8 ≤ 3,6) év							
120	3. zóna							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉR- TÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
130	> 4 ≤ 5 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 3,6 ≤ 4,3) év							
140	> 5 ≤ 7 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 4,3 ≤ 5,7) év							
150	> 7 ≤ 10 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 5,7 ≤ 7,3) év							
160	> 10 ≤ 15 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 7,3 ≤ 9,3) év							
170	> 15 ≤ 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 9,3 ≤ 10,6) év							
180	> 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 10,6 ≤ 12,0) év							
190	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 12,0 ≤ 20,0) év							
200	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 20) év							
210	Az átlagos hátralévő futamidőn alapuló módszer							
220	1. zóna							
230	2. zóna							
240	3. zóna							
250	Egyedi kockázat							
251	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye							
260	Az 1. táblázat első kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉR- TÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVE- TELMÉNNYEL ÉRTINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Az 1. táblázat második kategóriája szerinti hitelvi- szonyt 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 hitelvi- szonyt megtestesítő értékpapírok							
320	Az 1. táblázat negyedik kategóriája szerinti hitelvi- szonyt megtestesítő értékpapírok							
321	Fedezett n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderiva- tívák							
325	Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követel- ménye							
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-köve- telménye							
340	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíció- kockázatára							
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 köve- telményei							
390	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	TELJES KITETTSÉG						
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
040	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						

[illegible]

		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		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							

[illegible]

		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN			TELJES SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETELMÉNY
		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-ÉRTÉKPAPÍ- ROSÍTÁS							
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
090	SZPONZOR: TELJES KITETT- SÉG							
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZTLÁSA 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 TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	(-) HOSSZÚ	(-) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	TELJES KITETTSÉG						
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:						
020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
030	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 ESZKÖZ-ÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER			
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Egyéb	MINŐSÍTETT	NEM MINŐSÍTETT		ÁTLAG-OS KOCKÁZATI SÚLY (%)		ÁTLAG-OS 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																	

[illegible]

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK SA ÉS IRB KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINTI BONTÁSA			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN		TELJES SZAVATO- LÓTŐKE-KÖVE- TELMÉNY
		AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZS- GÁLATA (LOOK THROUGH)	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)					
					380	390	400	410	
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 HITELDERIVATÍ- VÁK								
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK								

Nemzeti piac:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040			
010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYIL- VÁNTARTOTT 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 rész- vények							
050	Egyedi kockázat							
080	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára							
090	Opciókra vonatkozó további követel- mények (nem delta kockázatok)							
100	Egyszerűsített módszer							
110	Delta plusz módszer - a gammakoc- kázat kiegészítő követelményei							
120	Delta plusz módszer - a vegakoc- kázat kiegészítő követelményei							
130	Forgatókönyvmátrix módszer							

	ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATO- LÓTŐKE- KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉ- GÉRTÉK
	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍ- TETT		
	020	030	040	050	060	070	080		

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								
230	Font sterling								
240	Forint								
250	Jen								
270	Litván litas								
280	Dinár								
290	Mexikói peso								
300	Zloty								
310	Román lej								

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATO- LÓTŐKE- KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉ- GÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍ- TETT		
		020	030	040	050	060	070	080		
320	Orosz rubel									
330	Szerb dinár									
340	Svéd korona									
350	Svájci frank									
360	Török líra									
370	Hrivnya									
380	USA-dollár									
390	Izlandi korona									
400	Norvég korona									
410	Hongkongi dollár									
420	Új tajvani dollár									
430	Új-zélandi dollár									
440	Szingapúri dollár									
450	Dél-koreai von									
460	Renminbi jüan									
470	Egyéb									

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNY- NYEL ÉRIN- TETT POZÍ- CIÓK	SZAVATO- LÓTŐKE- KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉ- GÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040		060	070
010	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN							Cella kapcsola- lata: 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							

		SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK	A túllépések száma az előző 250 munkanap során	VaR szorzó (m_v)	SVaR szorzó (m_s)	A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYE- LEMBEVÉTELÉVEL	CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEM- BEVÉTELÉVEL
		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-financezírozási 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
010	CVA-kockázat összesen							
020	Fejlett módszer szerint							
030	Sztenderd módszer szerint							
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján							

		SZAVATOLÓTÓKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			CVA KOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ FEDEZETI ÜGYLET NÉVLEGES ÉRTÉKE	
				Partnerek száma	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár	VISELT CVA-KOCKÁZAT	EGY ALAPTERMÉKES CDS	INDEX CDS
				100	110	120	130	140
010	CVA-kockázat összesen		Cella kapcsolata {CA2;r640;c010}					
020	Fejlett módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r650;c010}					
030	Sztenderd módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r660;c010}					
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján		Cella kapcsolata {CA2;r670;c010}					

II. MELLÉKLET

A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	127
1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK	127
1.1. FELÉPÍTÉS	127
1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK	127
1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	127
II. RÉSZ: A TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	127
1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)	127
1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	127
1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)	129
1.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	129
1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)	143
1.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	143
1.4. C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)	149
1.4.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	149
1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)	150
1.5.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	150
1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)	165
1.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	165
1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)	165
1.6.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	166
1.6.3. C 05.02 – TŐKEINSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZERZETT JOGOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)	174
1.6.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	174
2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL (GS)	176
2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	176
2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL	176
2.3. AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	176
2.4. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL)	177
2.5. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKREŐL (GS)	177

3.	HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	185
3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	185
3.1.1.	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK	185
3.1.2.	A PARTNERKOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁS	185
3.2.	C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)	186
3.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	186
3.2.2.	A CR SA TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	186
3.2.3.	A KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLYBA SOROLÁSA A SZTENDERD MÓDSZERREL	187
3.2.4.	A CRR 112. CIKKÉBEN EMLÍTETT EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK TERJEDELMÉNEK MAGYARÁZATA	190
3.2.4.1.	AZ „INTÉZMÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	190
3.2.4.2.	A „FEDEZETT KÖTVÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	190
3.2.4.3.	A „KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	191
3.2.5.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	191
3.3.	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB)	198
3.3.1.	A CR IRB TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	198
3.3.2.	A CR IRB TÁBLACSOPORT FELOSZTÁSA	199
3.3.3.	C 08.01 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB 1)	200
3.3.3.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	200
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)	208
3.4.	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (CR GB)	209
3.4.1.	C 09.01 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: SA KITETTSÉGEK (CR GB 1)	209
3.4.1.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	209
3.4.2.	C 09.02 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: IRB KITETTSÉGEK (CR GB 2)	211
3.4.2.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	211

3.4.3.	C 09.03 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATÁRA VONATKOZÓ TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY BONTÁSA ORSZÁG SZERINT (CR GB 3)	214
3.4.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	214
3.4.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	214
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)	214
3.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	214
3.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK (CR EQU IRB 1 ÉS CR EQU IRB 2)	215
3.6.	C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)	218
3.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	218
3.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	219
3.7.	C 12.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR SEC SA)	221
3.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	221
3.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	221
3.8.	C 13.00 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS – A BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)	228
3.8.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	228
3.8.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	228
3.9.	C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)	235
3.9.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	235
3.9.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	236
4.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	246
4.1.	C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)	246
4.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	246
4.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	246
4.2.	C 17.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI BRUTTÓ VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS)	249
4.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	249
4.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	249

5.	PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	251
5.1.	C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓ-KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)	251
5.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	251
5.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	252
5.2.	C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)	254
5.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	254
5.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	254
5.3.	C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)	256
5.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	256
5.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	257
5.4.	C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)	259
5.4.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	259
5.4.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	259
5.5.	C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX)	261
5.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	261
5.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	261
5.6.	C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM)	264
5.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	264
5.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	264
5.7.	C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT – BELSŐ MODELL (MKR IM)	265
5.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	265
5.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	265
5.8.	C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)	267
5.8.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	267

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ**1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK****1.1. FELÉPÍTÉS**

1. Általánosságban a keretrendszer öt táblacsoportból áll:

- a) tőke megfelelés, a szavatoló tőke áttekintése; teljes kockázati kitettségérték;
- b) csoportszintű szavatolótőke-megfelelés, áttekintés a tőke megfelelési követelményeknek az adatszolgáltató intézmény konszolidációs körébe bevont valamennyi szervezet általi teljesítéséről;
- c) hitelkockázat (partner-, felhígulási és elszámolási kockázat);
- d) piaci kockázat (kereskedési könyvi pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, árukockázat, CVA-kockázat);
- e) működési kockázat.

2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblacsoportok felhasználásával történő adatközlés általános szempontjaival kapcsolatos további részletes információkat, a tábla egyes részeire vonatkozó előírásokat, valamint a példákat és validálási szabályokat az egységes adatszolgáltatási keretrendszer (COREP) jelen végrehajtási iránymutatása tartalmazza.

3. Az intézményeknek kizárólag azokon a táblákon kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatolótőke-követelmények meghatározása során alkalmazott megközelítés szempontjából relevánsak.

1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK

4. A táblák oszlopaira, 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 tételekről nem szolgáltatatható pozitív adat.

II. RÉSZ: A TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ**1. TŐKE MEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)****1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK**

10. A CA táblacsoport az I. pillér mutatók számlálóiban szereplő tőketípusokra (szavatoló tőke, alapvető tőke [T1], elsődleges alapvető tőke [CET1]) és nevezőjére (szavatolótőke-követelmény), valamint az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó információkat tartalmazza. A CA táblacsoport öt táblát foglal magában:

- a) A CA1 tábla az egyes intézmények szavatoló tőkéjének összegét tartalmazza, az összeg meghatározásához szükséges tételek szerinti bontásban. A szavatoló tőke számított értéke magában foglalja az egyes tőkeelemekre vonatkozó átmeneti rendelkezések összesített hatását is.

- b) A CA2 tábla a CRR 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettségértékeket foglalja össze.
- c) A CA3 tábla egyrészt azokat a mutatókat tartalmazza, amelyek minimális szintjét a CRR rögzíti, másrészt a mutatókhoz és a tőketípusokhoz kapcsolódó egyéb adatokat.
- d) A CA4 tábla a CA1 elemeinek kiszámításához szükséges tájékoztató adatokat, valamint a CRD szerinti tőkepufferekkel kapcsolatos információkat tartalmazza.
- e) A CA5 tábla a szavatoló tőkét érintő átmeneti rendelkezések hatásának kiszámításához szükséges adatokat tartalmazza. A CA5 tábla hatálya az átmeneti rendelkezések végső lejárátát követően megszűnik.
11. A táblákat valamennyi, a CRR szerint adatszolgáltatásra kötelezett intézménynek használnia kell, függetlenül az intézmény nemzeti jog szerint irányadó számvitelére, azonban a számláló egyes elemei kizárólag az IAS/IFRS típusú értékelési szabályokat alkalmazó intézményekre vonatkoznak. A nevezőben foglalt adatok kevés kivételtől eltekintve a teljes kockázati kitettségérték kiszámítására szolgáló, kockázati típusonkénti táblákban meghatározott végeredményekhez kapcsolódnak.
12. A szavatoló tőke teljes összege különböző típusú tőketípusokból áll: az alapvető tőkéből (T1), amely az elsődleges alapvető tőke (CET1) és a kiegészítő alapvető tőke (AT1) összege, valamint a járulékos tőkéből (T2).
13. A CA táblák az átmeneti rendelkezéseket az alábbiak szerint kezelik:
- a) A CA1 elemei általában bruttó módon, az átmeneti kiigazítások előtti értéken szerepelnek. Ez azt jelenti, hogy a CA1-elemek adatait – az átmeneti rendelkezések hatását összesítő elemek adatainak kivételével – a *végleges rendelkezések* alapján úgy kell kiszámítani, mintha nem lennének átmeneti rendelkezések. Mind-egyik 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.)
- c) A CA5 tábla kizárólag az átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos adatszolgáltatásra használható.
14. A II. pillér szerinti követelmények kezelése az EU-n belül eltérő lehet (a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdését át kell ültetni a tagállami szabályozásba). A CRR alapján teljesített tőkemegfelelési adatszolgáltatás kizárólag a II. pillérben a szolvenciamutatóra vagy az elérendő arányra vonatkozóan rögzített követelmények hatására terjedhet ki. A II. pillér szerinti követelményekre vonatkozó részletes adatszolgáltatásra a CRR 99. cikkében foglalt előírások nem vonatkoznak.
- a) A CA1, CA2 és CA5 tábla kizárólag az I. pillérrel kapcsolatos kérdésekre vonatkozó adatokat tartalmaz.
- b) A CA3 tábla a II. pillér szolvenciamutatóra vonatkozó egyéb követelményeinek összesített hatását tartalmazza. Az egyik csoport az összegeknek az adott mutatóra kifejtett hatásával, míg a másik csoport magával a mutatóval foglalkozik. Egyik mutatócsoport sem kapcsolódik egyéb módon a CA1, CA2 vagy CA5 táblához.
- c) A CA4 tábla egy cellát tartalmaz a II. pillérhez kapcsolódó pótlólagos szavatoló-tőke-követelményekre vonatkozóan. A cella nem kapcsolódik validálási szabályokon keresztül a CA3 tábla tőkemegfelelési mutatóihoz, és megfelel a CRD 104. cikke (2) bekezdésének, amely kifejezetten megemlíti a pótlólagos 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 útmutatók
010	1. Szavatoló tőke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja, valamint 72. cikke Egy intézmény szavatoló tőkéje alapvető tőkéjének és járulékos tőkéjének összegéből áll.
015	1.1. Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke) A CRR 25. cikke Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege.
020	1.1.1. Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke) A CRR 50. cikke
030	1.1.1.1. CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, 27–30. cikke, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
040	1.1.1.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–30. cikke Magában foglalja a kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke). Nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumokat akkor tartalmazza, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.
050	1.1.1.1.2.* Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok A CRR 28. cikke (1) bekezdésének b), l) és m) pontja Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
060	1.1.1.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázsió) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja és 26. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
070	1.1.1.1.4. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkéje az adatszolgáltatás vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
	Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. Az 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.1.1.5. tételben.
080	1.1.1.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.1.1. tételnél megadott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok. A feltüntetendő érték magában foglalja a kereskedési könyvben nyilvántartott, a nettó hosszú pozíció alapján a CRR 42. cikkének a) pontja szerint számított részesedéseket.
090	1.1.1.1.4.2. (-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
091	1.1.1.1.4.3. (-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
092	1.1.1.1.5. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerint le kell vonni „az olyan elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat [...], amelyek megvásárlására az intézménynek tényleges vagy függő kötelezettsége van egy hatályos szerződéses kötelezettség értelmében”.
130	1.1.1.2. Eredménytartalék A CRR 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 26. cikkének (2) bekezdése Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy évi végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.
140	1.1.1.2.1. Előző évek eredménytartaléka A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja és 1. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.
150	1.1.1.2.2. Figyelembe vehető nyereség/veszteség A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja A CRR 26. cikkének (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy évi végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik. Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
160	1.1.1.2.2.1. Az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség A CRR 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja A feltüntetendő érték a számviteli eredménykimutatásban szereplő eredmény.
170	1.1.1.2.2.2. (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része A CRR 26. cikke (1) bekezdésének 2. pontja Ebben a sorban nem szerepelhet adat akkor, ha az intézmény a referencia-időszakra veszteséget számolt el. Ennek az az oka, hogy a veszteségek teljes összegét le kell vonni a CET1 tőkéből. Ha az intézmény nyereséget számol el, akkor a CRR 26. cikkének (2) bekezdése szerint figyelembe nem vehető részt (vagyis a nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot) kell feltüntetni. Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó.
180	1.1.1.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100.pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott, a prudenciális szűrők alkalmazása előtti összeg. A feltüntetendő értéket a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 13. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.
200	1.1.1.4. Egyéb tartalékok A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmazott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”. A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
210	1.1.1.5. Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja A 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.” A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
220	1.1.1.6. CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások A CRR 483. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg elsődleges alapvető tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
230	1.1.1.7. CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja és 84. cikke A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege.
240	1.1.1.8. Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások A CRR 479. és 480. cikke A kisebbségi részesedésekben az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tétel közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
250	1.1.1.9. Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében A CRR 32–35. cikke
260	1.1.1.9.1. (-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében A CRR 32. cikke (1) bekezdésének 1. pontja A feltüntetendő érték az intézmény saját tőkéjének az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az értékpapírosított eszközökből származó növekedése. Ez a tétel magában foglalja például azt a jövőbeli kamatjövedelmet, amely az intézmény számára értékesítésből származó nyereséget eredményez, vagy az értékpapírosítás kezdeményezője esetében az értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni jövedelem tőkésítéséből származó és az értékpapírosítás hitelminőségét javító nettó nyereséget.
270	1.1.1.9.2. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka A CRR 33. cikke (1) bekezdésének a) pontja A feltüntetendő érték pozitív 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. Az összeg a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
280	1.1.1.9.3. Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja A feltüntetendő érték pozitív 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. A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.
285	1.1.1.9.4. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valószínű növekedés és -csökkenés A CRR 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 33. cikkének (2) bekezdése 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. A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
290	1.1.1.9.5. (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció A CRR 34. és 105. cikke A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitétségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor.
300	1.1.1.10. (-) Cégmenték (goodwill) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikke
310	1.1.1.10.1. (-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja A cégmenték jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az itt feltüntetendő érték azonos a mérlegben szerepeltetett összeggel.
320	1.1.1.10.2. (-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték A CRR 37. cikkének b) pontja, valamint 43. cikke
330	1.1.1.10.3. Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek A CRR 37. cikkének a) pontja Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégmenték értékvesztést szenvedne el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülne.
340	1.1.1.11. (-) Egyéb immateriális javak A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) pontja Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégmenték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent.
350	1.1.1.11.1. (-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégmenték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett, a cégmentéken kívüli immateriális javak értékével.
360	1.1.1.11.2. Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek A CRR 37. cikkének a) pontja Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégmentéken kívüli immateriális javak értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.
370	1.1.1.12. (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
380	1.1.1.13. (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 40., 158. és 159. cikke A feltüntetendő érték nem csökkenhet a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések szintjének emelkedésével vagy egyéb kiegészítő adóhatással, amely akkor keletkezhet, ha a céltartalékok a várható veszteségek szintjére emelkednének (A CRR 40. cikke).
390	1.1.1.14. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint 41. cikke
400	1.1.1.14.1. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök egy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalap vagy adott esetben konstrukció eszközei, az ugyanazon alap vagy konstrukció kötelezettségeinek összegével csökkentve. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett összeggel, ha ott is külön tüntették fel.
410	1.1.1.14.2. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. és 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének a) pontja Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.
420	1.1.1.14.3. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének b) pontja Ennél a tételnél akkor adható meg összeg, ha az illetékes hatóság előzetesen engedélyezte a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök összegének csökkentését. Az ebben a sorban szereplő eszközökhöz a hitelkockázati követelményeknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni.
430	1.1.1.15. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 44. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mesterseges megemlése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 1. szintű szavatoló tőke-elemeket.
440	1.1.1.16. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tételéből kell átvetetni. Az összeget az CET1 tőkéből kell levonni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
450	1.1.1.17. (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 36. pontja, 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja, valamint 89–91. cikke A befolyásoló részesedés olyan „közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett”. A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja szerint az ilyen részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.
460	1.1.1.18. (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható 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 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.
470	1.1.1.19. (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja, valamint 379. cikkének (3) bekezdése A nyitva szállításokra a második szerződés szerinti fizetést vagy szállítási szakaszt követő 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni az elszámolási kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményeknek megfelelően. Alternatívaként az ilyen szállítások levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdésének k) pontjának iii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.
471	1.1.1.20. (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja, valamint 153. cikkének (8) bekezdése A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja szerint az ilyen pozíció értéke (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.
472	1.1.1.21. (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja, valamint 155. cikkének (4) bekezdése A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja szerint az ilyen kitettség értéke (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.
480	1.1.1.22. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 43–46. cikke, 49. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a CET1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel. Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.

Sor	Jogszábai hivatkozások és útmutatók
490	1.1.1.23. (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke, valamint 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja Az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések azon része (a kapcsolódó halasztott adókötelezettségeknek a CRR 38. cikke (5) bekezdésének b) pontja szerint a halasztott adókötelezettségekre jutó, átmeneti különbözetből eredő része nélkül), amelyet a CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) pontjában rögzített 10 %-os küszöb alkalmazásával le kell vonni.
500	1.1.1.24. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43., 45. és 47. cikke, 48. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 49. cikkének (1)–(3) bekezdése és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti 10 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik. Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.
510	1.1.1.25. (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg A CRR 48. cikke (1) bekezdésének 1. pontja 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.
520	1.1.1.26. CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai A CRR 469–472., 478, valamint 481. cikke A levonásokban az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
524	1.1.1.27. (-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján A CRR 3. cikke
529	1.1.1.28. CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 020–524. sorok egyikében sem. 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).
530	1.1.2. KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) A CRR 61. cikke

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
540	1.1.2.1. Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 51. cikkének a) pontja, 52–54. cikke, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke
550	1.1.2.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok A CRR 51. cikkének a) pontja, valamint 52–54. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
560	1.1.2.1.2. (*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok A CRR 52. cikke (1) bekezdésének c), e) és f) pontja Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
570	1.1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázsió) A CRR 51. cikkének b) pontja Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
580	1.1.2.1.4. (-) Saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok A CRR 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkéje az adatszolgáltatás időpontjában. A CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. Az 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.2.1.5. tételben.
590	1.1.2.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.2.1.1. tételnél megadott AT1 tőkeinstrumentumok.
620	1.1.2.1.4.2. (-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 52. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke
621	1.1.2.1.4.3. (-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
622	1.1.2.1.5. (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke A CRR 56. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.
660	1.1.2.2. AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások A CRR 483. cikkének (4) és (5) bekezdése, valamint 484–487., 489. és 491. cikke A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg AT1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
670	1.1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok A CRR 83., 85. és 86. cikke A leányvállalatok T1 tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált AT1 tőke részét képező összege. Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, AT1 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).
680	1.1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt A CRR 480. cikke A T1 tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált AT1 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
690	1.1.2.5. (-) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 56. cikkének b) pontja, valamint 58. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mester-séges megemelése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói AT1 szavatolótőke-elemeket.
700	1.1.2.6. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének c) pontja, valamint 59., 60. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik az AT1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.
710	1.1.2.7. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének d) pontja, valamint 59. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
720	1.1.2.8. (-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete A CRR 56. cikkének e) pontja A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tételéből kell átvezetni (levonás az AT1 tőkében).
730	1.1.2.9. AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai A CRR 474., 475., 478. és 481. cikke Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
740	1.1.2.10. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében) A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni. E tétel segítségével érhető el, hogy az 1.1.2.1–1.1.2.12. tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Így ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.1.16. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
744	1.1.2.11. (-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján A CRR 3. cikke
748	1.1.2.12. AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 530–744. sorok egyikében sem. 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).
750	1.2. JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE) A CRR 71. cikke
760	1.2.1. T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 62. cikkének a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke
770	1.2.1.1. Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök A CRR 62. cikkének a) pontja, valamint 63. és 65. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
780	1.2.1.2. (*) Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök A CRR 63. cikkének c), e) és f) pontja, valamint 64. cikke Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
790	1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázzsio) A CRR 62. cikkének b) pontja, valamint 65. cikke Az ázzsio jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
800	1.2.1.4. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok A CRR 63. cikke b) pontjának i. alpontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkéje az adatszolgáltatás vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. Az 1.2.1.4–1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.2.1.5. tételben.
810	1.2.1.4.1. (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések A CRR 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.2.1.1. tételnél megadott T2 tőkeinstrumentumok.
840	1.2.1.4.2. (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke
841	1.2.1.4.3. (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke
842	1.2.1.5. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke A CRR 66. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját T2 tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
880	1.2.2. T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások A CRR 483. cikkének (6) és (7) bekezdése, valamint 484. 486., 488., 490. és 491. cikke A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg T2 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
890	1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok A CRR 83., 87. és 88. cikke A leányvállalatok szavatoló tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált T2 tőke részét képező összege. Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, T2 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).
900	1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt A CRR 480. cikke A 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.
910	1.2.5. Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva A CRR 62. cikkének d) pontja A kockázattal súlyozott kitettség értékét IRB-módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel a céltartalékok és a T2 tőkeként figyelembe vehető várható veszteségek összehasonlításából adódó pozitív összeget tartalmazza.
920	1.2.6. Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA) A CRR 62. cikkének c) pontja A kockázattal súlyozott kitettség értékét sztenderd módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel az általános hitelkockázati kiigazításoknak a T2 tőkeként figyelembe vehető összegét tartalmazza.
930	1.2.7. (-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 66. cikkének b) pontja, valamint 68. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mester-séges megemelése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatolótőke-elemeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
940	1.2.8. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének c) pontja, valamint 68–70. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a T2 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.
950	1.2.9. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének d) pontja, valamint 68., 69. és 79. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni.
960	1.2.10. T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai A CRR 476–478., valamint 481. cikke Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
970	1.2.11. T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében) A CRR 56. cikkének e) pontja A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni. E tételnek köszönhetően az 1.2.1–1.2.13. tételek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.2.8. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
974	1.2.12. (-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján A CRR 3. cikke
978	1.2.13. T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepel-tethető a 750–974. sorok egyikében sem. 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 útmutatók
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
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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
140	1.1.1.1.08. Lakosság Lásd a CR SA táblát
150	1.1.1.1.09. Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek Lásd a CR SA táblát
160	1.1.1.1.10. Nemteljesítő kitettségek Lásd a CR SA táblát
170	1.1.1.1.11. Kiemelkedően magas kockázatú 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)
250	1.1.2.1. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF mellőzésével)
260	1.1.2.1.01. Központi kormányzatok és központi bankok Lásd a CR IRB táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
270	1.1.2.1.02. Intézmények Lásd a CR IRB táblát
280	1.1.2.1.03. Vállalkozások – kkv Lásd a CR IRB táblát
290	1.1.2.1.04. Vállalkozások – speciális hitelezés Lásd a CR IRB táblát
300	1.1.2.1.05. Vállalkozások – egyéb Lásd a CR IRB táblát
310	1.1.2.2. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF alkalmazásával)
320	1.1.2.2.01. Központi kormányzatok és központi bankok Lásd a CR IRB táblát
330	1.1.2.2.02. Intézmények Lásd a CR IRB táblát
340	1.1.2.2.03. Vállalkozások – kkv Lásd a CR IRB táblát
350	1.1.2.2.04. Vállalkozások – speciális hitelezés Lásd a CR IRB táblát
360	1.1.2.2.05. Vállalkozások – egyéb Lásd a CR IRB táblát
370	1.1.2.2.06. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv) Lásd a CR IRB táblát
380	1.1.2.2.07. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv) Lásd a CR IRB táblát
390	1.1.2.2.08. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható Lásd a CR IRB táblát
400	1.1.2.2.09. Lakosság – egyéb kkv Lásd a CR IRB táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
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
530	1.3.1. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke
540	1.3.1.1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MKR SA TDI tábla az összesített devizanemek szintjén.
550	1.3.1.2. részvény MKR SA EQU tábla az összesített nemzeti piacok szintjén.
560	1.3.1.3. Deviza Lásd az MKR SA FX táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
570	1.3.1.4. Áru Lásd az MKR SA COM táblát
580	1.3.2. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke Lásd az MKR IM táblát
590	1.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja, 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében a tétel értéke nulla.
600	1.4.1. Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA) Lásd az OPR táblát
610	1.4.2. Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (TSA)/alternatív sztenderd módszer (ASA) Lásd az OPR táblát
620	1.4.3. Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA) Lásd az OPR táblát
630	1.5. FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja Kizárólag a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében. Lásd még a CRR 97. cikkét. A CRR 96. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak a 97. cikkben meghatározott összeg 12,5-szeresét kell feltüntetniük. A CRR 95. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak az alábbi összeget kell feltüntetniük: — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték nulla. — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték az első és a második összeg különbözete.
640	1.6. A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja Lásd a CVA táblát.
650	1.6.1. Fejlett módszer A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 383. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
660	1.6.2. Sztenderd módszer A hitelértékelési korrekció kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 384. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.
670	1.6.3. Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján A hitelértékelési korrekció kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 385. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.
680	1.7. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 395–401. cikke
690	1.8. EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK A CRR 3., 458. és 459. cikke szerint, valamint az olyan kockázati kitettségértékek, amelyek az 1.1–1.7. tételek egyikébe sem sorolhatók. Az intézményeknek az alábbi követelmények teljesítéséhez szükséges összegeket kell feltüntetniük: a Bizottság által előírt szigorúbb prudenciális követelmények, a CRR 458. és 459. cikkével összhangban; a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték A tétel nem kapcsolódik részletes kockázati táblához.
710	1.8.2. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján A CRR 458. cikke
720	1.8.2.* Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények A CRR 458. cikke
730	1.8.2.** Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszköz-buborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények A CRR 458. cikke
740	1.8.2.*** Ebből: Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények A CRR 458. cikke
750	1.8.3. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján A CRR 459. cikke
760	1.8.4. Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték A CRR 3. cikke 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).

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

1.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sorok	
010	1. CET1 tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja A CET1 tőkemegfelelési mutató az intézmény CET1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
020	2. A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (-) A tétel abszolút értéken jeleníti meg a CET1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában rögzített követelményhez (4,5 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
030	3. T1 tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja Az T1 tőkemegfelelési mutató az intézmény T1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
040	4. A T1 tőke többlete (+)/hiánya (-) A tétel abszolút értéken jeleníti meg az T1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában rögzített követelményhez (6 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
050	5. Teljes tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja a teljes tőkemegfelelési mutató az intézmény szavatoló tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
060	6. A teljes tőke többlete (+)/hiánya (-) 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.
070	CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja, valamint a CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha valamely illetékes hatóság döntése befolyásolja a CET1 tőkemegfelelési mutatót.
080	A CET1 tőkemegfelelési mutatónak a II. pillér kiigazításaiból eredő célértéke A CRD IV 104. cikkének (2) bekezdése A cellát kizárólag akkor kell kitölteni, ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek magasabb CET1 tőkemegfelelési mutatót kell elérnie.

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

1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sorok	
010	1. Halasztott adókövetelések összesen Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.
020	1.1. Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések A CRR 39. cikke Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyekre kockázati súlyt kell alkalmazni.
030	1.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek nem átmeneti különbözetből erednek, így határérték nem vonatkozik rájuk, vagyis a CET1 tőkéből teljes összegben levonandók.
040	1.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke, valamint 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek átmeneti különbözetből erednek, így a CET1 tőkéből való levonásukkor a CRR 48. cikkében rögzített 10 %, illetve 17,65 %-os küszöböt kell alkalmazni.

Sorok	
050	2. Halasztott adókötelezettségek összesen Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.
060	2.1. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése Azok a halasztott adókötelezettségek, amelyek esetében a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdésében foglalt feltételek nem teljesülnek. Így a tétel magában foglalja az olyan halasztott adókötelezettségeket, amelyek csökkentik a levonandó cégérték, egyéb immateriális javak vagy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközöknek az 1.1.1.10.3., 1.1.1.11.2., illetve 1.1.1.14.2. CA1-tételben megadott összegét.
070	2.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikke
080	2.2.1. Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében nem tartoznak az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez.
090	2.2.2. Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez tartoznak.
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 kitettségek esetén A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 62. cikkének d) pontja, valamint 158. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
110	3.1. A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótoke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
120	3.1.1. Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.

Sorok	
130	3.1.2. Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
131	3.1.3. Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések A CRR 34., 110. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
140	3.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a teljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.
145	4. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 62. cikkének d) pontja, valamint 158. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
150	4.1. Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.
155	4.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a nemteljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.
160	5. Kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés többletére vonatkozó felső határ kiszámításához A CRR 62. cikkének d) pontja 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. Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (a 0,6 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.
170	6. A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen A CRR 62. cikkének c) pontja A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyeknek a felső határ alatti része beszámítható a T2 tőkébe. A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is.

Sorok	
180	7. Kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékek összege a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék és értékvesztés felső határának kiszámításához A CRR 62. cikkének c) pontja A CRR 62. cikkének c) pontja alapján a hitelkockázati kiigazítások a kockázattal súlyozott kitettségértékek legfeljebb 1,25 %-áig számíthatók be a T2 tőkésbe. Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitettségérték (a 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.
190	8. Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 46. cikke (1) bekezdésének a) pontja A tétel azt a küszöbértéket tartalmazza, amely alatt a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések levonására nem kerül sor, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.
200	9. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb A CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekekből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 10 %-os küszöböt tartalmazza. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.
210	10. A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb A CRR 48. cikke (1) bekezdésének 1. pontja A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekekből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 17,65 %-os küszöböt tartalmazza, amelyet a 10 %-os küszöb után kell alkalmazni. A küszöböt úgy kell kiszámítani, hogy a két megjelenített tétel összege nem haladhatja meg az összes levonás után, az átmeneti rendelkezésekekből eredő kiigazítások nélkül számított CET1 tőke 15 %-át.
220	11. Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés és nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke 4. cikk (1)(71) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés és a nagykockázat-vállalás szempontjából a figyelembe vehető szavatoló tőke az T1 tőke és a T2 tőke összege, amely az T1 tőke egyharmadával egyenlő vagy annál kevesebb.
230	12. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül. A CRR 44–46. és 49. cikke.

Sorok	
240	12.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke
250	12.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 44., 46. és 49. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
260	12.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 45. cikke A CRR 45. cikke megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
270	12.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke
280	12.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
290	12.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja és 45. cikke 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.

Sorok	
291	12.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
292	12.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
293	12.3.3. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 45. cikke
300	13. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 58–60. cikke
310	13.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 58. és 59. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése
320	13.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 58. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
330	13.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
340	13.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke
350	13.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke

Sorok	
	A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
360	13.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
361	13.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
362	13.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
363	13.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 59. cikke
370	14. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 68–70. cikke
380	14.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 68. és 69. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése
390	14.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 68. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése Pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.

Sorok	
400	14.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
410	14.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke
420	14.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
430	14.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
431	14.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
432	14.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
433	14.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 69. cikke
440	15. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke

Sorok	
450	15.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke
460	15.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
470	15.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 45. cikke A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
480	15.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke
490	15.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
500	15.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja és 45. cikke 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.

Sorok	
501	15.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
502	15.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke
503	15.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 45. cikke
510	16. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 58. és 59. cikke
520	16.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 58. és 59. cikke
530	16.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 58. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (56. cikk, d) pont); továbbá b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.
540	16.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratá illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
550	16.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke
560	16.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke

Sorok	
	A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
570	16.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
571	16.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
572	16.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke
573	16.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 59. cikke
580	17. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, rövid pozíciók nélkül A CRR 68. és 69. cikke
590	17.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 68. és 69. cikke
600	17.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 68. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (66. cikk, d) pont); továbbá b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.

Sorok	
610	17.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
620	17.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke
630	17.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik. A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.
640	17.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
641	17.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
642	17.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke
643	17.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja és 69. cikke
650	18. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 46. cikke (1) bekezdésének 4. pontja

Sorok	
660	19. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 60. cikkének (4) bekezdése
670	20. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 70. cikkének (4) bekezdése
680	21. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 12.1. tételben is szerepeltetni kell.
690	22. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 15.1. tételben is szerepeltetni kell.
700	23. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet 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. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 13.1. tételben is szerepeltetni kell.
710	24. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet 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. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 16.1. tételben is szerepeltetni kell.

Sorok	
720	25. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság 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. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 14.1. tételben is szerepeltetni kell.
730	26. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke Egy illetékes hatóság 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. Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 17.1. tételben is szerepeltetni kell.
740	27. Kombinált pufferkövetelmény A CRD 128. cikkének 6. pontja
750	Tőkefenntartási puffer A CRD 128. cikkének 1. pontja, valamint 129. cikke A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.
760	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető.
770	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke
780	Rendszerkockázati tőkepuffer A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke

Sorok	
790	Rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer A CRD 131. cikke Az intézményeknek a rendszerszinten jelentős intézményi puffer konszolidált alapon alkalmazandó összegét kell megadniuk.
800	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer A CRD 128. cikkének 3. pontja, valamint 131. cikke
810	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer A CRD 128. cikkének 4. pontja, valamint 131. cikke
820	28. A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények A CRD 104. cikkének (2) bekezdése Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból pótlólagos szavatolótőke-követelményt kell számíttania, akkor a pótlólagos szavatolótőke-követelményt ebben a cellában kell megadni.
830	29. Induló tőke A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke
840	30. Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény A CRR 96. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja
850	31. Nem hazai eredeti kitettségek A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az ITS 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.
860	32. Teljes eredeti kitettség A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az ITS 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.
870	Szavatoló tőke teljes összegének kiigazítása A CRR 500. cikke (1) bekezdésének 4. pontja

Sorok	
880	A szavatoló tőke Bázeli I-es alsó korlátnak megfelelő teljes kiigazítása A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 500. cikkének (4) bekezdése
890	A Bázeli I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja
900	A Bázeli I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer A CRR 500. cikkének (2) és (3) bekezdése

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

1.6.1. Általános megjegyzések

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

16. A CA5 az alábbi szerkezetet követi:

- a) Az 5.1. tábla azokat a kiigazításokat foglalja össze, amelyeket a végleges rendelkezésekkel összhangban a CA1 táblán megadott szavatolótőke-elemeket érintően az átmeneti rendelkezések alkalmazása miatt kell végrehajtani. E táblázat elemei a CA1 táblán szereplő különböző tőkeelemek „kiigazításaként” jelennek meg annak érdekében, hogy tükrözzék az átmeneti rendelkezések hatását a szavatoló tőke 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 kitettséértéket kell megadni. Az intézményeknek ezenkívül meg kell adniuk az átmeneti rendelkezés szerint alkalmazandó százalékos arányt (050. oszlop), valamint az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül figyelembe vehető összeget (060. oszlop).

18. Az intézmények a CA5. táblán kizárólag abban az időszakban szolgáltatnak adatot a tőkeelemekről, amelynek során a CRR tizedik részében foglalt átmeneti rendelkezéseket alkalmazni kell.

19. Egyes átmeneti rendelkezések a T1 tőkét érintő levonást írnak elő. Ilyenkor a T1 tőkét érintő levonásnak vagy levonásoknak az AT1 tőkén felüli maradványösszegét a CET1 tőkéből kell levonni.

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

20. Az intézményeknek az 5.1. táblában a CRR 465–491. cikkében előírt átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőke-elemeket érintő alkalmazásáról kell adatot szolgáltatniuk a CRR második része II. címében foglalt végleges rendelkezésekhez képest.

21. Az intézmények a 020–060. sorban a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó instrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot. A CA 5.1. tábla 060. sorának 010–030. oszlopaiban feltüntetendő értékek, amelyek a CA 5.2. tábla megfelelő részeiből vezethetők le.

22. Az intézmények a 070–092. sorban a kisebbségi részesedésekre, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 és T2 tőkeinstrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekkel kapcsolatos adatokat szolgáltatnak a CRR 479. és 480. cikke szerint.
23. A 100. sortól kezdődően az intézmények a nem realizált nyereségre és veszteségre, a levonásokra, valamint a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot.
24. Egyes esetekben a CET1 tőke, az AT1 tőke vagy a T2 tőke átmeneti levonásai meghaladják az adott intézmény CET1 tőkéjét, AT1 tőkéjét vagy T2 tőkéjét. Ezt a hatást – ha átmeneti rendelkezések eredménye – a CA1 tábla megfelelő celláiban kell 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

Oszlopok	
010	A CET1 tőke kiigazításai
020	Az AT1 tőke kiigazításai
030	A T2 tőke kiigazításai
040	A kockázati súlyozás alá tartozó eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások Az 050. oszlop tartalmazza a megfelelő maradványösszeget, azaz a CRR harmadik részének 2. vagy 3. fejezetében foglalt rendelkezések alkalmazása előtti értéket. 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.
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.
Sorok	
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

Sorok	
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.
080	1.2.1. Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek A CRR 479. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a korábbi szabályozás szerint konszolidált tartaléknak minősülő összeg.
090	1.2.2. A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében A CRR 84. és 480. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.
091	1.2.3. Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében A CRR 85. és 480. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.
092	1.2.4. A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatoló tőkében A CRR 87. és 480. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.
100	1.3. Egyéb átmeneti kiigazítások A CRR 467–478., valamint 481. cikke Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belüli levonásokban, a nem realizált nyereségben és veszteségben, valamint a további szűrőkben és levonásokban, továbbá a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.

Sorok	
110	1.3.1. Nem realizált nyereség és veszteség A CRR 467. és 468. cikke Ez a sor a valós értéken értékelt nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.
120	1.3.1.1. Nem realizált nyereség A CRR 468. cikke (1) bekezdésének 1. pontja
130	1.3.1.2. Nem realizált veszteség A CRR 467. cikke (1) bekezdésének 1. pontja
133	1.3.1.3. Az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint az „értékesíthető” kategóriába sorolt, központi kormányzattal szembeni kitétségek nem realizált nyeresége A CRR 468. cikke
136	1.3.1.4. A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint „értékesíthető” kategóriába sorolt kitétségek nem realizált vesztesége A CRR 467. cikke
138	1.3.1.5. A származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés A CRR 468. cikke
140	1.3.2. Levonások A CRR 36. cikkének (1) bekezdése, valamint 469–478. cikke Ez a sor a levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.
150	1.3.2.1. Folyó üzleti év veszteségei A CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti eredeti levonás. Akkor, ha a vállalkozásoknak csak a jelentős veszteségeket kell levonniuk: — ha a teljes nettó évközi veszteség jelentős, akkor a teljes maradványösszeget a T1 tőkéből kell levonni; vagy — ha a teljes nettó évközi veszteség nem jelentős, akkor maradványösszeg levonására nem kerül sor.
160	1.3.2.2. Immateriális javak A CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke Az immateriális javak levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 37. cikkének rendelkezéseit. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték a CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti eredeti levonás.

Sorok	
170	1.3.2.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke A halasztott adókövetelések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 38. cikkének azon rendelkezéseit, amelyek a halasztott adóköveteléseknek a halasztott adókötelezettségekkel való csökkentésére vonatkoznak. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 469. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti teljes érték.
180	1.3.2.4. Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (6) bekezdése, valamint 478. cikke A céltartalékoknak a várható veszteséghez viszonyítva IRB-módszerrel számított hiányként levonandó összeg meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 40. cikkének rendelkezéseit. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti eredeti levonás.
190	1.3.2.5. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök A CRR 33. cikke (1) bekezdésének e) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (7) bekezdése, valamint 473. és 478. cikke A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 41. cikkének rendelkezéseit. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti eredeti levonás.
194	1.3.2.5.* Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – pozitív tétel A CRR 473. cikke
198	1.3.2.5.** Ebből: Az IAS 19 módosításainak bevezetése – negatív tétel A CRR 473. cikke
200	1.3.2.6. Saját tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.
210	1.3.2.6.1. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (8) bekezdése, valamint 478. cikke A saját CET1 tőkeinstrumentumok levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 42. cikkének rendelkezéseit.

Sorok	
	Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik, az intézményeknek a saját CET1 tőkeinstrumentumokban meglévő részesedéseiket közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti eredeti levonás.
211	1.3.2.6.1.** Ebből: Közvetlen részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének a) pontja.
212	1.3.2.6.1.* Ebből: Közvetett részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének b) pontja.
220	1.3.2.6.2. (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok A CRR 56. cikkének a) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke A fenti részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 57. cikkének rendelkezéseit. Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 475. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját AT1 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.
221	1.3.2.6.2.** Ebből: Közvetlen részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének a) pontja.
222	1.3.2.6.2.* Ebből: Közvetett részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 474. cikkének b) pontja, valamint 475. cikke (2) bekezdésének b) pontja.
230	1.3.2.6.3. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok A CRR 66. cikkének a) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (2) bekezdése, valamint 478. cikke A részesedések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 67. cikkének rendelkezéseit. Mivel a maradványösszeg kezelése az eszköz jellegétől függően változik (CRR 477. cikk, (2) bekezdés), az intézményeknek az említett részesedéseiket a saját T2 tőkében lévő közvetlen és közvetett részesedésre kell bontaniuk. A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének a) pontja szerinti eredeti levonás.

Sorok	
231	Ebből: Közvetlen részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetlen részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének a) pontja.
232	Ebből: Közvetett részesedés A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A közvetett részesedések teljes összege, ideértve az olyan instrumentumokat, amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni; a CRR 476. cikkének b) pontja, valamint 477. cikke (2) bekezdésének b) pontja.
240	1.3.2.7. Kölcsönös részesedések Mivel a maradványösszeg kezelése attól függően változik, hogy a pénzügyi ágazatbeli szervezet CET1 tőkéjében, AT1 tőkéjében vagy járulékos tőkéjében lévő részesedés jelentősnek minősül-e vagy sem (a CRR 472. cikkének (9) bekezdése, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 477. cikkének (3) bekezdése), az intézményeknek a kölcsönös részesedéseiket jelentős részesedésre és nem jelentős részesedésre kell lebontaniuk.
250	1.3.2.7.1. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (9) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti eredeti levonás.
260	1.3.2.7.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.
270	1.3.2.7.1.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikke (9) bekezdésének b) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti maradványösszeg.
280	1.3.2.7.2. Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (3) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének b) pontja szerinti eredeti levonás.
290	1.3.2.7.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 56. cikkének b) pontja, 474. cikke, 475. cikke (3) bekezdésének a) pontja, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 475. cikkének (3) bekezdése szerinti maradványösszeg.

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

Sorok	
370	1.3.2.8.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 66. cikkének c) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének c) pontja szerinti eredeti levonás.
380	1.3.2.9. A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 470. cikkének (2) és (3) bekezdése A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 470. cikke (1) bekezdésének 1. pontja
390	1.3.2.10. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőke-instrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban
400	1.3.2.10.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (11) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja szerinti eredeti levonás.
410	1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 56. cikkének d) pontja, 474. cikke, 475. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 56. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.
420	1.3.2.10.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 66. cikkének d) pontja, 476. cikke, 477. cikkének (4) bekezdése, valamint 478. cikke A sor 060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 66. cikkének d) pontja szerinti eredeti levonás.
425	1.3.2.11. Mentesség a biztosítókban lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól A CRR 471. cikke
430	1.3.3. További szűrők és levonások A CRR 481. cikke Ez a sor a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.

25. A CRR 481. cikkével összhangban az intézmények az 1.3.3. tételben adatot szolgáltatnak a 2006/48/EK irányelv 57. és 66. cikkét, valamint a 2006/49/EK irányelv 13. és 16. cikkét átültető nemzeti intézkedések által előírt, CRR második része szerint azonban elő nem írt szűrőkről és levonásokról.

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

26. 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

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

Sorok	
010	1. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében a szavatoló tőkében figyelembe vehető instrumentumok A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 3. pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
020	2. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vehető instrumentumok, a 489. cikkben rögzített korlát alkalmazásával A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 4. pontja
030	2.1. Visszavásárlásra ösztönzött, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen A CRR 489. cikke A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
040	2.2. Visszavásárlásra ösztönzött, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján szavatoló tőkébe beszámítható hibrid instrumentumok A CRR 489. cikke
050	2.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok A CRR 489. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.

Sorok	
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 A CRR 489. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
070	2.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 49. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok A CRR 489. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
080	2.3. A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték A CRR 487. cikke (1) bekezdésének 1. pontja 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.
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 A CRR 484. cikke (1) bekezdésének 5. pontja
100	3.1. Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen A CRR 490. cikke
110	3.2. Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó tételek A CRR 490. cikke
120	3.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
130	3.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
140	3.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
150	3.3. A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték A CRR 487. cikke (1) bekezdésének 2. pontja 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.

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

2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

27. A C 06.01-es és C 06.02-es táblán a szavatolótőke-követelmények konszolidált alapon történő számítása esetén kell adatot szolgáltatni. 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.

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

2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL

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

30. 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

31. A tábla harmadik része (a CRR szerinti konszolidációs körbe vont egyes szervezeteknek – ezen belül azoknak, amelyekre egyedi alapon nem vonatkoznak konkrét tőkemegfelelési követelmények – a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk, 250–400. oszlop) meghatározza, hogy a csoporton belül mely szervezetek generálják a kockázatokat és vonnak be szavatoló tőkét a piacról, amelyhez a könnyen hozzáférhető vagy könnyen újrafeldolgozható adatokat használja fel a tőkemegfelelési mutató egyedi vagy szubkonszolidált alapon történő rekonstruálása nélkül. A szervezet szintjén a kockázatra és a szavatoló tőkére vonatkozó adatok egyaránt a csoportszintű adatokhoz járulnak hozzá, és nem egyedi alapon számított szolvenciamutató részei, így egymással nem hasonlíthatók össze.

32. A harmadik rész ezenkívül magában foglalja a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe vehető, a kisebbségi részesedésekbe, AT1 tőkébe és T2 tőkébe beszámítható elemek összegét is.

33. Mivel a tábla harmadik része „hozzájárulásokat” említ, az itt feltüntetendő adatok adott esetben elmaradnak a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléssel kapcsolatos részletes információkat tartalmazó oszlopokban megadott adatoktól.

34. A követendő alapelv szerint mind a kockázatok, mind a szavatoló tőke szempontjából egységes módon kell kiküszöbölni az azonos csoporton belüli kölcsönös kitettségeket annak érdekében, hogy a csoport konszolidált CA táblájában megadott értékek fedezete az egyes szervezetek csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó táblájában feltüntetett értékek hozzáadásával biztosítható legyen. Azokban az esetekben, amikor az 1 %-os küszöb túllépésére nem kerül sor, a CA táblához nem alkalmazható közvetlen kapcsolat.

35. Az intézményeknek meg kell határozniuk a szervezetek közötti legcélszerűbb felosztási módszert a piaci kockázatot és működési kockázatot érintő esetleges diverzifikációs hatások figyelembevételével.

36. Egy konszolidált csoport magában foglalhat egy másik konszolidált csoportot. Ez azt jelenti, hogy a rész-csoportba tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoporthoz magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Ha a részcsoporthoz adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, a részcsoporthoz is benyújtja a GS táblát a csoportot alkotó minden egyes szervezetre vonatkozóan külön-külön, annak ellenére, hogy ezeket az adatokat tartalmazza a magasabb szinten konszolidált csoporthoz vonatkozó GS tábla.
37. Az intézmény egy szervezetnek a teljes kockázati kitettségtérképhez való hozzájárulásáról adatot szolgáltat akkor, ha szervezet teljes kockázati kitettségtérképe meghaladja a csoport teljes kockázati kitettségtérképének 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 szavató lőtőke 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 SZERVEZETEK RŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL)

Oszlopok	Útmutatók
250–400	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK Lásd a 06.02 táblára vonatkozó útmutatást.
410–480	TŐKEPUFFEREK Lásd a 06.02 táblára vonatkozó útmutatást.
Sorok	Útmutatók
010	ÖSSZESEN Ebben a sorban a C 06.02 tábla soraiban feltüntetett értékek összegét kell szerepeltetni.

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

Oszlopok	Útmutatók
010–060	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK E tábla célja, hogy a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációba bevont valamennyi szervezetről egyedileg gyűjtsön információkat.
010	NÉV A konszolidáció körébe bevont szervezet neve.
020	KÓD Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja. A konszolidáció körébe bevont szervezethez tartozó kód. A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ.
025	LEI KÓD A LEI a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) által referenciakódként javasolt, a G20 által elfogadott jogalany-azonosító, amely a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felek egyedi és globális azonosítására szolgál.

Oszlopok	Útmutatók
	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 találhatók: www.leiroc.org)). Ha egy adott partner rendelkezik LEI kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.
030	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ: IGEN/NEM Az IGEN értéket kell megadni akkor, ha a szervezetre a CRD szerinti szavatolótőke-követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések vonatkoznak. Egyéb esetben a NEM értéket kell megadni. ➔ Kisebbségi részesedések: A 81. cikk (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint a 82. cikk (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja A kisebbségi részesedések, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 tőke és T2 tőkeinstrumentumok szempontjából az olyan leányvállalatok instrumentumai vehetők figyelembe, amelyek az alkalmazandó nemzeti jognál fogva a CRR követelményeinek hatálya alá tartozó intézmények vagy vállalkozások.
040	AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJES KÖRŰEN KONSZOLIDÁLT (SF) VAGY EGYEDI ALAPON RÉSZLEGESEN KONSZOLIDÁLT (SP) Az SF értéket teljes körűen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni. Az SP értéket részlegesen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni.
050	ORSZÁGKÓD Az intézményeknek a kétbetűs országkódot az ISO 3166-2 szabvány szerint kell megadniuk.
060	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%) Az anyavállalat által a leányvállalatokban birtokolt tényleges tőkerészesedés. Közvetlen leányvállalat 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.
070–240	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKKEK KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK A részletes információkat tartalmazó rész (070–240. oszlop) kizárólag az olyan szervezetekről és alcsoportokról gyűjt információkat, amelyekre – mivel a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció körébe tartoznak – a CRR szerinti tőke megfelelési követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 030. oszlop értéke IGEN). Egy konszolidált csoporton belüli valamennyi olyan egyedi intézményről, amelyre szavatolótőke-követelmények vonatkoznak, az intézmény helyétől függetlenül információt kell adni. Az adatokat az intézmény tevékenységének helye szerinti tőke megfelelési szabályokkal összhangban kell megadni (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítás végezni). A CRR-től eltérő helyi tőke megfelelési szabályok esetén hasonló felosztás hiányában az információkat akkor kell megadni, ha a megfelelő tagoltságú adatok rendelkezésre állnak. Ez a rész tehát olyan konkrét adatokat tartalmazó tábla, amely a csoport egyedi intézményei által elvégzendő számításokat összegzi, figyelembe véve azt, hogy az intézmények közül egyesekre eltérő tőke megfelelési szabályok vonatkozhatnak.

Oszlopok	Útmutatók
	Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről: A befektetési vállalkozásoknak meg kell adniuk a tőkemegfelelési mutató CRR 95., 96., 97. és 98. cikke szerinti számításában figyelembe vett fix működési költségekkel kapcsolatos szavatoló-tőke-követelményeket. 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. oszlopok összegét kell megadni.
080	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 040. sorában (HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű kockázattal súlyozott kitettséértékeknek, valamint a 490. sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatoló-tőke-követelmény-összegeknek az összege.
090	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 520. sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű tőkekövetelmény-összeg.
100	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 590. 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 tábla 630. 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 tábla 640., 680. és 690. 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 tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.
120	SZAVATOLÓ TŐKE Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1 tábla 010. sorában (SZAVATOLÓ TŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatoló-tőke-összeg.

Oszlopok	Útmutatók
130	EBBŐL: A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. cikke Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza. A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok, ázsio és egyéb tartalékok. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
140	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK A CRR 87. cikke (1) bekezdésének b) pontja
150	T1 TŐKE ÖSSZESEN A CRR 25. cikke
160	EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. cikke Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza. A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsio. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
170	KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK A CRR 85. cikke (1) bekezdésének b) pontja
180	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) A CRR 50. cikke
190	EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK A CRR 81. cikke Az oszlop kizárólag a teljes körűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 84. cikkének (3a) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 84. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a 84. cikk (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.

Oszlopok	Útmutatók
	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 ázsíó. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
200	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK A CRR 84. cikke (1) bekezdésének b) pontja
210	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE) A CRR 61. cikke
220	EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. és 83. cikke 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. 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 ázsíó. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.
230	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 2 VAGY T1 TŐKE) A CRR 71. cikke
240	EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ A CRR 82. és 83. cikke 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. 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 ázsíó. A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait, vagyis az az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.

Oszlopok	Útmutatók
250–400	AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
250–290	KOCKÁZATI HOZZÁJÁRULÁS Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.
250	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A 260–290. oszlopok összegét kell megadni.
260	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT A feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségérték, valamint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó, CRR szerinti szavatolótőke-követelmények összege, a más szervezetekkel bonyolított ügyletekhez kapcsolódó, a csoportszintű konszolidált szolvenciamutató kiszámításakor figyelembe vett összegek nélkül.
270	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT A piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettségértékeket az egyes szervezetek szintjén a CRR szerint kell kiszámítani. A szervezeteknek a pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat csoportszintű teljes kockázati kitettségértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konszolidált jelentés 520. sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel.
280	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT Fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásakor a működési kockázatra vonatkozóan megadott kockázati kitettségértékeknek magukban kell foglalniuk a diverzifikáció hatásait is. A fix működési költségeket ebben az oszlopban kell feltüntetni.
290	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségértékeket foglalja magában.
300–400	HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓ TŐKÉHEZ A tábla e része nem írja elő az intézmények számára, hogy az egyes szervezetek szintjén teljes körűen kiszámítsák a tőkemegfelelési mutatót. 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.

Oszlopok	Útmutatók
	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. Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.
300–350	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE 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.
300	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE A CRR 87. cikke
310	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK A CRR 85. cikke
320	A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSESEDÉSEK A CRR 84. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat kisebbségi részesedésének CRR szerint a konszolidált CET1 tőkébe beszámított összege.
330	A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK A CRR 86. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat T1 tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált AT1 tőkébe beszámított összege.
340	A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓ TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK A CRR 89. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat szavatoló tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált T2 tőkébe beszámított összege.
350	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (–) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK
360–400	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE A CRR 18. cikke A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.

Oszlopok	Útmutatók
360	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ TŐKE
370	EBBŐL: CET1 TŐKE
380	EBBŐL: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE
390	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ Itt az egyes szervezeteknek a konszolidált eredményhez való hozzájárulását (nyereség vagy (-) veszteség) kell feltüntetni. Ez magában foglalja a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható eredményt is.
400	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK Itt az adatszolgáltató intézménynek a leányvállalatban meglévő cégértékét vagy negatív cégértékét kell feltüntetni.
410–480	TŐKEPUFFEREK A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatban történő adatszolgáltatás szerkezete a CA4 tábla általános felépítését követi, és azzal azonos adatszolgáltatási fogalmakat alkalmaz. A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatban történő adatszolgáltatás során a megfelelő összegeket a pufferkövetelmények kiszámításával összhangban kell feltüntetni, vagyis attól függően, hogy a követelmények számítása konszolidált, szubkonszolidált vagy egyedi alapon történik-e.
410	KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK A CRD 128. cikkének 2. pontja
420	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER A CRD 128. cikkének 1. pontja, valamint 129. cikke A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.
430	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 7. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke Ebben a cellában az anticiklikus puffer konkrét összegét kell megadni.
440	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető.
450	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER A CRD 133. és 134. cikke Ebben a cellában a rendszerkockázati tőkepuffer összegét kell megadni.

Oszlopok	Útmutatók
460	RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 4. pontja Ebben a cellában a rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.
470	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 131. cikke Ebben a cellában a globális rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.
480	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 131. cikke Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.

3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

38. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB-módszerhez külön táblacsoport tartozik. 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

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

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

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

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

43. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet miatt a kitettség típusa nem változik.

44. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettség esetében a fedezett részt kiáramlásként kell figyelembe venni pl. a kötelezett kitettségi osztályában, és beáramlásként a fedezetnyújtó kitettségi osztályában. A kitettség típusa azonban a kitettségi osztály változása következtében nem módosul.

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

3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás

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

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

3.2.1. Általános megjegyzések

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

- a) a kitettségértékek különböző kitettség típusok, kockázati súlyok és kitettségi osztályok szerinti megoszlása;
- b) a kockázatok mérséklésére alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikák mértéke és típusa.

3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre

48. A CRR 112. cikke szerint minden SA kitettséget a 16 SA kitettségi osztály valamelyikébe kell sorolni a szavatolótőke-követelmény kiszámításához.

49. A CR SA táblán feltüntetett adatokra a kitettségi osztályok összegzésében, valamint a sztenderd módszer szerint meghatározott egyes kitettségi osztályokban van szükség. Az összesített adatokat és az egyes kitettségi osztályokban szereplő információkat külön dimenzióban kell megadni.

50. Az alábbi pozíciók azonban nem tartoznak a CR SA alkalmazási körébe:

- a) a CRR 112. cikkének m) pontja szerinti „értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;
- b) a szavatoló tőkéből levont kitettségek.

51. A CR SA tábla alkalmazási köre az alábbi szavatolótőke-követelményekre terjed ki:

- a) a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (Sztenderd módszer) szerinti hitelkockázat, ezen belül a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
- b) a kereskedési könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
- c) a CRR 379. cikke szerinti nyitva szállításokból eredő elszámolási kockázat az üzleti tevékenységek teljes körére vonatkozóan.

52. A tábla alkalmazási köre minden olyan kitettségre kiterjed, amelynek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része II. címének 2., valamint 4. és 6. fejezete szerint kell kiszámítani. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezen a táblán kell adatot szolgáltatniuk a kereskedési könyvi pozícióikról is akkor, ha az azokra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (a CRR harmadik része II. címének 2. és 6. fejezete és V. címe) alapján számítják ki. Ebből adódóan a tábla nem csupán a kitettség típusáról nyújt részletes tájékoztatást (pl. mérlegtételek/mérlegen kívüli tételek), hanem a kockázati súlyoknak az adott kitettségi osztályon belüli eloszlásáról is.

53. Ezenkívül a CR SA a 290–320. sorok további tájékoztató adatokat tartalmazznak az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségekről, valamint a nemteljesítő kitettségekről.

54. Ezeket a tájékoztató adatokat kizárólag az alábbi kitettségi osztályokra vonatkozóan kell megadni:

- a) központi kormányzatok vagy központi bankok (a CRR 112. cikkének a) pontja);
- b) regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok (a CRR 112. cikkének b) pontja);
- c) közszektorbeli intézmények (a CRR 112. cikkének c) pontja);
- d) intézmények (a CRR 112. cikkének f) pontja);
- e) vállalkozások (a CRR 112. cikkének g) pontja);
- f) lakosság (a CRR 112. cikkének h) pontja).

55. A tájékoztató adatok megadása sem a CRR 112. cikkének a)–c) és f)–h) 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.

56. A tájékoztató sorok kiegészítő információkat nyújtanak a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kötelezetti struktúrájáról. Itt 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.

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

3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel

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

- a) az első lépésben a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget a CRR 112. cikkében említettek közül a megfelelő (eredeti) kitettségi osztályba kell sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak;
- b) a második lépésben a kitettségek a rájuk helyettesítési hatást kifejtő hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák (garanciák, hitelderivatívák, a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere) be- és kiáramlás formájában történő alkalmazásából eredően átsorolhatók más kitettségi osztályokba.

59. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek a különböző kitettségi osztályokba sorolására (első lépés) – függetlenül a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása miatti későbbi átsorolástól, valamint attól, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak – az alábbi kritériumok vonatkoznak.

60. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek az első lépésben történő besorolása céljából a kitettséghez kapcsolódó hitelkockázat-mérséklési technikák nem vehetők figyelembe (részletes vizsgálatukra a második lépésben kerül sor), kivéve akkor, ha a fedezeti hatást a kitettségi osztály meghatározása magában foglalja, mint a CRR 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály esetében (ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek).

61. A CRR 112. cikke nem rögzíti a kitettségi osztályok különválasztásának kritériumait. Ez azt jelentheti, hogy egy adott kitettség különböző kitettségi osztályokba lenne esetleg sorolható akkor, ha a besorolásra vonatkozó értékelési kritériumokat nem rangsorolják. Ennek legnyilvánvalóbb esete a rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének n) pontja), illetve az intézményekkel szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének f) pontja) vagy vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének g) pontja) besorolása. Ebben az esetben egyértelmű, hogy a CRR burkoltan rangsorol, mivel először annak értékelésére kerül sor, hogy egy bizonyos kitettség az intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni rövid távú kitettségek közé sorolható-e, és csak ezután értékelhető, hogy a kitettség intézményekkel vagy vállalkozásokkal szemben áll-e fenn. Magától értetődik, hogy egyébként a CRR 112. cikkének n) pontjában említett kitettségi osztályba egyetlen esetben sem lenne sorolható kitettség. A példa a legnyilvánvalóbbak közé tartozik, de nem az egyetlen. Érdemes megjegyezni, hogy a sztenderd módszer keretében a kitettségi osztályok meghatározása különböző kritériumok mentén történik (intézményi besorolás, a kitettség időtartama, késedelmes státus stb.), ezért a besoroláskor alkalmazott csoportok nem különállóak (nem diszjunkt halmazok).
62. A homogén és összehasonlítható adatszolgáltatáshoz rangsorolási célú értékelési kritériumok meghatározása szükséges annak érdekében, hogy a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget kitettségi osztályba lehessen sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak. Az alábbiakban bemutatott, döntési fába rendezett rangsorolási kritériumok azon feltételek értékelésére épülnek, amelyeket a CRR egyértelműen rögzít arra vonatkozóan, hogy egy adott kitettség besorolható-e egy bizonyos kitettségi osztályba, és ha igen, akkor az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. 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.
63. 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 másikkal a részhalmaza lenne. Ekkor az alábbi döntési fán grafikusán ábrázolt kritériumok lépcsőzetes folyamatot alkotnának.
64. Ennek alapján a döntési fán belüli értékelési rangsorolás az alábbi sorrendet követné:
1. értékpapírosítási pozíciók;
 2. kiemelkedően magas kockázatú kitettségek
 3. részvényjellegű kitettségek
 4. nemteljesítő kitettségek;
 5. kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek/fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (diszjunkt kitettségi osztályok);
 6. ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek;
 7. egyéb tételek;
 8. rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek;
 9. valamennyi egyéb kitettségi osztály (diszjunkt kitettségi osztályok): központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek; regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek; közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek; intézményekkel szembeni kitettségek; vállalkozásokkal szembeni kitettségek; lakossággal szembeni kitettségek.

65. A kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek esetében, valamint az alapul szolgáló eszközök vizsgálata esetén (a CRR 132. cikkének (3)–(5) bekezdése) figyelembe kell venni az alapul szolgáló egyedi kitettségeket, majd azokhoz a kezelésüknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni, azonban valamennyi egyedi kitettséget a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek osztályába kell besorolni.
66. A CRR 134. cikkének (6) bekezdésében meghatározott, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minősítésük esetén közvetlenül az értékpapírosítási pozíciók közé kell sorolni. Minősítés hiányában az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell figyelembe venni ezeket. Ez utóbbi esetben a szerződés névértékét hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséggént kell feltüntetni az „egyéb kockázati súlyok” sorban (az alkalmazott kockázati súly a CRR 134. cikkének (6) bekezdésében megadott összeg).
67. A második lépésben a helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák következtében a kitettségeket a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell átsorolni.

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

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

A 112. cikk i) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek (lásd még a 124. cikket)
NEM 		
A 112. cikk q) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Egyéb tételek
NEM 		
A 112. cikk n) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek
NEM 		
Az alábbi kitettségi osztályok diszjunktak. Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba. Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek Intézményekkel szembeni kitettségek Vállalkozásokkal szembeni kitettségek Lakossággal szembeni kitettségek		

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

3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály

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

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

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

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

72. 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

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

3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően: 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. A lízing kitettségértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettségértékeket a kapott készpénzbiztosítéknak megfelelően kell feltüntetni. A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti repoügyletekre, értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adására vagy kölcsönbe vételére, illetve egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletekre kiterjedő nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. cikkének (4) bekezdése szerinti nettósítási keretmegállapodás formájában megjelenő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet hatását a 010. oszlopban kell feltüntetni. Emiatt a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti, repoügyletre vonatkozó nettósítási keretmegállapodások esetében a CRR 220. és 221. cikke szerint számított E* értékét a CR SA tábla 010. oszlopában kell feltüntetni.
030	(-) Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok A CRR 24. és 110. cikke Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre kényszerített céltartalékok.
040	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség A 010. és 030. oszlop összege.
050–100	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével.

Oszlopok	
	Ha a kitettségértéket biztosíték befolyásolja (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel), akkor annak értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni: — a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; — figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. Lásd még a 4.1.1. pontban található útmutatót.
050–060	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (Ga) A CRR 235. cikke A CRR 239. cikkének (3) bekezdése a Ga korrigált értéket határozza meg előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetén.
050	Garanciák — A CRR 203. cikke — A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatíváktól eltérő előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.
060	Hitelderivatívák A CRR 204. cikke
070–080	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet Ezek az oszlopok a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. 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. 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.
070	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere A CRR 222. cikkének (1)–(2) bekezdése
080	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet A CRR 232. cikke
090–100	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Az azonos kitettségi osztályba tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni. Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is.

Oszlopok	
110	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG Az értékelési korrekció nélküli kitettségérték A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után
120–140	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE A CRR 223., 224., 225., 226., 227. és 228. cikke. Magában foglalja a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is. 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. 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.
120	A kitettség volatilitási korrekciós tényezője A CRR 223. cikkének (2)–(3) bekezdése A feltüntetendő értéket a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása adja meg: $(E_{va}-E) = E \cdot He$.
130	(-) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (Cvam) A CRR 239. cikkének (2) bekezdése Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel magában foglalja a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan figyelembe vehető pénzügyi biztosítékokat és árukat. A feltüntetendő érték kiszámítása: $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. A C, H_c, H_{fx}, t, T és t* értékek meghatározását a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza.
140	Ebből: volatilitási és lejáratkorrekció A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése A feltüntetendő érték a volatilitási és lejáratkorrekció együttes hatása: $(C_{vam}-C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, ahol a volatilitási korrekció hatása $(C_{va}-C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, a lejáratkorrekció hatása pedig $(C_{vam}-C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.
150	Teljes mértékben korrigált kitettségérték (E*) A CRR 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése, valamint 228. cikkének (1) bekezdése.
160–190	A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korrigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban A CRR 111. cikkének (1) és 4. cikkének (56) bekezdése Lásd még a CRR 222. cikkének (3) bekezdését, valamint 228. cikkének (1) bekezdését.

Oszlopok	
200	Kitettségérték A CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakasza. Az értékelési korrekciók, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele utáni kitettségérték, amelyhez a CRR 113. cikke, valamint harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban kockázati súlyt kell rendelni.
210	Ebből: Partnerkockázatból származó A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2., 3., 4. és 5. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettségérték.
215	A kkv-szorzó előtti, kockázattal súlyozott kitettségérték A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevétele nélkül.
220	A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 500. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevételel.
230	Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel
240	Ebből: központi kormányzattal megegyező hitelminősítéssel
Sorok	Útmutatók
010	TELJES KITETTSÉG
020	Ebből: Kkv Ebben a sorban csak az összesített adatot, valamint a lakossági, vállalati és az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségi osztályok adatait kell feltüntetni. Itt a kkv-kal szembeni összes kitettségeket fel kell tüntetni.
030	Ebből: kkv a kkv-szorzó alkalmazásával Ebben a sorban csak az összesített adatot, valamint a lakossági, vállalati és az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségi osztályok adatait kell feltüntetni. Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.
040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan A CRR 125. cikke Csak az „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályban kell jelteni.
050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek A CRR 150. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitettségek.

Sorok	Útmutatók
060	Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek A CRR 148. cikkének (1) bekezdése szerint kezelt kitettségek.
070–130	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontani. Az 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.
070	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök. Azokat a mérlegtételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 090., 110. és 130. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 379. cikkének (1) bekezdése szerinti, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegtételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt 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	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak. Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040. és 060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. 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.
090	Értékpapír-finanszírozási ügyletek 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 értékpapírügyletkehez kapcsolódó hiteleket.
100	Ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt A CRR 306. cikke a 4. cikk (1) bekezdésének 88. pontja szerinti minősített központi szerződő felek esetében, a CRR 301. cikkének (2) bekezdésével együttesen. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek.

Sorok	Útmutatók
110	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban. A hosszú teljesítési idejű ügyleteket a CRR 272. cikkének (2) bekezdése határozza meg. Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennél fogva a 130. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
120	Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt A CRR 306. cikke a 4. cikk (88) bekezdése szerinti minősített központi szerződő felek esetén a CRR 301. cikkének (2) bekezdésével együttesen. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek.
130	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyek a CRR 272. cikkének (11) bekezdésében meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás megléte miatt nem sorolhatók sem a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, sem az értékpapír-finanszírozási ügyletek közé.
140–280	KITETTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINT
140	0 %
150	2 % A CRR 306. cikke (1) bekezdésének 1. pontja
160	4 % A CRR 305. cikke (1) bekezdésének 3. pontja
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % A CRR 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % A CRR 133. cikke (1) bekezdésének 2. pontja
260	370 % A CRR 471. cikke

Sorok	Útmutatók
270	1 250 % A CRR 133. cikke (1) bekezdésének 2. pontja
280	Egyéb kockázati súlyok Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki. Itt olyan kitettségek adhatók meg, amelyekre nem vonatkoznak a táblán felsorolt kockázati súlyok. A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése A nem minősített, a sztenderd módszer szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 134. cikkének (6) bekezdése) ebben a sorban az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Lásd még a CRR 124. cikkének (2) bekezdését, valamint 152. cikke (2) bekezdésének b) pontját.
290–320	Tájékoztató adatok Lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában.
290	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 126. 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.
300	100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.
310	Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 125. cikkének megfelelően lakóingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban azon kritérium szerint kell megbontani és feltüntetni, hogy azokra ingatlan nyújt-e fedezetet.
320	150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.

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

3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre

74. A CR IRB tábla alkalmazási köre az alábbiakra vonatkozó szavatolótőke-követelményekre terjed ki:

i. banki könyvben nyilvántartott hitelkockázat, ezen belül:

— banki könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

— vásárolt követelések felhígulási kockázata;

ii. kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat;

iii. az összes üzleti tevékenységből származó nyitva szállítások.

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

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

i. a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;

ii. a CR SEC SA, CR SEC IRB és/vagy CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciókra;

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása

78. A CR IRB táblacsoport két táblából áll. A CR IRB 1 általános áttekintést nyújt az IRB kitettségekről és a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről, továbbá 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 alapszámítás és a fejlett IRB-módszer szerint is)

2. Központi kormányzatok és központi bankok

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

3. Intézmények

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

4.1) Vállalkozások – kkv

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

4.1)* Vállalkozások – kkv, kkv-szorító alkalmazásával

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja az 501. cikk (2) bekezdésével együttesen)

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)

5.1)* Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv), kkv-szorító alkalmazásával

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

5.2) Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)

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

5.3) Lakosság – a rülirozó állományba beszámítható

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

5.4) Lakosság – egyéb kkv

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

5.4)* Lakosság – egyéb kkv, kkv-szorzó alkalmazásával

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja az 501. cikk (2) bekezdésével együttesen, 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)

A 4.1.*, 5.1.* és 5.4.* kitettségi alosztályra vonatkozóan kizárólag a 010. sort (Teljes kitettség) kell megadni. Ezek a vonatkozó kitettségi oszlopok részpozícióinak „ebből” tételeinek felelnek meg, ebből eredően az e kitettségi alosztályokhoz kapcsolódó adatokat a 4.1., 5.1. and 5.4. kitettségi osztályban is fel kell tüntetni.

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

Oszlopok	Útmutatók
010	BELSŐ MINŐSÍTÉSI RENDSZER/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHoz (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %) 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. oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagos PD értéket. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni. Irányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni. Egyébként a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal. Az intézményeknek előzetesen meg kell keresniük az illetékes hatóságot akkor, ha a belső kategóriák számától eltérő számú kategóriában kívánnak adatot szolgáltatni. Az átlagos PD-értéket a 110. 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.

Oszlopok	Útmutatók
020	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikákból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevételére előtti kitettségértéket kell feltüntetniük. Az eredeti kitettségértéket a CRR 24. cikkével, valamint 166. cikkének (1), (2) és (4)–(7) bekezdésével összhangban kell megadni. A CRR 166. cikkének (3) bekezdéséből eredő hatást (mérlegen belüli nettósítás alá eső kölcsönök és betétek hatása) előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként külön kell feltüntetni, így az az eredeti kitettséget nem csökkenti.
030	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK 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.
040–080	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben meghatározott helyettesítésével.
040–050	ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott értékek. 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.
040	GARANCIÁK: Ha a garancia CRM-hatását a helyettesítési hatás figyelembevételével számítják ki, akkor meg kell adni a CRR 236. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga). Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220. oszlopban kell megadni. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést: a CRR 236. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz: a CRR 183. cikke szerint, a (3) bekezdés kivételével. A garanciákat névértéken kell feltüntetni. A garanciákat a 040. oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. Ha az kiigazítás az LGD értékében történik, akkor a garancia összegét a 150. oszlopban kell feltüntetni.

Oszlopok	Útmutatók
050	HITELDERIVATÍVÁK: Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 216. cikkében meghatározott korrigált értéket (Ga) kell megadni. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor a hitelderivatívák összegét a 160. oszlopban kell feltüntetni. Az együttes nemteljesítés hatásának kezelésében érintett kitettségekre vonatkozóan az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 220. oszlopban kell megadni.
060	EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést: A CRR 232. cikke Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz: a CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök. A 060. oszlopban kell feltüntetni akkor, ha az LGD értékében nem történik kiigazítás. Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor az összeget a 170. oszlopban kell feltüntetni.
070-080	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájából vagy -halmazából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben ügyfél-kategóriába vagy -halmazba tartozó be- és kiáramlásokat szintén figyelembe kell venni. Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is.
090	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG A megfelelő ügyfél-kategóriába vagy -halmazba, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevételé után.
100, 120	Ebből: mérlegen kívüli tételek Lásd a CR SA útmutatóját
110	KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 166. cikke, valamint 230. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti értéket kell feltüntetni. 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. A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének alkalmazásakor a 040–060. sorban (értékpapír-finanszírozási ügyletek, származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő kitettségek) a kitettségérték megegyezik a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3., 4., 5., 6. és 7. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettséggel. Ezeket az értékeket ebben az oszlopban, és nem a 130. oszlopban („Ebből: partnerkockázatból származó”) kell feltüntetni.

Oszlopok	Útmutatók
130	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.
140	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK 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.
150–210	AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST Ezekben az oszlopokban nem tüntethetők fel azok a hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek e technikák helyettesítési hatásának alkalmazásából adódóan befolyásolják az LGD-értékeket. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést: a CRR 228. cikkének (2) bekezdése, 230. cikkének (1) és (2) bekezdése, valamint 231. cikke szerint. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz: — Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormánzzal 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-beclés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően.
150	GARANCIÁK Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.
160	HITELDERIVATÍVÁK Lásd a 050. oszlopra vonatkozó útmutatást.
170	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték. A CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök.
180	ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakaszában szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítást készpénzbiztosítékként kell kezelni. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést: 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. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz: az LGD-beclés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett pénzügyi biztosíték. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.

Oszlopok	Útmutatók
190–210	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést: a CRR 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz: az LGD-beclés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint figyelembe vett egyéb biztosíték.
190	INGATLAN Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, 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. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a becsült piaci érték.
200	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, 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. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
210	KÖVETELÉSEK Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést, akkor a CRR 199. cikkének (5) bekezdése, valamint 229. cikkének (2) bekezdése szerinti értékeket kell feltüntetni. Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
220	AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 202. cikke és 217. cikkének (1) bekezdése alapján. Lásd még a 040. „Garanciák” és az 050. „Hitelderivatívák” oszlopot.
230	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) Figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg. A nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket. A kitettséggel súlyozott átlagokat a 110. oszlopban meghatározott kitettségérték alapján kell kiszámítani. Valamennyi hatást figyelembe kell venni, így az adatszolgáltatás kiterjed a jelzálogra alkalmazandó alsó határértékre is.

Oszlopok	Útmutatók
	Az IRB-módszert alkalmazó, de saját LGD-becslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E*) tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdése szerinti LGD*-értékben is megjelennek. Az egyes PD-ügyletkategóriákhoz vagy -halmazokhoz tartozó, kitettséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy -halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 110. oszlop vonatkozó kitettségértékével súlyozott átlaga. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott értéknek felel meg. A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni. Az adatszolgáltatás nem terjed ki a 153. cikk (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre. A 230. oszlop számításakor nem vehetők figyelembe a nagyméretű szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek, valamint a nem szabályozott pénzügyi vállalatok kitettségei és az azokhoz kapcsolódó LGD-értékek, ezek kizárólag a 240. oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe.
240	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%) Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%) a CRR 142. cikkének (4) és (5) bekezdése alapján meghatározott összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrekciós együttható alkalmazásával.
250	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP) A feltüntetett érték a CRR 162. cikkének felel meg. A kitettségérték (110. oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Az átlagos lejáratot napban kell megadni. 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.
255	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A lakosság osztályára vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését. A CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzó nem vehető figyelembe.
260	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését. A lakosság osztályára vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését. A CRR 501. cikke szerinti kkv-szorzót figyelembe kell venni.

Oszlopok	Útmutatók
270	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK A kkv-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.
280	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK 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.
290	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK 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.
300	A KÖTELEZETTEK SZÁMA A CRR 172. cikkének (1) és (2) bekezdése 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. 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 egyenél több kategóriában is figyelembe vehető. Mivel ez az oszlop a minősítési rendszerek egyik szerkezeti elemét érinti, az egyes ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséghez kapcsolódik, a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásainak (különösen a redistribúciós hatás) figyelembevétele nélkül.
Sorok	Útmutatók
010	TELJES KITETTSÉG
020–060	A TELJES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉGTÍPUS SZERINT
020	Hitelkockázattal érintett mérlegtételek A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök. Azokat a mérlegtételnek minősülő kitettségeket, amelyeket értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy származtatott ügyletként, illetve hosszú teljesítési idejű ügyletként számítanak be, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból erednek, a 040–060. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 379. cikkének (1) bekezdése szerinti, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegtételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt 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.

Sorok	Útmutatók
030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak. Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, 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. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontja értelmében a központi szerződő félre könyvelt eszközből 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.
040–060	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek
040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek 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 értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket. Azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik és ennél fogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
050	Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek A származtatott ügyletek a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket foglalják magukban. Azok a származtatott ügyletek és hosszú teljesítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik, és ennél fogva a 060. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatást.
070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN Vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 6. pontját, valamint 170. cikke (1) bekezdésének c) pontját. A lakossággal szembeni kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 170. cikke (3) bekezdésének b) pontját. A vásárolt követelésekből eredő kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 166. cikkének (6) bekezdését. A vásárolt követelések felhígulási kockázatával összefüggő kitettségeket nem kell ügyfél-kategóriák és -halmazok szerint jelenteni, így az ilyen kitettségeket a 180. sorban kell feltüntetni. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatósággal. Nincs irányadó skála. Ehelyett az intézmények az alkalmazni kívánt skálát saját maguk határozzák meg.
080	SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Kizárólag a vállalatokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségek osztályaira vonatkozik.

Sorok	Útmutatók
090–150	A TELJES SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA:
120	Ebből: az 1. kategóriában A CRR 153. cikkének (5) bekezdése, 1. táblázat.
160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT A CRR 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése, valamint 230. cikkének (3) bekezdése.
170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK Olyan nyitva szállításokból eredő kitettségek, amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése első albekezdésének utolsó mondatában említett alternatív kezelés körébe tartoznak, vagy amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése utolsó albekezdése alapján 100 %-os kockázati súlyt kapnak. A nem minősített, a CRR 153. cikkének (8) bekezdése szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint a máshová nem sorolt, kockázati súlyozás alá tartozó egyéb kitettségeket ebben a sorban kell feltüntetni.
180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN A felhígulási kockázat meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 53. pontja tartalmazza. A felhígulási kockázatra vonatkozó kockázati súly kiszámításával kapcsolatban lásd a CRR 157. cikkének (1) bekezdését. A CRR 166. cikkének (6) bekezdése szerint a vásárolt követelések kitettségértéke a kintlévőség összege a felhígulási kockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékekkel csökkentve.

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

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

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

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

79. 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.

80. 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.

81. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségre vonatkozó adatokat a közvetlen kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni. A kitettségértékre és kockázattal súlyozott kitettségértékre vonatkozó adatokat a végső kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni.

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

3.4.1.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR SA tábla 010. oszlopával azonos meghatározás.
020	Nemteljesítő kitettségek A nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettsége. Ez a tájékoztató adat kiegészítő információt nyújt a „nemteljesítő” kitettségi osztály kötelezeti struktúrájáról. Itt azokat a kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezettekről adatot kellett volna szolgáltatni, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő” kitettségi osztályba tartoznának. A megadott érték tájékoztató adat, így nem érinti a CRR 112. cikkének j) pontja alapján a „nemteljesítő” kitettségi osztályba sorolt, kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítását.
040	Az időszakban megállapított új nemteljesítések 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.
050	Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
055	Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.
060	Leírások A leírások magukban foglalják a közvetlenül az eredményben elszámolt értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(i)], valamint az értékvesztett pénzügyi eszközökkel szembeállított értékvesztési számlák összegének csökkentését [IFRS 7.B5.(d).(ii)].

Oszlopok	
070	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.
075	Kitettségérték A CR SA tábla 200. oszlopával azonos meghatározás.
080	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 215. oszlopával azonos meghatározás.
090	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 220. oszlopával azonos meghatározás.
Sorok	
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	Közzszektorbeli 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. sorával azonos meghatározás.
080	Lakosság A CRR 112. cikkének h) pontja.
085	Ebből: Kkv A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás.

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

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

Oszlopok	
010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR IRB tábla 020. oszlopával azonos meghatározás.
030	nemteljesítő kitettségek A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek eredeti kitettségértéke.
040	Az időszakban megállapított új nemteljesítések 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.
050	Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikke szerinti hitelkockázati kiigazítások.

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

Sorok	
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.
140	Részvényjellegű kitettségek Részvényjellegű kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontja alkalmazásával.

3.4.3. C 09.03 – A lényeges hitelkockázati kitettségek hitelkockázatára vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény bontása ország szerint (CR GB 3)

3.4.3.1. Általános megjegyzések

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

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

83. A tábla célja bővebb információ gyűjtése az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer elemeiről. A kért információ a CRR harmadik része II. címének megfelelően meghatározott hitelkockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény, amely magában foglalja a lényeges hitelkockázati kitettségek alapján számított, országokénti hitelkockázatot és értékpapírosítást.

84. Az információt országonként kell megadni. Az e rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem lényeges.

3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Sorok	
010	A hitelkockázat tőkekövetelménye A CRR harmadik részének II. címe

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

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).

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 szavatolóőke-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 (CR EQU IRB 1 és CR EQU IRB 2)

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

Oszlopok	
	Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 6. szakaszában foglalt minimumkövetelményeknek megfelelően kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési rendszerben alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni. Az ügyfél-kategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD (pl. teljes kitettség) kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A kitettséggel súlyozott átlagos PD érték kiszámításánál a súlyozást az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (060. oszlop) figyelembevételével megállapított kitettségérték alapján kell végezni.
020	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az intézmények a 020. 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. Az intézmények ezenkívül a 020. oszlopban tüntetik fel a CRR I. mellékletében említett, a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt mérlegen kívüli tételeket (pl. a részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen részét). 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.
030–040	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET GARANCIÁK HITELDERIVATÍVÁK A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (a CRR 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 030. és 040. oszlopban a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (030. oszlop) vagy hitelderivatívák (040. oszlop) formájában tüntetik fel.
050	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE (-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN Az intézmények az 050. 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.

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

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).

Sorok	
CR EQU IRB 1 – 020. sor	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 1 tábla 020. sorában tüntetik fel.

Sorok	
CR EQU IRB 1 – 050–090. sor	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN: Az egyszerű kockázati súlyozási módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (2) bekezdése) a kért információkat az alapul szolgáló kitettségek jellemzőinek megfelelően az 050–090. sorban adják meg.
CR EQU IRB 1 – 100. sor	BELSŐ MODELLEN ALAPULÓ MÓDSZER A belső modellen alapuló módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (4) pontja) a kért információkat a 100. sorban tüntetik fel.
CR EQU IRB 1 – 110. sor	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK Az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről, amelyekre fix kockázati súly alkalmazandó (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül). Például: — a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitettségértékét, valamint — a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat a 110. sorban kell feltüntetni.
CR EQU IRB 2	A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel. Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmény egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor a CR EQU IRB 2 táblán az e skála szerinti minősítési kategóriákat vagy halmazokat kell megadnia. Minden más esetben a különböző minősítési rendszereket a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési rendszerek ügyfél-kategóriáit vagy -halmazait össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani.

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 szavatolóítéke-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 szavatolóítéke-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

Oszlopok	
010	KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA A CRR 378. cikkével összhangban az intézmények a 010. oszlopban a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyleteket azok elfogadott teljesítési árán tüntetik fel. A 010. oszlopban <i>minden ki nem egyenlített ügyletet</i> fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak.
020	A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG A CRR 378. cikkének megfelelően az intézmények a 020. oszlopban feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi fizetőeszköz vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbözet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára. A 020. oszlopban <i>kizárólag azokat a ki nem egyenlített ügyleteket</i> kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően veszteséget mutatnak.
030	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY Az intézmények a 030. oszlopban tüntetik fel a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt.
040	TELJES ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint az intézmények az elszámolási kockázati kitettség összegének kiszámításához a 030. oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelményt 12,5-del szorozzák meg.
Sorok	
010	A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen Az intézmények a 010. sorban összesített információkat közölnek a nem kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 378. cikke szerint). Az intézmények a 010/010. cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.

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

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

3.7.1. Általános megjegyzések

99. Az e táblán szereplő információk megadása minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan szükséges, amely jelentős kockázátruházás 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

Oszlopok	
010	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelenteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatcsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.) Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe 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.
020–040	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE A CRR 249. és 250. cikkének rendelkezései alapján az értékpapírosított kitettségek hitelkockázati fedezetét úgy kell megállapítani, mintha lejárat eltérés nem állna fenn.
020	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA}) A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.
030	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G^*) KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G^*) A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg. A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G^*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.
040	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészsorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegen kell feltüntetni. A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felügleleti korrekció hatása.

Oszlopok	
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG 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. Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított pozíciók értékelési korrekciója nem vehető figyelembe. A gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések esetében az intézményeknek meg kell adniuk a CRR 256. cikkének (2) bekezdése szerint az értékpapírosítást kezdeményezőre jutó rész összegét. A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.
060	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK 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.
070	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG A CRR 246. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított értékpapírosítási pozíciók a hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele nélkül. Ez az információ a CR SA Total tábla 040. oszlopához kapcsolódik.
080-110	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, valamint harmadik része II. címének 4. fejezete. 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. Lásd a CR SA útmutatóját (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adat-szolgáltatás).
080	(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A) Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, szabályozása a CRR 235. cikkében található. Lásd a CR SA útmutatóját (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adat-szolgáltatás).

Oszlopok	
090	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, szabályozása a CRR 195., 197. és 200. cikkében található. A CRR 218–236. cikkében szabályozott hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni. Lásd a CR SA útmutatóját (a helyettesítési hatással járó CRM-technikákkal kapcsolatos adat-szolgáltatás).
100–110	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.
100	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN 222. cikk (3) bekezdés, és 235. cikk (1) és (2) bekezdés A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Ez az információ a CR SA Total tábla 090. [(-) Kiáramlások összesen] oszlopához kapcsolódik.
110	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN 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 beáramlásként kell feltüntetni. Ez az információ a CR SA Total tábla 100. (Beáramlások összesen) oszlopához kapcsolódik.
120	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után. Ez az információ a CR SA Total tábla 110. oszlopához kapcsolódik.
130	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (C_{VAM}) Ez a tétel a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is magában foglalja. Ez az információ a CR SA Total tábla 120. és 130. oszlopához kapcsolódik.

Oszlopok	
140	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*) A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók. Ez az információ a CR SA Total tábla 150. oszlopához kapcsolódik.
150–180	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT 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 %. Lásd a CR SA Total tábla 160–190. oszlopát. 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 %].
190	KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók. Ez az információ a CR SA Total tábla 200. oszlopához kapcsolódik.
200	(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK 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.
210	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK A szavatoló tőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték.
220–320	A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA
220–260	MINŐSÍTETT A minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 8. pontja határozza meg. A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket az SA módszerre vonatkozóan a CRR 251. cikkében (1. táblázat) megadott hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.
270	1 250 % (NEM MINŐSÍTETT) A nem minősített pozíció fogalmát a CRR 242. cikkének 7. pontja határozza meg.
280	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH) A CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése 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.

Oszlopok	
290	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ABCP-PROGRAM MÁSODIK VESZTESÉGVISELŐ KATEGÓRIÁJA Az ABCP-program második vagy jobb veszteségviselő kategóriájú ügyletrészsorozatába tartozó értékpapírosítási pozícióként kezelt kitettségmente a CRR 254. cikke rögzíti. Az eszközfedezeti kereskedelmi értékpapír (ABCP) kibocsátás meghatározását a CRR 242. cikkének 9. pontja tartalmazza.
300	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA – EBBŐL: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%) Itt a kitettségmente súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.
310	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER (IAA) A CRR 109. cikkének (1) bekezdése, valamint 259. cikkének (3) bekezdése. Az értékpapírosítási pozíciók belső értékelési módszer szerinti kitettségmente.
320	IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%) Itt a kitettségmente súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.
330	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉMENTE Teljes kockázattal súlyozott kitettségmente 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 kitettségmente megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségmente nélkül.
340	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat eltéréseket.
350	AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) 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.
360	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉMENTE LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA 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. oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségmenteeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségmenteeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségmenteeket is.

Oszlopok	
370–380	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT/UTÁN 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).
390	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ SA ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.

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.

Sorok	
010	TELJES KITETTSÉG 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.
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG 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.
040–060	MÉRLEGTÉTELEK A CRR 246. cikke (1) bekezdésének a) pontja kimondja, hogy ha az intézmény a kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer szerint számítja ki, akkor a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti érték. A mérlegtételeket értékpapírosítás (050. sor) és újra-értékpapírosítás (060. sor) szerint kell megbontani.

Sorok	
070–090	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettséértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettséértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a CR SA Total táblán megadott kitettséértéket kell feltüntetniük a CRR 246. cikkének (1) bekezdése szerint. 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.
100	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rulírozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.
110	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG 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. 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.
120–140	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.
150–170	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK 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.
180	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG 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.
190–210	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményezők mérlegtételei oszthatók fel értékpapírosítás és újra-értékpapírosítás szerint.

Sorok	
220–240	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK 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.
250–290	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek 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. A sorokat kizárólag a 190–270. és 330–340. oszlopban kell kitölteni.

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 kockázatátruházás 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.

105. A CR SEC IRB tábla alkalmazási köre megegyezik a CR SEC SA tábláéval: összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

3.8.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A mérlegtételek összértékét tartalmazó sorban az ebben az oszlopban feltüntetett összeg az adatszolgáltatás időpontjában fennálló értékpapírosított kitettségek összegének felel meg. Lásd a CR SEC SA tábla 010. oszlopát.
020–040	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE A CRR 249. és 250. cikke. Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korrigált értékében a lejárat eltérések nem vehetők figyelembe.
020	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA}) A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korrigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése rögzíti.

Oszlopok	
030	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) A be- és kiáramlások általános szabálya szerint a CR SEC IRB tábla 030. oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrézsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) tartozó kitettségi osztályban beáramlasként jelennek meg. A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése rögzíti.
040	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrézsorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegen kell feltüntetni. A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felügleleti korrekció hatása.
050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG 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. Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított pozíciók értékelési korrekciója nem vehető figyelembe. A gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezések esetében az intézményeknek meg kell adniuk a CRR 256. cikkének (2) bekezdése szerint az értékpapírosítást kezdeményezőre jutó rész összegét. A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség (gyorsított visszafizetés) formájában tartott pozíciók értéke a 010–040. oszlopok összesítéséből adódik.
060–090	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK Lásd a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontját, valamint a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetét. 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.
060	(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A) Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában található. A CRR 236. cikke teljes/részleges fedezettség esetében mutatja be a G_A számítási módját (a veszteségviselési rangsorban azonos hely). Ez az információ a CR IRB tábla 040. és 050. oszlopához kapcsolódik.

Oszlopok	
070	(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában található. Mivel a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere nem alkalmazható, ebben az oszlopban kizárólag a CRR 200. cikke szerinti előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tüntethető fel. Ez az információ a CR IRB tábla 060. oszlopához kapcsolódik.
080–090	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE Az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni.
080	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN A CRR 236. cikke. A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Ez az információ a CR IRB tábla 070. oszlopához kapcsolódik.
090	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN Ez az információ a CR IRB tábla 080. oszlopához kapcsolódik.
100	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG A megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségérték a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevételét követően. Ez az információ a CR IRB tábla 090. oszlopához kapcsolódik.
110	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM) A CRR 218–222. cikke Ez a tétel a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is magában foglalja.
120	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*) A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók, amelyekre a CRR 246. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített hitel-egyenértékesítési tényezők nem alkalmazhatók.

Oszlopok	
130–160	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE (E*) HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ SZERINT 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 %. Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg. 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 %].
170	KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 246. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók. Ez az információ a CR IRB tábla 110. oszlopához kapcsolódik.
180	(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK 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 figyelembevétele helyett a pozíciók kitettségértékét levonhatják szavatoló tőkéjükből.
190	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK
200–320	MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK) A CRR 261. cikke. A CRR 259. cikkének (2) bekezdése szerinti származtatott hitelminősítéssel rendelkező IRB értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni. 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.
330	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE A felügyeleti képlet módszerével kapcsolatban lásd a CRR 262. cikkét. Egy értékpapírosítási pozíció kockázati súlya 7 % és a megadott képletek szerint alkalmazandó kockázati súly közül a nagyobb érték.
340	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY 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).

Oszlopok	
	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.
350	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA (LOOK THROUGH) 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. A CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése olyan kivételes kezelési módot ír elő, amelynél a K_{irb} nem számítható ki. A likviditási hitelkeretek le nem hívott részét a mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek között kell feltüntetni. 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. A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd a CRR 256. cikkének (5) bekezdését és 265. cikkét.
360	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY Itt a kitettségértékkel súlyozott átlagos kockázati súlyt kell megadni.
370	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 259. cikkének (3) és (4) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozó belső értékelési módszert (IAA) határozza meg.
380	IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY Ebben az oszlopban a kockázati súlyok súlyozott átlagát kell megadni.
390	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK MIATTI CSÖKKENTÉSE 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. Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésigre 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 halmazott összegét foglalják magukban.
400	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárat eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékek nélkül.

Oszlopok	
410	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉK-PAPÍROSÍTÁS A lejárat elteréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárat elteréseket.
420	AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) 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.
430	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 250. cikke szerinti $RW^* - RW(SP)$ lejárat elteréseket 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. oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is. Ebben az oszlopban negatív értékeket kell megadni.
440–450	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT/UTÁN A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 260. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt (440. oszlop)/után (450. oszlop). Figyelembe kell venni továbbá a CRR 265. cikkét is (rülözó kitettségek gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést kikötő értékpapírosítására vonatkozó pótlólagos szavatolótőke-követelmény).
460	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ IRB ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.

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.

Sorok	
010	TELJES KITETTSÉG 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.

Sorok	
020	EBBŐL: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. és 64. pontjában foglalt meghatározások szerinti újra-értékpapírosítások összértéke.
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG 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.
040–090	MÉRLEGTÉTELEK 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. 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.
100–150	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtenek, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletekből eredő mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a CR SA Total táblán megadott kitettségértéket kell feltüntetniük a CRR 246. cikkének (1) bekezdése szerint. 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.
160	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS Ez a sor csak a CRR 242. cikkének 13. és 14. pontja szerinti gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó rulírozó kitettségre vonatkozó értékpapírosítást kezdeményezőkre vonatkozik.
170	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG 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.

Sorok	
	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.
180–230	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményező mérlegkételei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
240–290	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményező mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
300	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG 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.
310–360	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményező mérlegkételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
370–420	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján az értékpapírosítást kezdeményező mérlegen kívüli tételei és származtatott ügyletei oszthatók fel értékpapírosítás (A-B-C) és újra-értékpapírosítás (D-E) szerint.
430–540	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtik az IRB módszere vonatkozóan a CRR 261. cikkében (4. táblázat) megadott, a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában alkalmazott hitelminőségi besorolások szerint. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni. A sorokat kizárólag a 170–320. és 400–410. oszlopban kell kitölteni.

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 szavatolótoke-követelményt.

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 kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások ⁽¹⁾ 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 szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek. Ha egy értékpapírosításban egy konszolidált csoporton belül több intézmény is részt vesz, akkor az adatokat intézményenkénti részletes bontásban kell megadni.
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., 070–110., 160., 190., 290–400., valamint 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

Oszlopok	
005	SOR SZÁMA A sor száma egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.
010	BELSŐ KÓD Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítás azonosítójához kell rendelni.
020	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve) Az értékpapírosítás jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás a piacon ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös nyolc karaktert kell megadni.

⁽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 szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.

Oszlopok	
030	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve) Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyelő hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni. Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia a konszolidált csoportján belüli valamennyi olyan intézmény azonosítóját, amely az ügyletben részt vesz. Ha kód nem áll rendelkezésre, vagy azt az adatszolgáltató intézmény nem ismeri, akkor az intézmény nevét kell megadni.
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS/SZINTETIKUS) A következő rövidítéseket kell megadni: — „T” hagyományos; — „S” szintetikus. A hagyományos értékpapírosítás és a szintetikus értékpapírosítás meghatározását a CRR 242. cikkének 10. és 11. pontja tartalmazza.
050	ELSZÁMOLÁSI MÓD: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK? A következő rövidítéseket kell megadni: — „K” teljes megjelenítés; — „P” részleges kivezetés; — „R” teljes kivezetés; — „N” nem alkalmazható. Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze. A szintetikus értékpapírosítások esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek az értékpapírosított kitettségeket a mérlegből kivezetettként kell feltüntetnie. A befektetőknek minden esetben az „N” (nem alkalmazható) értéket kell megadniuk. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki. A „P” (részleges kivezetés) értéket kell megadni akkor, ha az értékpapírosított eszközöket a mérlegben az adatszolgáltató intézménynek az IAS 39.30–35 szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg.
060	A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK? Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk: — „N” nincs vonatkozó szavatolótőke-követelmény; — „B” banki könyv; — „T” kereskedési könyv; — „A” részben mindkét könyv. A CRR 109., 243. és 244. cikke.

Oszlopok	
	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). Ha a szavatolótőke-követelmény alapját az értékpapírosított kitétségek 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. Ugyanakkor, ha a szavatolótőke-követelmény alapját a banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók 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 kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók 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. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS? 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: — „S” értékpapírosítás; — „R” újra-értékpapírosítás.
080–100	MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK A CRR 404–410. cikke.
080	AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltiség megtartásának módját a CRR 405. cikke alapján: - A — Függőleges szelet (értékpapírosítási pozíciók): a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrészsorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása; - V — Függőleges szelet (értékpapírosított kitétségek): legalább 5 % megtartása az egyes értékpapírosított kitétségek hitelkockázatából akkor, ha az értékpapírosított kitétségek így megtartott hitelkockázatának besorolása minden esetben megegyezik (<i>pari passu</i>) az ugyanazon kitétségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatával, vagy annál alacsonyabb besorolású. - B — Rulírozó kitétségek: „rulírozó kitétségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitétségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltiségének megtartása”. - C — Mérlegen belüli: „véletlenszerűen kiválasztott – legalább az értékpapírosított kitétségek névértékének 5 %-ával egyenértékű – kitétségek megtartása, amennyiben ezeket az értékpapírosítás során egyébként értékpapírosították volna, feltéve, hogy a potenciálisan értékpapírosítandó kitétségek száma az értékpapírosítás kezdeményezésekor legalább 100”. - D — Első veszteségviselő: „az első veszteségviselő ügyletrészsorozat és szükség esetén a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatokkal azonos vagy magasabb kockázati profilú, és a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatoknál nem korábbi lejáratú ügyletrészsorozatok megtartása úgy, hogy a megtartott rész összesen legalább az értékpapírosított kitétségek névértékének 5 %-ával egyenlő”.

Oszlopok	
	E — Mentesül. Ezt a kódot a CRR 405. cikkének (3) bekezdésében foglalt rendelkezésekkel érintett értékpapírosításoknál kell megadni. N — Nem alkalmazható. Ezt a kódot a CRR 404. cikkében foglalt rendelkezésekkel érintett értékpapírosításoknál kell megadni. U — Nem megfelelő vagy ismeretlen. Ezt a kódot akkor kell megadni, ha az adatszolgáltató intézmény nem tudja biztosan, hogy a megtartás melyik módját alkalmazzák, vagy az nem felel meg a szabályoknak.
090	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%) Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekelttség aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %. A CRR 405. cikkének (1) bekezdésétől függetlenül a kezdeményezéskor megtartott érdekeltségek értékelése jellemzően úgy értelmezhető, hogy az a kitettségek első értékpapírosításának időpontjára, és nem a kitettségek 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 kitettségek első értékpapírosításának időpontjában) elvárt arány 5 %; a megtartott érdekelttségi arány dinamikus újraértékelésének és kiigazításának az ügylet teljes élettartamára vonatkozó előírása nem szükséges. Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080. oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.
100	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL? A CRR 405. cikke (1) bekezdésének 1. pontja A következő rövidítéseket kell megadni: „Y”: igen; „N”: nem. Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080. oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.
110	AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ) A következő rövidítéseket kell megadni: — „O”: értékpapírosítást kezdeményező; — „S”: szponzor; — „L”: eredeti hitelező; — „I”: befektető. 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.
120–130	NEM ABCP-PROGRAMOK Azon speciális jellegűkből adódóan, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 9. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 120. és 130. oszlopban nem kell adatot szolgáltatni.

Oszlopok	
120	KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé) Az értékpapírosítás kezdeményezésének időpontjában (a halmazra [poolra] vonatkozó határidőben vagy záró dátumban) a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni. Az egyes értékpapírosítási programok kezdeményezésének időpontja az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében a kezdeményezés napja az értékpapírok első kibocsátásának napja. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
130	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségeknek megfelelő) értékét összesíti. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében az értékpapírok első kibocsátásának napjára vonatkozó értéket kell megadni. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében kizárólag az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott összeget kell megadni. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
140–220	ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A 140–220. oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie.
140	ÖSSZÉRTÉK Az intézményeknek az értékpapírosított portfóliónak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes értékét, vagyis a fennálló értékpapírosított kitettségek összegét kell megadniuk. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál (vagyis ahol az értékpapírosított eszközportfólió a kezdeményezés napját követően nem bővíthető) az értéket fokozatosan csökkenteni kell. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.
150	AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDÉSE (%) Az intézménynek az értékpapírosított portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő részesedését kell megadni (százalékban, két tizedesjegy pontossággal). Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték alapértelmezés szerint 100 %, kivéve a több eladó részvételével működő értékpapírosítási programokat. Az utóbbi esetben az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióban meglévő aktuális hozzájárulását kell megadnia (arányát tekintve a 140. oszlopnak felel meg). Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.

Oszlopok	
160	TÍPUS 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: 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. Ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fenti típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie. A 10. típus (egyéb kötelezettség) az államkötvényeket és a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat foglalja magában. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat.
170	ALKALMAZOTT MÓDSZER (SA/IRB/VEGYES) Ez az oszlop arról a módszerről gyűjt információkat, amelyet az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitettségekre. A következő rövidítéseket kell megadni: — „S”: sztenderd módszer; — „I”: belső minősítésen alapuló módszer; — „M”: a két módszer (SA/IRB) kombinációja. Ha a sztenderd módszer alkalmazásakor az 050. oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolóőke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA táblán kell megadni. Ha az IRB-módszer alkalmazásakor az 050. oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolóőke-követelmény kiszámítását a CR SEC IRB táblán kell megadni. Ha a sztenderd módszer és az IRB-módszer együttes alkalmazásakor az 050. oszlopban a „P” érték szerepel, akkor a szavatolóőke-követelmény kiszámítását a CR SEC SA és a CR SEC IRB táblán is meg kell adni. 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.

Oszlopok	
180	A KITETTSÉGEK SZÁMA A CRR 261. cikke (1) bekezdésének 1. pontja Az oszlopot kizárólag azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra az IRB-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170. oszlopban az „I” értéket adják meg). Az intézmény a kitettségek tényleges számáról szolgáltat adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki.
190	ORSZÁG 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.
200	ELGD (%) A kitettséggel súlyozott átlagos LGD (ELGD) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a felügyeleti képlet módszerét alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170. oszlopban az „I” értéket tüntetik fel). Az ELGD értékét a CRR 262. cikkének (1) bekezdése alapján kell kiszámítani. 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.
210	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK Lásd a CR SEC SA 060. oszlopát, valamint a CR SEC IRB 390. oszlopát. Ez az oszlop az értékpapírosított kitettségekre alkalmazott értékelési korrekciókról és céltartalékokról gyűjt információkat. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.
220	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) 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. pontja tartalmazza. 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. A szponzorok az oszlopot nem töltik ki.

Oszlopok	
230–300	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA A hat oszlopból álló csoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen belüli/kívüli pozíciók, ügyletrézsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint lejárat szerint. A több eladó részvételével működő értékpapírosítási programoknál az első veszteségviselő ügyletrézsorozatra vonatkozóan kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni.
230–250	MÉRLEGTÉTELEK Ez az oszlopcsoport a mérlegtételekről gyűjt információkat ügyletrézsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).
230	ELŐRE SOROLT Ebbe a kategóriába kell sorolni minden olyan ügyletrézsorozatot, amely nem minősül köztes vagy első veszteségviselő ügyletrézsorozatnak.
240	KÖZTES Lásd a CRR 243. cikkének (3) bekezdését (hagyományos értékpapírosítás) és 244. cikkének (3) bekezdését (szintetikus értékpapírosítás).
250	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ Az első veszteségviselő ügyletrézsorozat meghatározását a CRR 242. cikkének 15. pontja tartalmazza.
260–280	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ez az oszlopcsoport a mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrézsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő). Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrézsorozatok szerint.
290	A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA A teljes értékpapírosítás felmondásának valószínű időpontja a szerződési feltételek és a jelenleg várható pénzügyi feltételek alapján. Általában az alábbiak közül a legkorábbi időpont: i. az a nap, amelyen a CRR 242. cikkének 2. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitettségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható; ii. az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi. A felmondás várható legkorábbi időpontjában a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni.
300	JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT Az a nap, amelyen az értékpapírosítás teljes tőke- és kamatrészét jogszerűen vissza kell fizetni (az ügylet dokumentációja alapján). Ebben a mezőben a hónapot és az évet kell megadni, „hh/éééé” formátumban.

Oszlopok	
310–400	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG Az oszlopocsoport az értékpapírosítási pozíciókról gyűjt adatokat az adatszolgáltatás időpontjában fennálló mérlegen belüli/kívüli pozíciók, valamint ügyletrészsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban.
310–330	MÉRLEGTÉTELEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.
340–360	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegen kívüli tételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.
370–400	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Ez az oszlopocsoport a 340–360. oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat.
370	KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS) Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítőkkal garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik. A CRR I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek minősülnek: — a hitelhelyettesítő jellegű garanciák; — hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.
380	IRS/CRS Az IRS a kamatsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel.
390	ELISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEK 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 sztenderd és az IRB-módszer közül melyiket alkalmazza.
400	EGYÉB (AZ EL NEM ISMERT LIKVIDITÁSI HITELKERETEKKEK EGYÜTT) 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).
410	GYORSÍTOTT VISSZAFIZETÉS: ALKALMAZOTT HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ 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 kitettségérték megállapításához.

Oszlopok	
	Ez az oszlop a gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezést tartalmazó értékpapírosítási programokra (rulírozó értékpapírosításokra) vonatkozik. A CRR 256. cikkének (6) bekezdése szerint az alkalmazandó hitel-egyenértékesítési tényezőt az értékpapírosítási felár tényleges háromhavi átlaga határozza meg. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Ez az információ CR SEC SA tábla 100. oszlopához, valamint a CR SEC IRB 160. oszlopához kapcsolódik.
420	(-) A SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC SA tábla 200. oszlopához, valamint a CR SEC IRB 180. oszlopához. Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni.
430	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA ELŐTT Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettséértéknek 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 kitettséérték számítása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.
440	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ HATÁR ALKALMAZÁSA UTÁN Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettséértéknek 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. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.
450–510	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV
450	CTP/NEM CTP A következő rövidítéseket kell megadni: C – korrelációkereskedési portfólió (CTP); N – nem CTP.
460–470	NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 050. és 060. oszlopát.
480	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (SA) – EGYEDI KOCKÁZAT Lásd az MKR SA SEC 610., illetve az MKR SA CTP 450. oszlopát.

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 részesedésszerzés, 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.
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

Oszlopok	
010–030	IRÁNYADÓ MUTATÓ A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt az irányadó mutató segítségével (az alapmutató módszerével, a sztenderd módszerrel vagy az alternatív sztenderd módszerrel) számító intézmények a megfelelő évekre vonatkozó irányadó mutatót a 010–030. oszlopban tüntetik fel. Ezenkívül a különböző módszerek együttes, a CRR 314. cikkében említett alkalmazása esetén az intézmények tájékoztató jelleggel megadják a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozó irányadó mutatót is. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is. A továbbiakban az irányadó mutató a CRR 316. cikkének (1) bekezdésében található 1. táblázatban felsorolt elemek pénzügyi év végén mért értékének az összege.

Oszlopok	
	Ha az intézmény az irányadó mutatóról 3 évnél rövidebb időszakra vonatkozóan rendelkezik adatokkal, akkor a rendelkezésre álló historikus (auditált) adatokat kell a táblázat megfelelő oszlopaiban szerepeltetni. Ha például korábbi adatok csak egy évről állnak rendelkezésre, akkor azokat a 030. oszlopban kell feltüntetni. Indokolt esetben a jövőre vonatkozó becsléseket a 020. oszlopban (a t+1 évre vonatkozó becslés), valamint a 010. oszlopban (a t+2 évre vonatkozó becslés) kell feltüntetni. Ha az irányadó mutatóra vonatkozóan korábbi adatok nem állnak rendelkezésre, akkor az intézmény a jövőre vonatkozó üzleti becslést is alkalmazhat.
040–060	KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN) Ezekben az oszlopokban a CRR 319. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágban nyújtott 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). A „kereskedelmi banki tevékenység” üzletág esetében a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírokat is meg kell adni.
070	TŐKEKÖVETELMÉNY A tőkekövetelményt az alkalmazott módszerrel, a CRR 312–324. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az eredményül kapott összeget a 070. oszlopban kell feltüntetni.
071	TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikkének (4) bekezdése A 070. oszlopban megadott szavatolótőke-követelmény szorozva 12,5-del.
080	EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ A 312. cikk (2) bekezdésében említett kérelemben szerepeltetni kell a működési kockázati tőkének a csoport különböző tagjai közti allokálásához használt módszer leírását. A kérelemben fel kell tüntetni, hogy a diverzifikációs hatásokat figyelembe kívánják-e venni, és ha igen, akkor milyen módon abban a kockázatomérési rendszerben, amelyet egy EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat leányvállalatai együttesen kívánnak alkalmazni (lásd a CRR 18. cikkének (1) bekezdését).
090–120	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, adott esetben szolgáltatandó
090	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSEKLÉS ELŐTT A 090. oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070. oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatomérseklési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevétele előtt számított értékével (lásd lejjebb).
100	(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSEKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT A 100. oszlopban a szavatolótőke-követelménynek a belső üzletviteli gyakorlatban figyelembe vett várható veszteség miatti mérséklését kell megadni a CRR 322. cikke (2) bekezdésének a) alapján.

Oszlopok	
110	(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT A 110. oszlopban szereplő diverzifikációs hatás az egyes működésikockázat-osztályokra vonatkozóan külön számított szavatolótőke-követelmények összegének (tökéletes függőségi helyzet), valamint a függőségi és korrelációs hatások figyelembevételével számított diverzifikált szavatolótőke-követelménynek (a kockázati osztályok között feltételezett nem tökéletes függőségi helyzet) a különbsége. Tökéletes függőségi helyzet az alapesetben áll fenn, vagyis amikor az intézmény nem alkalmaz kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát, így a fejlett mérési módszerrel megállapított tőke a választott kockázati osztályok egyedi működési kockázati mérőszámainak az összegeként számítható ki. Ilyenkor a kockázati osztályok között 100 %-os korrelációt kell feltételezni, és az oszlopban a nulla értéket kell megadni. Ezzel szemben akkor, ha az intézmény kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát alkalmaz, akkor ebben az oszlopban az alapesetből eredő, fejlett mérési módszerrel megállapított tőke és a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúra alkalmazása után kapott érték különbségét kell feltüntetnie. Ez az érték a fejlett mérési módszerre épülő modell diverzifikációs kapacitását mutatja, vagyis a modell azon képességét, hogy a működési kockázatból eredő súlyos veszteséget okozó, nem egyidejű események előfordulását figyelembe vegye. A 110. oszlopban azt az összeget kell feltüntetni, amellyel a feltételezett korrelációs struktúra a fejlett mérési módszerrel megállapított tőkét csökkenti a 100 %-os feltételezéshez képest.
120	(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT A 120. oszlopban a CRR 323. cikkének (1)–(5) bekezdése szerinti biztosítás és más kockázat-átruházási mechanizmusok hatását kell feltüntetni.
Sorok	
010	AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK Ez a sor az alapmutató módszerének alkalmazási körébe tartozó banki tevékenységekre vonatkozó összegeket mutatja be a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából (a CRR 315. és 316. cikke).
020	A SZTENDERD (TSA)/ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK A sztenderd módszerrel és alternatív sztenderd módszerrel (a CRR 317–319. cikke alapján) kiszámított szavatolótőke-követelményt kell feltüntetni.
030–100	A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT A sztenderd módszer alkalmazása esetén az adott évekre vonatkozó irányadó mutatót a 030–100. sorban a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak között kell felosztani. A tevékenységek üzletág szerinti besorolásakor a CRR 318. cikkében foglalt elveket kell követni.
110–120	AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT A CRR 319. cikke szerinti alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a vonatkozó évekre az irányadó mutatót üzletáganként elkülönítve kell megadniuk a 030–050. és 080–100. sorban, valamint a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágra vonatkozóan a 110. és 120. sorban. A 110. és 120. sor az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozóan mutatja az irányadó mutató értékét, megkülönböztetve a „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágba és a „lakossági banki tevékenység” üzletágba tartozó tevékenységeket (a CRR 319. cikke). Egyszerre szerepelhet érték a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágaknak a sztenderd módszer szerinti 060. és 070. sorában és az alternatív sztenderd módszer szerinti 110. és 120. sorában, pl. ha egy leányvállalat a sztenderd módszer, míg anyavállalata az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozik.

Sorok	
130	A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK Ebben a sorban a CRR 312. cikkének (2) bekezdése, valamint 321–323. cikke szerint a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó intézmények vonatkozó adatait kell megadni. 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.

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

4.2.1. Általános megjegyzések

119. Ez a tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt bruttó veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként a veszteség első elszámolási napja alapján.
120. Az információkat a belső határértékeket meghaladó bruttó 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.
121. 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.
122. A sorok az üzletágakat jelenítik meg, valamint az egyes üzletágakon belül az események számára, a teljes veszteség összegére, a legnagyobb egyedi veszteségre, valamint (a veszteségek számától függetlenül) az öt legnagyobb veszteség összegére vonatkozó információkat.
123. A táblát valamennyi olyan intézménynek ki kell töltenie, amely a szavatolótőke-követelményt fejlett mérési módszerrel vagy a sztenderd, illetve alternatív sztenderd módszerrel számítja ki.
124. Az e rendelet 5. cikke b) pontja 2. alpontja ii. bekezdésének hatálya alá eső intézményeknek kizárólag az alábbi információkat kell megadniuk az OPR Details tábla „eseménytípusok összesen” oszlopában (080. oszlop):
- a) az események száma (910. sor);
 - b) teljes veszteségérték (920. sor);
 - c) legnagyobb egyedi veszteség (930. sor); továbbá
 - d) az öt legnagyobb veszteség összege (940. sor).

4.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–070	ESEMÉNYTÍPUSOK Az intézmények a veszteségeket a 010–070. oszlopban a CRR 324. cikkében meghatározott eseménytípusoknak megfelelően tüntetik fel. A szavatolótőke-követelményt a sztenderd módszer vagy az alternatív sztenderd módszer szerint számító intézmények a felsorolt eseménytípusokba nem sorolható veszteségeket a 080. oszlopban adhatják meg.

Oszlopok	
080	ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN A 080. oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények az események számát és a teljes veszteségértéket a 010–070. oszlopban megadott eseményszám és teljes bruttó veszteségérték egyszerű összegeként tüntetik fel. A 080. oszlopban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteség a 010–070. oszlopban megadott legnagyobb bruttó egyedi veszteségértékek közül a legnagyobb. Az öt legnagyobb veszteség összegénél a 080. oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni.
090–100	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT HATÁRÉRTÉK A 090. és 100. oszlopban az intézmények azokat az alsó határértékeket tüntetik fel, amelyeket a CRR 322. cikke (3) bekezdése c) pontjának utolsó mondata alapján a belső veszteségadatok gyűjtésekor alkalmaznak. Ha az intézmény az egyes üzletágakon belül csak egy határértéket alkalmaz, akkor csak a 090. oszlopot kell kitölteni. Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző határértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott határértéket is meg kell adni (100. oszlop).
Sorok	
010–840	ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDEÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK A CRR 317. cikkének (4) 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 határértékeknek megfelelően a következő információkat tünteti fel: az események száma, teljes veszteségérték, legnagyobb egyedi veszteség, valamint az öt legnagyobb veszteség összege. Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágot érint, a teljes veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között.
910–940	ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN 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 (910–940. sor): — Események száma (910. sor): a határértéket meghaladó események száma eseménytípusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített eseményszámnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágot érintő) események egy eseménynek minősülnek. — Teljes veszteségérték (920. sor): a teljes veszteségérték az egyes üzletágaknál megadott teljes veszteségértékek egyszerű összege. — Legnagyobb egyedi veszteség (930. sor): a 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. 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.

Sorok	
910–940/080	ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN – ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN — Események száma: megegyezik a 910. sorban szereplő eseményszámok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágot érintő eseményeket már egy eseményként számították be. Az összesített adat nem feltétlenül egyezik meg a 080. oszlopban szereplő eseményszámok függőleges összegével, mivel egy esemény egyszerre több üzletágot is érinthet. — Teljes veszteségérték megegyezik a 920. sorban szereplő eseménytípusonkénti teljes veszteségértékek vízszintes összegével, valamint a 080. 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. oszlopban szereplő üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteségek közül a legmagasabb értékkel. — Az öt legnagyobb veszteség összege a teljes mátrixon belül az öt legnagyobb veszteség összege, tehát nem feltétlenül egyezik meg az üzletági összesítésben belüli öt legnagyobb veszteség összegével és a 080. oszlopon belüli öt legnagyobb veszteségösszegek közül a legmagasabbal sem.

5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

125. 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 szavatoló-tőke-követelmény sztenderd módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblákra terjed ki. Ebben a részben útmutatás található továbbá a szavatoló-tőke-követelmény belső modellen alapuló módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblára vonatkozóan (MKR IM) is.

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

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

5.1.1. Általános megjegyzések

127. Ez a tábla a forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sztenderd módszer szerinti pozíciókockázatát érintő pozíciókat és az azokhoz kapcsolódó szavatoló-tőke-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 szavatoló-tőke-követelményt át kell vinni a {325;060} (értékpapírosítások), illetve {330;060} (CTP) cellába.

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

5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállal (a CRR 345. cikkének második mondata). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.
060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. 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.
Sorok	
010–350	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat és az azoknak megfelelő, a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt a kockázati kategóriától, a lejáratától és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni.
011	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT
012	Származtatott ügyletek A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb-kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 328–331. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.
013	Egyéb eszközök és kötelezettségek A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb-kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.
020–200	LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 339. cikkének (1)–(8) 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.
210–240	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER 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.

Sorok	
250	EGYEDI KOCKÁZAT A 251., 325. és 330. sorban megadott értékek összege. 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.
251–321	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatoló-tőke-követelménye A 260–321. sorokban megadott értékek összege. A külső minősítéssel nem rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák szavatoló-tőke-követelményét az alaptermék-kibocsátók kockázati súlyainak összeadásával kell kiszámítani (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) pontjának első és második bekezdése – az alapul szolgáló eszközök vizsgálata). A külső minősítéssel rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) pontjának harmadik bekezdése) külön kell feltüntetni a 321. sorban. A CRR 336. cikkének (3) bekezdése szerinti pozíciókkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A CRR 129. cikkének (3) bekezdése szerint speciálisan kezelendők azok a kötvények, amelyek a banki könyvben 10 %-ot elérő kockázati súlyt képviselnek (fedezett kötvények). Az egyedi szavatoló-tőke-követelmény a CRR 336. cikke 1. táblázatának második kategóriájában szereplő százalékos arány fele. Ezeket a pozíciókat a végső lejáratig hátralévő idő alapján kell a 280–300. sorokban feltüntetni. Ha a kamatláb-pozíciók általános kockázatát hitelderivatíva fedezi, akkor a 346. és 347. cikket kell alkalmazni.
325	Az értékpapírosított eszközök szavatoló-tőke-követelménye Az MKR SA SEC tábla 610. oszlopában feltüntetett teljes tőkekövetelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatoló-tőke-követelménye Az MKR SA CTP tábla 450. oszlopában feltüntetett teljes szavatoló-tőke-követelmény. Csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.
340	EGYEDI MÓDSZER A KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK POZÍCIÓKOCKÁZATÁRA A CRR 348–350. cikke. Akkor alkalmazandó, ha a kollektív befektetési formákban vagy az alapul szolgáló eszközökben lévő pozíciók kezelése nem a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetében rögzített módszerek alapján történik. Ebben az esetben magában foglalja az alkalmazandó felső korlátnak a szavatoló-tőke-követelményben megjelenő hatásait. A CRR 348. cikkének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a. A CRR 348. cikkének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, valamint e nettó pozíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szavatoló-tőke-követelmény különbözete közül az alacsonyabb érték.
350–390	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 329. cikkének (3) bekezdése A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

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

5.2.1. Általános megjegyzések

129. 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 szavatolóóke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

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

131. 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.

5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 337. cikkével összefüggésben (értékpapírosítási pozíciók). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 258. cikke.
050–060	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
070–520	A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat). A hosszú és rövid pozíciókat külön kell csoportosítani.
230–240 és 460–470	1 250 % A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).
250–260 és 480–490	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben. Ezeket az oszlopokat akkor kell kitölteni, ha az intézmények az alternatív felügyeleti képlet módszerét (SFA) alkalmazzák, amely a szavatolóóke-követelményt a biztosítékhalmaz jellemzőinek és az ügyletrészsorozat szerződéses tulajdonságainak függvényében határozza meg.

Oszlopok	
270 és 500	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA Sztenderd módszer: a CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése 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. 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.
280–290/ 510–520	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 109. cikke (1) bekezdésének második mondata, valamint 259. cikkének (3) és (4) bekezdése. 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 kitettségeknél alkalmazható, amelyek kezdeti belső hitelminőségi besorolása a befektetési fokozattal egyenértékű.
530–540	AZ ELŐZETES VIZSGÁLATRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) A CRR 337. cikkének (3) bekezdése a CRR 407. cikkével összefüggésben. A CRR 14. cikkének (2) bekezdése.
550–570	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE 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.
580–600	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK, A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZEGE A CRR 337. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.
610	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint a 2014. december 31-én záruló átmeneti időszakban az intézménynek külön kell összegeznie a súlyozott nettó hosszú pozícióit (580. oszlop) és a súlyozott nettó rövid pozícióit (590. oszlop). A két összeg közül a nagyobb (felső korlát figyelembevételével számított) összeg képezi a szavatolótőke-követelményt. Ezzel együtt a CRR 337. cikkének (4) bekezdése szerint 2015-től kezdődően az intézmény a szavatolótőke-követelmény kiszámításához a 600. oszlopban összegzi a súlyozott nettó pozícióit (tekintet nélkül arra, hogy azok hosszúak vagy rövidnek).
Sorok	
010	TELJES KITETTSÉG A kereskedési könyvben nyilvántartott, fennálló értékpapírosítások összértéke az értékpapírosítást kezdeményező és/vagy befektető és/vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
040, 070 és 100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és 62. pontja

Sorok	
020, 050, 080 és 110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja
030–050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja
060–080	BEFEKTETŐ Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
090–110	SZPONZOR A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
120–210	A SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK ÖSSZÉRTÉKÉNEK MEGOSZLÁSA AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK TÍPUSAI SZERINT A CRR 337. cikke (4) bekezdésének utolsó mondata. Az alapul szolgáló eszközök megoszlása a SEC Details tábla „Típus” oszlopában alkalmazott osztályozást követi: — 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. Az egyes értékpapírosítások esetében, ha a halmaz több eszköztípust tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie.

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

5.3.1. Általános megjegyzések

132. 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 szavatolóttőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.

133. 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 kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-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 szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.
134. A tábla kialakítása elkülöníti az értékpapírosítási pozíciókat, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az egyéb CTP-pozíciókat. Az értékpapírosítási pozíciókat emiatt minden esetben a 030., 060. vagy 090. sorban kell feltüntetni az intézmény által az értékpapírosításban betöltött szereptől függően. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minden esetben a 110. sorban kell feltüntetni. Az „egyéb CTP-pozíciók” nem értékpapírosítási pozíciók és nem az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák (lásd a CRR 338. cikkének (3) bekezdésében található meghatározást), de a fedezési szándék miatt egyértelműen kapcsolódnak e két pozíció egyikéhez. Besorolásuk ezért történik az „értékpapírosítás” vagy „n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatíva” alkategóriában.
135. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 243. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 258. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 460. sorában kell adatot szolgáltatni.

5.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) 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 megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
030–040	(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 258. cikke.
050–060	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
070–400	A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI MEGOSZLÁSA (SA és IRB) A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).
160 és 330	EGYÉB Az előző oszlopokban kifejezetten nem említett egyéb kockázati súlyok. 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.
170–180 és 360–370	1 250 % A CRR 251. cikke (1. táblázat), valamint 261. cikkének (1) bekezdése (4. táblázat).

Oszlopok	
190–200 és 340–350	A FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE A CRR 337. cikkének (2) bekezdése a CRR 262. cikkével összefüggésben.
210/380	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ ESZKÖZÖK VIZSGÁLATA Sztenderd módszer: a CRR 253. és 254. cikke, valamint 256. cikkének (5) bekezdése. 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. IRB-módszer: a CRR 263. cikkének (2) és (3) bekezdése. A gyorsított visszafizetéssel kapcsolatban lásd CRR 265. cikkének (1) bekezdését és 256. cikkének (5) bekezdését.
220–230 és 390–400	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 259. cikke (3) és (4) bekezdése.
410–420	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelmen kívül hagyásával.
430–440	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével.
450	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A szavatolótőke-követelmény az i. kizárólag a nettó hosszú pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (430. oszlop), valamint ii. kizárólag a nettó rövid pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (440. oszlop) közül a nagyobb érték.
Sorok	
010	TELJES KITETTSÉG A korrelációkereskedési portfólióban nyilvántartott, fennálló pozíciók összértéke az értékpapírosítást kezdeményező, befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
020–040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja.
050–070	BEFEKTETŐ Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.
080–100	SZPONZOR A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.

Sorok	
030, 060 és 090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A korrelációkereskedési portfólió értékpapírosításokat, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint esetlegesen a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdésében előírt kritériumokat teljesítő egyéb fedezeti pozíciókat foglal magában. Az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni.
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK Itt az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az azokat a CRR 347. cikke szerint fedező n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat kell megadni. Az értékpapírosítást kezdeményező, a befektető és szponzor pozíciói az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákkal nem egyeztethetők össze. Emiatt az értékpapírosítási pozícióknál alkalmazott megbontás az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák esetében nem alkalmazható.
040, 070, 100 és 120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK Az alábbiakban lévő pozíciókat kell megadni: — az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat; — a CRR 346. cikke szerint hitelderivatívákkal fedezett CTP-pozíciókat; — a CRR 338. cikkének (3) bekezdése szerinti egyéb pozíciókat.

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

5.4.1. Általános megjegyzések

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

137. A táblát külön ki kell tölteni összesítve, valamint az alábbi előre meghatározott felsorolásban szereplő piacokra vonatkozóan: Albánia, Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Államok, Egyesült Királyság, Egyiptom, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Izland, Japán, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Macedónia, Magyarország, Málta, Németország, Norvégia, Olaszország, Oroszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svájc, Svédország, Szerbia, Szlovákia, Szlovénia, Törökország, Ukrajna, továbbá egy táblát az összes többi piacra összesítve. Ezen adatszolgáltatási kötelezettség alkalmazásában piac alatt országot kell érteni.

5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállal (a CRR 345. cikkének második mondata).
030–040	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327., 329., 332., 341. és 345. cikke.

Oszlopok	
050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. A tőkekövetelményt az egyes nemzeti piacokra külön kell kiszámítani.
060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. 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.
Sorok	
010–130	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
020–040	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT Az általános kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók (a CRR 343. cikke), valamint az azoknak megfelelő, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti szavatolótőke-követelmény. Mindkét felosztás (021/022 és 030/040) valamennyi olyan pozícióhoz kapcsolódik, amelyet általános kockázat érint. A 021. és 022. sorban az információkat eszközönkénti bontásban kell megadni. A szavatolótőke-követelmény számításakor kizárólag a 030. és 040. sorban csoportosított adatok vehetők figyelembe.
021	Származtatott ügyletek A kereskedési könyvi pozíciók részvénytőkei kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 329. cikk és a 332. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.
022	Egyéb eszközök és kötelezettségek A kereskedési könyvi pozíciók részvénytőkei kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.
030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek Tőzsdei forgalomban szereplő, széles körben diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek a CRR 344. cikkének (1) és (4) bekezdése szerint. Ezeknél a pozícióknál csak általános kockázat áll fenn, így azok az 050. sorban nem tüntethetők fel.
040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények Egyedi kockázattal érintett egyéb részvénytőkei pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmény a CRR 343. cikke és 344. cikkének (3) bekezdése szerint.
050	EGYEDI KOCKÁZAT Egyedi kockázattal érintett részvénytőkei pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmény a CRR 342. cikke és 344. cikkének (4) bekezdése szerint.

Sorok	
080	EGYEDI MÓDSZER A KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK POZÍCIÓKOCKÁZATÁRA A CRR az ilyen pozíciókat nem rendeli kifejezetten sem kamatlábckockázathoz, sem részvénytőke kockázathoz. Adatszolgáltatás céljából e pozíciókat az MKR SA EQU táblán kell feltüntetni. A kollektív befektetési formákban lévő pozíciók a CRR 348. cikkének (1) bekezdése szerinti tőkekövetelmény-számítás esetén. Akkor alkalmazandó, ha a kollektív befektetési formákban vagy az alapul szolgáló eszközökben lévő pozíciók kezelése nem a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezetében rögzített módszerek alapján történik (lásd: „Belső modellek alkalmazása a szavatolótőke-követelmények kiszámítására”). A CRR 348. cikke (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, valamint e nettó pozíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szavatolótőke-követelmény különbözete közül az alacsonyabb érték. A CRR 350. cikkében említett egyedi módszerek alkalmazása esetén az e pozíciókra vonatkozó adatszolgáltatást az alapul szolgáló befektetések alapján kell teljesíteni. Következésképpen e pozíciókat az MKR SA TDI vagy MKR SA EQU tábla megfelelő soraiban kell feltüntetni.
090–130	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 329. cikkének (3) bekezdése A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

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

5.5.1. Általános megjegyzések

138. 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.

139. 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

Oszlopok	
020–030	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) Az eszközökből, a jövőben befolyó összegekből és a CRR 352. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb tételekből eredő bruttó pozíciók. A 352. cikk (2) bekezdése alapján és az illetékes hatóságok engedélyének függvényében nem tüntetendő fel azok a pozíciók, amelyeket az intézmény kifejezetten azért vállal, hogy ezzel a devizaárfolyamnak a 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.

Oszlopok	
040–050	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 352. cikkének (3) bekezdése, (4) bekezdésének első és második mondata, valamint 353. cikke. A nettó pozíciókat pénznemenként kell kiszámítani, ennek megfelelően egyidejűleg hosszú és rövid pozíciók is előfordulhatnak.
060–080	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK A CRR 352. cikke (4) bekezdésének harmadik mondata, valamint 353. és 354. cikke.
060–070	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) Az egyes pénznemekben lévő nettó hosszú és rövid pozíciókat a rövid pozíciók összegének a hosszú pozíciók összegéből való kivonásával kell kiszámítani. Egy pénznemben meglévő nettó hosszú pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó hosszú pozíciók összeadásával számítható ki. Egy pénznemben meglévő nettó rövid pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó rövid pozíciók összeadásával számítható ki. A kiegyenlített pozíciókat az egyéb pénznemben lévő, tőkekövetelménnyel érintett pozíciókhoz (030. sor) kell adni a 060. vagy 070. oszlopban attól függően, hogy a pozíciók rövidek vagy hosszúak.
080	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (KIEGYENLÍTETT) Egymással nagy mértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók.
	KOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY (%) A CRR 351. és 354. cikkében meghatározott kockázati tőkekövetelmény százalékban.
090	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
100	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sorok	
010	A BESZÁMOLÓ PÉNZNEMÉN KÍVÜLI POZÍCIÓK ÖSSZESEN A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók, az ezekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontja szerint, valamint a beszámoló pénznemre történő átváltás módja a CRR 352. cikkének (2) és (4) bekezdése szerint.
020	EGYMÁSSAL NAGY MÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK A CRR 354. cikkében említett pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.

Sorok	
030	MINDEN EGYÉB PÉNZNEM (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve) A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény. A CRR 353. cikke szerint külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formákkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formák tőkekövetelménye kétféle módszerrel számítható ki: 1. a módosított arany módszerrel, ha a KBF-ek befektetésének az iránya nem ismert (az ilyen KBF-eket az intézmény teljes nettó devizapozíciójához kell hozzáadni); 2. ha a KBF-ek befektetésének az iránya ismert, akkor a KBF-eket a teljes nyitott devizapozícióhoz kell hozzáadni (hosszú vagy rövid, az egyes KBF-ek irányától függően). Az érintett KBF-ekről a tőkekövetelmény számításának megfelelően kell adatot szolgáltatni.
040	ARANY A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
050–090	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 352. cikkének (5) és (6) bekezdése. A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.
100–120	A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció megoszlása kitétségtípus szerint Az összes pozíciót származtatott ügyletek, egyéb eszközök és kötelezettségek, valamint mérlegen kívüli tételek szerint kell felosztani.
100	Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek A 110. vagy 120. sorban nem szerepeltetett pozíciókat itt kell megadni.
110	Mérlegen kívüli tételek 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.
120	Származtatott ügyletek A CRR 352. cikkének megfelelően értékelt pozíciók.
130–470	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: DEVIZAPOZÍCIÓK A tábla tájékoztató adatait az Európai Unió tagállamaiban használt valamennyi fizetőeszközt, 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 fizetőeszközt meg kell adni.

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

5.6.1. Általános megjegyzések

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

5.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010–020	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.

Sorok	
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.
020–060	POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy fő árucsoportba kell sorolni.
070	FUTAMIDŐTÁBLÁS MÓDSZER A CRR 359. cikkében említett futamidőtáblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
080	KITERJESZTETT LEJÁRATI TÁBLÁS MÓDSZER A CRR 361. cikkében említett kiterjesztett lejárat táblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
090	EGYSZERŰSÍTETT MÓDSZER A CRR 360. cikkében említett egyszerűsített módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
100–140	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 358. cikkének (4) bekezdése A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

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

5.7.1. Általános megjegyzések

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

142. Általában az adatszolgáltatás az intézményi modell felépítésétől függ annak megfelelően, hogy az intézmény az általános és egyedi kockázatra vonatkozó adatokat elkülönítve vagy összevontan tünteti fel. Ugyanez vonatkozik a VaR/sVaR értékek kockázati kategóriák (kamatláb-kockázat, részvénytőke-kockázat, árukockázat, valamint devizaárfolyam-kockázat) szerinti bontására is. Az intézmény eltekinthet a fenti bontásban történő adatszolgáltatástól, ha bizonyítani tudja, hogy az indokolatlan terhet jelentene számára.

5.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
030–040	Kockáztatott érték Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke.
030	Szorzó (mc) x Előző 60 munkanap átlagos kockáztatott értéke (VaR_{avg}) — A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
040	Előző napi kockáztatott érték (VaR_{t-1}) A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
050–060	Stresszhelyzeti kockáztatott érték Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámításához a bemeneti adatokat az intézmény portfóliója szempontjából lényeges, számottevő pénzügyi stresszhelyzetet jelentő, folyamatos 12 hónapos időszak történeti adatai alapján kell kalibrálni.
050	Szorzó (ms) x Előző 60 munkanap átlaga (SVaR_{avg}) A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
060	Legfrissebb (SVaR_{t-1}) A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése.
070–080	A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY 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.
070	12 hetes átlagos mérőszám A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.
080	Legfrissebb mérőszám A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.

Oszlopok	
090–110	TELJES ÁRKOCSÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN
090	ALSÓ KORLÁT A CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja. = azon tőkekövetelmény 8 %-a, amely a CRR 338. cikkének (1) bekezdése szerint került volna kiszámításra a teljes árkockázati tőkekövetelménnyel érintett valamennyi pozíció tekintetében.
100–110	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM ÉS LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM A CRR 364. cikke (3) bekezdésének b) pontja.
110	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM A CRR 364. cikke (3) bekezdésének a) pontja.
120	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 364. cikkében 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.
130	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja. A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
140	A túllépések száma az előző 250 munkanap során A CRR 366. cikkében említettek szerint.
150–160	VaR szorzó (mc) és SVaR szorzó (ms) A CRR 366. cikkében említettek szerint.
170–180	A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN A feltüntetett és a teljes árkockázati tőkekövetelménynek a CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerinti alsó határának kiszámításához felhasznált összegek figyelembe veszik a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely alapján egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát.
Sorok	
010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíció-, devizaárfolyam- és árukockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kockázati tényezőkhöz kapcsolódik. A 030–060. oszlop VaR és 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.

Sorok	
020	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.
030	TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.
040	TDI – EGYEDI KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.
050	RÉSZVÉNYEK A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott részvénytőkei kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.
060	RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott általános kockázat.
070	RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében meghatározott egyedi kockázat.
080	DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.
090	ÁRUKOCKÁZAT A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikkének (2) bekezdése.
100	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÖSSZESEN A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények, fizetőeszközök és áruk általános piaci mozgásaiból eredő piaci kockázat. Az összes kockázati tényező általános kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).
110	EGYEDI KOCKÁZAT ÖSSZESEN A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázati eleme. A kereskedési könyvben nyilvántartott, forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).

5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

5.8.1. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	Kitettségérték A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkével összhangban A CVA-tőkekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD)

Oszlopok	
020	Ebből: Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (1) bekezdésével összhangban A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.
030	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet A CRR 271. cikke a CRR 382. cikkének (2) bekezdésével összhangban A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.
040	SZORZÓ (mc) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaRavg) A CRR 383. cikke a CRR 363. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban A VaR kiszámítása a piaci kockázatra vonatkozó belső modell alapján.
050	ELŐZŐ NAPI (VART-1) Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.
060	SZORZÓ (MS) X ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVARAVG) Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.
070	LEGFRISSEBB (SVART-1) Lásd a 040. oszlopra vonatkozó útmutatást.
080	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása a választott modell alapján.
090	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva.
	Tájékoztató adatok
100	Partnerek száma A CRR 382. cikke A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke kiszámításánál figyelembe vett partnerek száma. A partnerek a kötelezettek részhalmazát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol egyszerűen a másik szerződő felet jelentik.

Oszlopok	
110	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár Az olyan partnerek száma, amelyeknél a hitelkockázati felárat a közvetlenül észlelt piaci adatok helyett közelítő érték alapján határozták meg.
120	VISELT CVA-KOCKÁZAT A származtatott ügyletekben részes partnerek romló hitelképességére képzett számviteli céltartalék.
130	EGY ALAPTERMÉKES HITEL-NEMTELJESÍTÉSI CSEREÜGYLET A CRR 386. cikke (1) bekezdésének a) pontja A CVA-kockázatot fedező egy alaptermékess hitel-nemteljesítési csereügylet teljes névleges összege.
140	INDEX CDS A CRR 386. cikke(1) bekezdésének b) pontja A CVA-kockázatot fedező index CDS teljes névleges összege.

Sorok	
010	CVA-kockázat összesen A 020–040. sor értelemszerű összege.
020	Fejlett módszer szerint Fejlett CVA-kockázati módszer a CRR 383. cikkének előírásai szerint.
030	Sztenderd módszer szerint Sztenderd CVA-kockázati módszer a CRR 384. cikkének előírásai szerint.
040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján A CRR 385. cikkének alkalmazási körébe tartozó összegek.

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
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
		Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10	F 10.00	Származtatott ügyletek — Kereskedési célú

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		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 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

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7	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 40.01	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

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
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

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.1. Eszközök

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	5	
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése		
060	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	4	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
140	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése	4	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
170	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
180	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja	4	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
200	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
210	Lejáratig tartandó befektetések	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése	4	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
230	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	11	
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja		
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja	4, 40	

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

1.2. Kötelezettségek

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	8	
020	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja	10	
030	Rövid pozíciók	IAS 39, AG 15. bekezdés b) pontja	8	
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	8	
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	8	
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja	8	

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	8	
120	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja	8	
150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja	8	
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja		
170	Céltartalékok	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	43	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási programban vállalt kötelemlmek	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja	43	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja	43	
200	Átszervezés	IAS 37 71. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja	43	
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	IAS 37 C függelék, 6. és 10. példák	43	
220	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	IAS 37 C függelék, 9. bekezdés	43	
230	Egyéb céltartalékok		43	
240	Adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
250	Folyó adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
260	Halasztott adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja		
270	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja		
280	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja		
290	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja		
300	FORRÁSOK ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6		

1.3. Saját tőke

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	Jegyzett tőke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
040	Névértéken felüli befizetés (ázsió)	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	46	
050	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 15–16. pontja	46	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 2. részének 16. pontja		
080	Egyéb tőke	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja		
090	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja		
100	Tárgyi eszközök	IAS 16 39–41. bekezdése		
110	Immateriális javak	IAS 38 85–87. bekezdése		
120	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése		
122	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
124	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése		
128	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja		
130	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IAS 39 102. bekezdésének a) pontja		
140	Külföldi pénznemek átváltása	IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38–49. bekezdése		
150	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95–101. bekezdése		
160	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja		
170	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
180	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
190	Eredménytartalék	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		
200	Átértékelési tartalék	IFRS 1 30. bekezdésének D5–D8. pontja; V. melléklet 2. részének 18. pontja		
210	Egyéb tartalékok	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;		
220	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja		
230	Egyéb	V. melléklet 2. részének 19. pontja		
240	(-) Saját részvények	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja	46	
250	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja	2	
260	(-) Évközi osztalék	IAS 32 35. bekezdése		
270	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése		
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	IAS 27 27–28. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
290	Egyéb tételek	IAS 27 27–28. bekezdése	46	
300	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6	46	
310	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	IAS 1 IG 6		

2. Eredménykimutatás

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
010	Kamatbevétel	IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
040	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
050	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének a) pontja		
060	Lejáratig tartandó befektetések	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének b) pontja		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja		
080	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 25. pontja		
090	(Kamatráfordítások)	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja	16	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja		
110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 47. bekezdése		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat)	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja		
140	(Egyéb kötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 26. pontja		
150	(Kérésre visszafizetendő jegyzett toke ráfordításai)	IFRIC 2 11. bekezdése		
160	Osztalékbevételek	IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja		
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
180	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
190	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja		
200	Díj- és jutalékbevételek	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
210	(Díj- és jutalékráfordítások)	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
220	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii–v. pontja; V. melléklet 2. részének 97. pontja	16	
230	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja		
240	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 20. bekezdésének a) iv. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 56. bekezdése		
250	Lejáratig tartandó befektetések	IFRS 7 20. bekezdésének a) iii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 56. bekezdése		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IAS 39 56. bekezdése		
270	Egyéb			
280	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja	16	
290	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja	16, 45	
300	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	IFRS 7 24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja	16	
310	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja		
330	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IAS 1 34. bekezdése	45	
340	Egyéb működési bevétel	V. melléklet 2. részének 141–143. pontja	45	
350	(Egyéb működési költségek)	V. melléklet 2. részének 141–143. pontja	45	
355	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
360	(Igazgatási költségek)			
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6	44	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)			
390	(Értékcsökkenés)	IAS 1 102. és 104. bekezdése		
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	IAS 1 104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja		
410	(Befektetési célú ingatlanok)	IAS 1 104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja		
420	(Egyéb immateriális javak)	IAS 1 104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja		
430	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja	43	
440	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)			
450	(Egyéb céltartalékok)			
460	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja	16	
470	(Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
480	(Értékesíthető pénzügyi eszközök)	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67. bekezdése		
490	(Kölcsönök és követelések)	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése		
500	(Lejáratig tartandó befektetések)	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése		
510	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	IAS 28 40–43. bekezdése	16	
520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja	16	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja		
550	(Cégérték)	IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése		
560	(Egyéb immateriális javak)	IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja		
570	(Egyéb)	IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja		
580	Eredményben elszámolt negatív cégérték	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
590	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	IAS 1 82. bekezdésének c) pontja		
600	Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 27. pontja		
610	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja		
620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IAS 1 82. bekezdés d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
630	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	IAS 1, IG 6		
640	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	IAS 1 82. bekezdés 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 adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja		
670	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	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		

3. Átfogó jövedelemkimutatás

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
010	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, 83. bekezdésének a) pontja, IG6	
020	Egyéb átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, IG6	
030	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja	
040	Tárgyi eszközök	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 16 39-40. bekezdése	
050	Immateriális javak	IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85-86. bekezdése	
060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 93A. bekezdése	
070	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
080	A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1 82. bekezdésének h) pontja, IG6; IAS 28 11. bekezdése	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	
100	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének b) pontja	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IAS 39 102. bekezdésének a) pontja	
120	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 39 102. bekezdésének a) pontja	
130	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 39 102. bekezdésének a) pontja	
140	Egyéb átsorolás		
150	Külföldi pénznemek átváltása	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja;	
160	Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség	IAS 21 32. és 38–47. bekezdése	
170	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése	
180	Egyéb átsorolás		
190	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig	
200	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 IG 6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig	
210	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése, IG6; IAS 39 97-101 bekezdése	

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

4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

4.1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege
			010	V. melléklet 2. részének 46. pontja
				020
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		
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		

4.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				IFRS 7 9. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	020
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		
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	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		

4.3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	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	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				
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	ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése				

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
				IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84-92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050	060
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
140	KÖLCSONÖK ÉS KÖVETELÉSEK	IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdések; V. melléklet 1. részének 16. pontja						

		Hivatkozások	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050	060
150	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
210	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
220	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
230	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
240	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
250	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
270	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
280	LEJÁRATIG TARTANDÓ	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése						

4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

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

5. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

			Hivatkozások	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
				010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 41. a) pontja						
	020	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 41. b) pontja						
	030	Vevőkövetelések	V. melléklet 2. részének 41. c) pontja						
	040	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 41. d) pontja						
	050	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja						

			Hivatkozások	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
				010	020	030	040	050	060
	060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja						
	070	Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja						
	080	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja						
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja						
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja						
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja						

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

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege
			V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. része 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., 27., 42. és 43. pontja			

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					
			IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26–28.; V. melléklet 2. részének 47–48. pontja						IAS 39 58–70. bekezdése	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; V. melléklet 2. részének 38. pontja	IAS 39 AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdés d) pontja; V. melléklet 2. részének 49–50. pontja
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
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											
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											

[illegible]

[illegible]

[illegible]

8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

8.1. Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valós-érték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredmény-nyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
			010	020	030	037	040	050
010	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja						
020	Rövid pozíciók	IAS 39 AG 15. bekezdésének b) pontja						
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
050	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja						
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
070	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
080	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
090	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valószínűség-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		
			010	020	030	037	040	050
110	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
120	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
130	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
140	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
170	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
180	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
190	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valós- érték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fize- tendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredmén- nyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszá- molások		
			IFRS 7 8. beke- zésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14- 15. bekezdése	IFRS 7 8. beke- zésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. beke- zésének 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
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
230	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
240	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja						
270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
280	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
290	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valós-érték-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
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja						
320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza						
330	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza						
340	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja						
350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza						
360	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja						
370	Letéti jegyek	V. melléklet 2. részének 52. a) pontja						
380	Eszközfedezettű értékpapírok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valós-érték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredmény-nyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	CRR 30. cikkének b) pontja; 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja	
			010	020	030	037	040	050
390	Fedezett kötvények	CRR 129. cikke (1) bekezdésének 1. pontja						
400	Hibrid szerződések	IAS 39 10–11. bekezdése, AG27., AG29. bekezdések; IFRIC 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja						
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. részének 52. e) pontja						
420	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok	IAS 32 AG 31. bekezdése						
430	Nem átváltható							
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja						
450	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK							

8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

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

9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

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

			Névérték
			IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdés c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja
			010
010	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	
021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. része 145–162. pontja	
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	
090	Adott pénzügyi garanciavállalások	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	

		Hivatkozások	Névérték
			IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja, B10. bekezdés c), d) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 62. pontja
			010
101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. része 145–162. pontja	
110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	
120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	
130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	
170	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	
181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. része 145–162. pontja	
190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	
200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	
210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	

9.2. Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Hivatkozások	Névérték
			IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja	V. melléklet 2. részének 63. pontja
			010	020
010	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdés; V. melléklet 2. részének 56–57. pontja		
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		

		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Hivatkozások	Névérték
			IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja	V. melléklet 2. részének 63. pontja
			010	020
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
070	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
080	Kapott pénzügyi garanciák	IAS 39 9. bekezdése, AG 4. bekezdése, BC 21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja		
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
150	Egyéb kapott kötelezettségvállalások	V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja		
160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
210	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		

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
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70–71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja				
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja				
030	Tőzsdén kívüli opció					
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
050	Szervezett piaci opció					
060	Szervezett piaci egyéb					
070	Saját tőke	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja				
090	Tőzsdén kívüli opció					
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
110	Szervezett piaci opció					
120	Szervezett piaci egyéb					
130	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja				
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja				
150	Tőzsdén kívüli opció					
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					

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
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70–71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
170	Szervezett piaci opció					
180	Szervezett piaci egyéb					
190	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja				
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
220	Hitelkockázati felár opció					
230	Teljes hozamcsere-ügylet					
240	Egyéb					
250	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja				
270	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja				
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja				
290	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	IAS 39 9. bekezdése				
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja				
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja				
320	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	V. melléklet 2. részének 75. c) pontja				

11. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

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

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

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

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
340	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja				
350	Tőzsdén kívüli opció					
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
370	Szervezett piaci opció					
380	Szervezett piaci egyéb					
390	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
410	Hitelkockázati felár opció					
420	Teljes hozamcsere-ügylet					
430	Egyéb					
440	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja				
450	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja				
460	CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja				
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. bekezdések				
500	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi 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				

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 kiegészítések	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok										
020	Egyedileg becsült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés	IAS 39 63–70. bekezdések, AG 84–92. bekezdések; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja									
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja									
040	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
050	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
060	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
070	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
080	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									

	Hivatkozások	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 kiigazítások	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
		010	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 77. pontja	V. melléklet 2. részének 78. pontja					V. melléklet 2. részének 78. pontja
090	Hitelek és előlegek									
100	Központi bankok									
110	Államháztartások									
120	Hitelintézetek									
130	Egyéb pénzügyi vállalatok									
140	Nem pénzügyi vállalatok									
150	Háztartások									
160	Csoportosan becslült pénzügyi eszközökre képzett specifikus értékvesztés		IAS 39 59., 64. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja							
170	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 26. pontja							

[illegible]

13. Kapott biztosítékok és garanciák

13.1. Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése

			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege				
Garanciák és biztosíték			Jelzáloghitelek [ingatlannal 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	
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja				
			010	020	030	040	050
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 2. részének 81. pontja					
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
040	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja					

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

		Hivatkozások	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	
050	Egyéb	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	
060	Összesen		

13.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott

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

14. Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

			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								
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése								
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
140	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								

		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
KÖTELEZETTSÉGEK										
150	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. bekezdése								
160	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja								
170	Rövid pozíciók	IAS 39 AG15. bekezdés b) pontja								
180	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja								
210	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IAS 39 9. bekezdése								
220	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja								
250	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	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

			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
			IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja
			010	020	030	040	050	060
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. 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						
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése						
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
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	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése						
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
130	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. 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	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. 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						
190	Összesen							

		Hivatkozások	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyvszerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyvszerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja		
			070	080	090	100	110
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. 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					
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése					
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
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	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése					
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
130	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. 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	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. 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					
190	Összesen						

16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

16.1. Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint

			Tárgyidőszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja
		Hivatkozások	010	020
010	Származtatott ügyletek — Kereskedési céllal tartott	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 96. pontja		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
150	Egyéb eszközök	V. melléklet 1. részének 51. pontja		
160	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
170	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja		
180	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja		
190	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
210	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja		
250	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	V. melléklet 2. rész 95. pontja		
260	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja		
270	KAMATOK	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 kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint

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

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

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

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

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

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				V. melléklet 2. részének 100. pontja
			010	020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja		
070	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	Tárgyidőszak
			010
010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	IFRS 7 24. bekezdésének a) i. pontja	
020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai	IFRS 7 24. bekezdésének a) ii. pontja	
030	A cash flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonyság	IFRS 7 24. bekezdésének b) pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonyság	IFRS 7 24. bekezdésének c) pontja	
050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ	IFRS 7 24. bekezdése	

16.7. Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése

			Tárgyidőszak			
			Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszaírás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	Halmazott értékvesztés
			010	020	030	040
010	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja				
020	Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése				
030	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67–70. bekezdése				
040	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63–65. bekezdése				
050	Lejáratig tartandó befektetések	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63–65. bekezdése				
060	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	IAS 28 40–43. bekezdése				
070	Leányvállalatok	IFRS 10 A. függelék				
080	Közös vállalkozások	IAS 28 3. bekezdése				
090	Társult vállalkozások	IAS 28 3. bekezdése				
100	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja				
120	Befektetési célú ingatlanok	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja				
130	Cégérték (goodwill)	IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88–99. bekezdések, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja				
140	Egyéb immateriális javak	IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja				
145	Egyéb	IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
150	ÖSSZESEN					
160	Értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött elhatárolt kamat-jövedelem	IFRS 7 20. bekezdésének d) pontja; IAS 39 AG 93. bekezdése				

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

17.1. Eszközök

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
010	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja	
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	V. melléklet 2. részének 2. pontja	
040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése	
060	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
140	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
170	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
180	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
200	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
210	Lejáratig tartandó befektetések	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
230	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja	
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
270	Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	IFRS 4 IG20. bekezdés b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 105. pontja	
280	Tárgyi eszközök		
290	Immateriális javak	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	
300	Cégérték (goodwill)	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	
310	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
320	Adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
330	Folyó adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
340	Halasztott adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	
350	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja	
360	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja	
370	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6	

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

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
			010
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	IAS 39 2. bekezdés h) pontja, 4. bekezdés a), c) pontja, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja	
020	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	
030	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	
040	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK		

17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. bekezdése	
020	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja	
030	Rövid pozíciók	IAS 39, AG 15. bekezdés b) pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
			010
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja	
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja	
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	
120	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja	
150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja	
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	
170	Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	IFRS 4 IG20. bekezdés a) pontja; V. melléklet 2. részének 106. pontja	
180	Céltartalékok	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	
190	Adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
200	Folyó adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
210	Halasztott adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
220	Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
230	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja	
240	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja	
250	KÖTELEZETTSÉGEK	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6	
260	Jegyzett tőke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
270	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
280	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 15–16. pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			010
290	Egyéb tőke	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	
300	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	
310	Eredménytartalék	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	
320	Átértékelési tartalék	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdések	
330	Egyéb tartalékok	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja	
340	(-) Saját részvények	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja	
350	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja	
360	(-) Évközi osztalék	IAS 32 35. bekezdése	
370	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése	
380	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6	
390	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	IAS 1 IG 6	

18. A teljesítő és nemteljesítő kitesztésekre vonatkozó információk

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			010	020	Teljesítő		
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
					030	040	050
			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., 26. pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja					
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			010	020	Teljesítő		
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
					030	040	050
			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
140	ebből: Kereskedelmi ingatlannal 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, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja					
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja					
200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja					
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			010	020	Teljesítő		
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
					030	040	050
			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
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 35. b), c) pontja					
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja					
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					
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., 58. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
			010	020	Teljesítő		
					Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap
					030	040	050
			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
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) 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., 59. pontja					
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja					
550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 55. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedel- mes	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
			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
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja							
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja							
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedel- mes	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
			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
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, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja							
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja							
200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja							
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja							
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedel- mes	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
			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
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 35. b), c) pontja							
330	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 35. b), c), d) és e) pontja							
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							
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., 58. pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedel- mes	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
			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
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) 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., 59. pontja							
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja							
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja							
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja							
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja							
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							
550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 55. pontja							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
				teljesítő kitétségek esetében	nemteltjesítő 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	Nemteltjesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteltjesítő kitétségek fedezetül 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
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja									
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja									
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
130	ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja									

19. Az átstrukturált kitettségekre vonatkozó információk

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke								
			010	Teljesítő átstrukturált kitettségek				Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			
				020	030	040	050	060	070	080	090
		V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181. pontja	V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja	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	
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja									
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja									
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték- változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és pénz- ügyi garanciák	
			Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			Teljesítő átstrukturált kitettségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitettségek eseté- ben			Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosí- tékok	Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott pénz- ügyi garanciák
			ebből: érték- vesztett	ebből: nemtel- jesítő kitett- ségek átstruk- turálása			Módosított szerződéses feltételű inst- rumentumok	Újrafinanszíro- zás			
									100		
						IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145- 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145- 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja									
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24., 27. pontja									
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték- változás halmozott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és pénz- ügyi garanciák		
			Nemteljesítő átstrukturált kitettségek			Teljesítő átstrukturált kitettségek esetében	Nemteljesítő átstrukturált kitettségek eseté- ben		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosí- tékok	Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott pénz- ügyi garanciák	
			ebből: érték- vesztett	ebből: nemtel- jesítő kitett- ségek átstruk- turálása			Módosított szerződéses feltételű inst- rumentumok	Újrafinanszíro- zás			
											100
						IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a), 157. pontja	V. melléklet 2. részének 46., 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145- 183. pontja	V. melléklet 2. részének 145- 183. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontja
130	ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
140	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek										
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
160	ebből: Lakóingatlanra bejegyzett jelzálog										
170	ebből: Fogyasztási hitelek										
180	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 35. d), e) pontja									
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24., 26. pontja									
200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja									
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja									

20. Földrajzi megoszlás

20.1. Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
			010	020
010	Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben, valamint egyéb látra szóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja		
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése		
060	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
140	Értékesíthető pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
170	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
180	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja		
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		

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

20.2. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások	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	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14–15. bekezdése		
020	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja		
030	Rövid pozíciók	IAS 39, AG 15. bekezdés b) pontja		

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
			010	020
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja		
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja		
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése		
120	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja		
150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja		
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja		
170	Céltartalékok	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja		
180	Adókötelezettség	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
190	Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 09. pontja		
200	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja		
210	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése		
220	KÖTELEZETTSÉGEK	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6		

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
			010	020
010	Kamatbevétel	IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
020	(Kamatráfordítások)	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett toke ráfordításai)	IFRIC 2 11. bekezdése		
040	Osztalékbevétel	IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja		
050	Díj- és jutalékbevételek	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
060	(Díj- és jutalékráfordítások)	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii-v. pontja		
080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
090	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	IFRS 7 24. bekezdése		
110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	IAS 21 28. bekezdése, 52. bekezdésének a) pontja		
130	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IAS 1 34. bekezdése		
140	Egyéb működési bevétel	V. melléklet 2. részének 141–143. pontja		
150	(Egyéb működési költségek)	V. melléklet 2. részének 141–143. pontja		
155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
160	(Igazgatási költségek)			
170	(Értékcsökkenés)	IAS 1 102. és 104. bekezdése		

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
			010	020
180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja		
190	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelte kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja		
200	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IAS 28 40–43. bekezdése		
210	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja		
220	Eredményben elszámolt negatív cégérték	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
230	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	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, IG 6; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja		
260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IAS 1 82. bekezdés d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	IAS 1. bekezdése, IG 6. bekezdése		
280	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	IAS 1 82. bekezdés e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontja		
290	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		

20.4. Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: követelésátstrukturálás	Ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés vagy a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege
			V. melléklet 2. részének 109. pontja	V. melléklet 2. részének 163–183. pontja	V. melléklet 2. része 145–162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	022	025	031
010	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése				
020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése				
050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
070	Ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja				
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja				
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: követelésátstrukturálás	Ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés vagy a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege
			V. melléklet 2. részének 109. pontja	V. melléklet 2. részének 163–183. pontja	V. melléklet 2. része 145–162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	022	025	031
140	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
150	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja				
160	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja				
170	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
190	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
200	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja				
210	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek					
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja				
230	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
240	Ebből: Fogyasztási hitelek					

20.5. Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

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

20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 28. pontja, 2. részének 107. pontja
			010
010	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG 15. bekezdésének a) pontja	
020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
040	Rövid pozíciók	IAS 39 AG15. bekezdés b) pontja	
050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
070	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	

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			
		Hivatkozások	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			

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

		Hivatkozások	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	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. Vagyongkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

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

		Hivatkozások IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	Tárgydőszak
			010
010	Díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 113–115 pontja	
020	Értékpapírok		
030	Kibocsátások	V. melléklet 2. részének 116. a) pontja	
040	Transzfermegbízások	V. melléklet 2. részének 116. b) pontja	
050	Egyéb	V. melléklet 2. részének 116. c) pontja	
060	Elszámolás és teljesítés	V. melléklet 2. részének 116. d) pontja	
070	Vagyongkezelés	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. a) pontja	

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

22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

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

010	Összesen	Hivatkozások		A mérlegben megjelenített pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke	
				Ebből: lehívott likviditási támogatás	
				Lehívott likviditási támogatás valós értéke	
				A mérlegben megjelenített pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	
				Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegén kívüli tételek névértéke	
				Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	
				Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek	

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

A tevékenységek jellege szerint		Hivatkozások	Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Egyéb tevékenységek
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 117. a) pontja	
			Könyv szerinti érték		
			IFRS 12 28. bekezdése, B6. bekezdés a) pontja	010	020
010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök	IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 145–162. pontja			
030	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
070	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek	IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 4. bekezdése			
090	Származtatott ügyletek	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja			
100	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
			Névérték		
120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli tételek	IFRS 12 B26 bekezdés e) pontja			
131	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 145–162. pontja			

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/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja					
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
090	Adott hitelnyújtási 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					

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

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

			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
Hivatkozások							
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					

		Hivatkozások	Tárgydíjszak				
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
V. melléklet 2. részének 120. pontja			010	020	030	040	050
070	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 122. pontja					
080	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék növekedése vagy (-) csökkenése az időszak alatt	IAS 24 18. bekezdésének d) pontja					

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 mérleg-főösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. a) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. b) pontja	IFRS 12 12. bekezdés a) pontja, 21. bekezdés a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. c) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. d) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. e) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja
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]
IFRS 12 12. bekezdés b) pontja, 21. bekezdés a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. g) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. h) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. i) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. j) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. k) pontja	IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. l) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. m) pontja	CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. n) pontja
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
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. o) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. p) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. r) pontja
160	170	180	190

40.2. Csoportszerkezet: „instrumentumonként”

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

41. Valós érték

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

ESZKÖZÖK	Hivatkozások	Valós érték	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés			
		IFRS 7 25–26. bekezdések	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	
		010	020	030	040	
010	Kölcsönök és követelések	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése				
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
040	Lejáratig tartandó befektetések	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 16., AG 26. bekezdése				
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
KÖTELEZETTSÉGEK						
070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése				
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja				
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja				

41.2. A valós érték opció alkalmazása

	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Számviteli meg nem felelés	Értékelés valós értéken	Hibrid szerződések
	IFRS 7 B5. bekezdés a) pontja		IAS 39 9b. bekezdésének i. pontja	IAS 39 9b. bekezdésének ii. pontja	IAS 39 11A–12. bekezdése
	ESZKÖZÖK		010	020	030
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			

	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Számviteli meg nem felelés	Értékelés valós értéken	Hibrid szerződések
			IAS 39 9b. bekezdésének i. pontja	IAS 39 9b. bekezdésének ii. pontja	IAS 39 11A–12. bekezdése
	ESZKÖZÖK		010	020	030
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/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja			

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

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

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

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

43. Céltartalékok

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték						
			Nyugdíj és egyéb munka-viszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	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 7. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja	IAS 37 70–83. bekezdések	IAS 37 C. függelék 6–10. bekezdések	IAS 37 C függelék, 9. bekezdés IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC15. bekezdés, AG4. 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 diszkontaráta bármilyen változásának hatása	IAS 37 84. bekezdésének e) pontja							
060	Egyéb mozgások								
070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]	IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							

44. Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások

44.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői

		Hivatkozások	Összeg
			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 programban vállalt kötelek változásai

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

44.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

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

45. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
			010	020
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
020	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja	
030	Immateriális javak	IAS 38 113-115A. 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 KÖLT-SÉG	V. melléklet 2. részének 141-142. pontja		

46. A saját tőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15–16. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdések
			010	020	030	040	050	060	070
010	Nyitó egyenleg [úramegállapítás 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	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 inst- rumentumok kibocsátása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja							
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megteste- sítő 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 IG 6							

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részcsedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Ártértékélesi tartalék
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15–16. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdés
			010	020	030	040	050	060	070
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 kötele- zettségekből 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 (-) csökke- nése	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 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							
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							

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
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							
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
4.9	F 04.09	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok
4.10	F 04.10	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
5	F 05.00	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 kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10	F 10.00	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
15	F 15.00	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		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
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
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
42	F 42.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
43	F 43.00	Céltartalékok
		Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásai
44.3	F 44.03	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 TÁBLÁBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:

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

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.1. Eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
010	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	5	
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése		
060	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja			
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja			
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése		4	
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	
178	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		4	
180	Kölcsönök és követelések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja	4	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
200	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
210	Lejáratig tartandó befektetések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése	4	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	4	
230	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	4	
231	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		4	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	
233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		4	
234	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37 cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja		4	
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		4	
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		4	
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	11	
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja		
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja	4, 40	
270	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
280	Ingatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja	21, 42	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
290	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	21, 42	
300	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
310	Cégmenték	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja		
320	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése	21, 42	
330	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja		
340	Folyó adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
350	Halasztott adókövetelések	4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja		
360	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
370	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja		
380	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése		

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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	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/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	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	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése		8	
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja		8	
063	Rövid pozíciók			8	
064	Betétek	EKB/2008/32 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	

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

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

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

1.3. Saját tőke

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

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja			
203	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja			
204	Egyéb	4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja			
205	Valós értéken értékelt tartalékok	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése			
206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének b) pontja			
207	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja			
208	Származtatott fedezeti ügyletek. Egyéb fedezeti ügyletek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja			
209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése			
210	Egyéb tartalékok	BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja		
215	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a saját tőke között szerepel]	BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 1. részének 38. pontja			
220	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	4. irányelv 59. cikkének (4) bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja	IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja		

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

2. Eredménykimutatás

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

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

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

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
390	(Értékcsökkenés)		IAS 1 102. és 104. bekezdése		
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 1,104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja		
410	(Befektetési célú ingatlanok)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 1,104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja		
415	(Cégérték)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja			
420	(Egyéb immateriális javak)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 1,104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja		
430	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja	43	
440	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 11-12. pontja			
450	(Egyéb céltartalékok)				
455	(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)	BAD 38. cikkének 2. bekezdése			
460	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	BAD 35-37. cikke	IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja	16	
470	(Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése		
480	(Értékesíthető pénzügyi eszközök)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67. bekezdése		
490	(Kölcsönök és követelések)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése		

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
500	(Lejáratig tartandó befektetések)		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése		
510	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 28 40-43. bekezdése	16	
520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja	16	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja		
550	(Cégérték)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése		
560	(Egyéb immateriális javak)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja		
570	(Egyéb)		IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja		
580	Eredményben elszámolt negatív cégérték	7. irányelv 31. cikke	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
590	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		
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		

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
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. bekezdése, 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		

3. Átfogó jövedelemkimutatás

		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszám
			010
010	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, 83. bekezdésének a) pontja, IG6. bekezdése	
020	Egyéb átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, 81. bekezdésének b) pontja, IG6. bekezdése	
030	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja	
040	Tárgyi eszközök	IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 16 39-40. bekezdése	
050	Immateriális javak	IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85-86. bekezdése	
060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 19 93A. bekezdése	
070	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
080	A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1 82. bekezdésének h) pontja, IG6. bekezdése; IAS 28 11. bekezdése	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	
100	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének b) pontja	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IAS 39 102. bekezdésének a) pontja	
120	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 39 102. bekezdésének a) pontja	
130	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 39 102. bekezdésének a) pontja	
140	Egyéb átsorolás		
150	Külföldi pénznemek átváltása	IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja;	
160	Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség	IAS 21 32. és 38-47. bekezdése	
170	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése	
180	Egyéb átsorolás		
190	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdése, IG6. bekezdése; IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig	

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

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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja		
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	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		

		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
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		

4.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				010	IFRS 7 9. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 46. pontja
					020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja		
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
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		

		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	020
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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		

4.3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés
				010	IAS 39 58-62. bekezdése	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
					020	030	040
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése				
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja				
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
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				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés
					IAS 39 58-62. bekezdése		
				010	020	030	040
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja				
190	ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése				

4.4. Kölcsönök és követelések, lejáratig tartandó befektetések

			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 39. pontja
						V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050	060
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján							
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja						
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja						
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja						
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						
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
					IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050	060
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	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja						
150	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						
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						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nem értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
					IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 IG 29. bekezdésének a) pontja; IAS 39 58-59. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
						V. melléklet 2. részének 36. pontja	V. melléklet 2. részének 37. pontja	V. melléklet 2. részének 38. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
				010	020	030	040	050	060
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	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése						

4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				010
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
030	[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTE PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	V. melléklet 2. részének 40. és 54. 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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	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		

		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
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		

4.7. Eredménnyel 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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		

		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
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 ÉRTÉ- KELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZ- TATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése		

4.8. A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja		
060	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		

		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
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	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése		

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Könyv szerinti érték
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök [bruttó könyv szerinti érték]	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Könyv szerinti érték
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 39. pontja
			010	020	030	040	050
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja					
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja					
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja					
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja					
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja					
140	KÖLTSÉGALAPÚ MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDESI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja					

4.10. Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték
			010
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	
020	ebből: nem jegyzett		
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
060	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	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZ- TOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése	

5. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
			Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja
				010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 41. a) pontja						
	020	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 41. b) pontja						
	030	Vevőkövetelések	V. melléklet 2. részének 41. c) pontja						
	040	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 41. d) pontja						
	050	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja						
	060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja						
	070	Előlegek, kivéve kölcsönök	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja						
	080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanon fedezett hitelek]	V. melléklet 2. részének 41. h) pontja						
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 41. i) pontja						

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
				V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja
				V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja
				010	020	030	040	050	060
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. j) pontja						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. k) pontja						
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. l) pontja						

6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése

			Nem pénzügyi vállalatok		
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				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
			Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	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			

			Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	012	020
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, 2. részének 42-43. pontja			

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

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyediileg becsült specifikus értékvesztés
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év		
				IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		010	020	030	040	050	060	070	080
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése								
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja								
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja								
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 A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 < 1 év		
				IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		010	020	030	040	050	060	070	080
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 A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év		
				IFRS 7 37. bekezdésének a) pontja; IG 26-28.; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						IAS 39 58-70. bekezdése	IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		010	020	030	040	050	060	070	080
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								
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Lejárt, de nem értékvesztett						Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéke	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés
				≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év		
CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 47-48. pontja						CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja				
		010	020	030	040	050	060	070	080		
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja								
260	Előlegek, kivéve kölcsönök	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja								
270	ebből: jelzáloghitelek [ingatlanral 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								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése						
020	ebből: bekerülési értéken		IAS 39 46. bekezdésének c) pontja						
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja						
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	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmazott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
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	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
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						
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja	V. melléklet 2. részének 41. e) pontja						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Pénzügyi eszközökre képzett csoportszinten becsült specifikus értékvesztés	Felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés	Egyedi hitelkockázati tartalékok	Általános hitelkockázati tartalékok	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	Halmozott leírások összege
				IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja	IAS 39 AG84-92. bekezdése; V. melléklet 2. részének 38. pontja				IAS 39 AG84-92. bekezdése; IFRS 7 16. bekezdése, 37. bekezdésének b) pontja; B5. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 37. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 38. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 49-50. pontja
				090	100	102	103	104	110
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja	V. melléklet 2. részének 41. f) pontja						
260	Előlegek, kivéve kölcsönök	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja	V. melléklet 2. részének 41. g) pontja						
270	ebből: jelzáloghitelek [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						

8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

				Könyv szerinti érték						A hitelkoc- kázat válto- zásából származó valósérték- változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá- ratkor fize- tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered- ménnyel szemben valós értéken érté- keltnék megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske- dési célú	Költség- alapú módszerrel	Fedezeti elszámolá- sok		
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekez- dése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése			IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekez- dése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdé- sének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	010	020	030	034	035	037	040	050
010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja								
020	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése								
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
050	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								

				Könyv szerinti érték						A hitelkoc- kázat válto- zásából származó valósérték- változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá- ratkor fize- tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered- ményel szemben valós értéken érté- keltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske- dési célú	Költség- alapú módszerrel	Fedezeti elszámolá- sok		
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) bekezdé- sének b) és c) pontja	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdé- sének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	EKB/2008/32 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/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza								
080	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza								
090	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 1. részének 51. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza								

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						A hitelkoc-kázat válto-zásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fi-ze-tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered-ménnyel szemben valós értéken érté-keltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske-dési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámoló-sok		
				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	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	EKB/2008/32 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/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza								
130	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza								
140	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza								

Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján

				Könyv szerinti érték						A hitelkoc- kázat válto- zásából származó valósérték- változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá- ratkor fize- tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered- ménnyel szemben valós értéken érté- keltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske- dési célú	Költség- alapú módszerrel	Fedezeti elszámolá- sok		
				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) bekezdé- sének b) és c) pontja	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdé- sének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	010	020	030	034	035	037	040	050
160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja								
170	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza								
180	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza								
190	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza								

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						A hitelkoc- kázat válto- zásából származó valóérték- változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá- ratkor fize- tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered- ménnyel szemben valós értéken érté- keltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske- dési célú	Költség- alapú módszerrel	Fedezeti elszámoló- sok		
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekez- dése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése			IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekez- dése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdé- sének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése
				010	020	030	034	035	037	040	050
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja								
220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza								
230	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza								
240	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza								

Referenciák Nemzeti
GAAP a BAD alapján

				Könyv szerinti érték						A hitelkoc- kázat válto- zásából származó valósérték- változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá- ratkor fize- tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered- ménnyel szemben valós értéken érté- keltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske- dési célú	Költség- alapú módszerrel	Fedezeti elszámoló- sok		
				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) bekezdé- sének b) és c) pontja	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdé- sének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	EKB/2008/32 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/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza								
280	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza								
290	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza								

Referenciák Nemzeti
GAAP a BAD alapjánReferenciák A nemzeti
GAAP-pal kompatibilis
IFRS standardok

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						A hitelkoc- kázat válto- zásából származó valóérték- változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá- ratkor fize- tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered- ménnyel szemben valós értéken érté- keltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske- dési célú	Költség- alapú módszerrel	Fedezeti elszámoló- sok		
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekez- dése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése			IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekez- dése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdé- sének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdé- sének b) és c) pontja	EKB/2008/32 7. cikkének (2) bekezdése
				010	020	030	034	035	037	040	050
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja								
320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.1. szakasza								
330	Lekötött betétek	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.2. szakasza								
340	Felmondható betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 51. pontja								
350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklet 2. részének 9.4. szakasza								

Referenciák Nemzeti
GAAP a BAD alapján

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						A hitelkoc-kázat válto-zásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejá-ratkor fize-tendő összeg
				Kereskedési céllal tartott	Az ered-ménnyel szemben valós értéken érté-keltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereske-dési célú	Költség-alapú módszerrel	Fedezeti elszámolá-sok		
				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	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja	EKB/2008/32 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	Eszközfedezettű 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. bekezdése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja								

Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján

8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
				Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken	Költségalapú módszerrel
				IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	
				4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése
		Hivatkozások Nemzeti GAAP		010	020	030
010	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
020	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
030	ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 53-54. pontja	V. melléklet 2. részének 53-54. pontja			

9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

9.1. Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Névérték
				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
010	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	
021	ebből: nem teljesítő	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. 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	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	
090	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	
101	ebből: nem teljesítő	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	
110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	
120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	
130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Névérték
				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
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	

9.2 Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
				IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja	V. melléklet 2. részének 63. pontja
				V. melléklet 2. részének 63. pontja	V. melléklet 2. részének 63. pontja
				010	020
010	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	V. melléklet 2. részének 56-57. pontja	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdés; V. melléklet 2. részének 56-57. 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	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		
080	Kapott pénzügyi garanciák	V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. 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		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
				IFRS 7 36. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 63. pontja	V. melléklet 2. részének 63. pontja
				V. melléklet 2. részének 63. pontja	V. melléklet 2. részének 63. pontja
				010	020
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 kapott kötelezettségvállalások	V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	V. melléklet 2. részének 56. és 59. 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		
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	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja		

10. Származtatott ügyletek — Kereskedési célú

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
						CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
				010	020	022	025	030	040
010	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						
090	Tőzsdén kívüli opció								
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								
110	Szervezett piaci opció								
120	Szervezett piaci egyéb								

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
						CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
				010	020	022	025	030	040
130	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja						
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
150	Tőzsdén kívüli opció								
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet								
170	Szervezett piaci opció								
180	Szervezett piaci egyéb								
190	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja						
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet								
220	Hitelkockázati felár opció								
230	Teljes hozamcsere-ügylet								
240	Egyéb								
250	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja						
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 74. pontja	V. melléklet 2. részének 74. pontja						

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték. Kereskedési célú	Negatív érték. Kereskedési célú	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja			V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
						CRR 105. cikke	CRR 105. cikke	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
				010	020	022	025	030	040
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						

11. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

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

Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja				
020	Tőzsdén kívüli opció					
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
040	Szervezett piaci opció					
050	Szervezett piaci egyéb					
060	Saját tőke	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja				
070	Tőzsdén kívüli opció					
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
090	Szervezett piaci opció					
100	Szervezett piaci egyéb					
110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja				
120	Tőzsdén kívüli opció					
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
140	Szervezett piaci opció					
150	Szervezett piaci egyéb					
160	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
180	Hitelkockázati felár opció					

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

Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020	030	040
380	Szervezett piaci egyéb					
390	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
410	Hitelkockázati felár opció					
420	Teljes hozamcsere-ügylet					
430	Egyéb					
440	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja				
450	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja				
460	CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja				
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				

11.2. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP-pal összhangban: Kockázattípusok szerinti részletezés

Termék vagy a piac típusa szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Névleges összeg	
			Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 70., 71. pontja	V. melléklet 2. részének 72. pontja
			010	020
010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 67. a) pontja		
020	Tőzsdén kívüli opció			
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
040	Szervezett piaci opció			
050	Szervezett piaci egyéb			
060	Saját tőke	V. melléklet 2. részének 67. b) pontja		
070	Tőzsdén kívüli opció			
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
090	Szervezett piaci opció			
100	Szervezett piaci egyéb			
110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 67. c) pontja		
120	Tőzsdén kívüli opció			
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
140	Szervezett piaci opció			
150	Szervezett piaci egyéb			
160	Hitel	V. melléklet 2. részének 67. d) pontja		
170	Hitel-nemteltjesítési csereügylet			
180	Hitelkockázati felár opció			
190	Teljes hozamcsere-ügylet			
200	Egyéb			
210	Áru	V. melléklet 2. részének 67. e) pontja		
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 67. f) pontja		
230	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI			
240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja		
250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi 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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megérőlések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékélesi 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
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok											
020	Pénzügyi eszközökre képzett egyedileg becsült specifikus értékvesztés	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja	IAS 39 63-70. bekezdése, AG84-92. bekezdése; IFRS 7 37. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 36. pontja									
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja									
040	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja									
050	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja									
060	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja									

[illegible]

		Hivatkozások Nemzeti GAAP CRR 428. cikkének i) pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 16. bekezdése, B5 bekezdésének d) pontja; CRR 428. cikkének i) pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre felszabadított összegekből származó csökkenés	Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb korrekciók	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
410	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja										
420	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja										
430	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja										
440	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja										
450	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja										
460	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja										
470	Általános hitelkockázati tartalékok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja										

[illegible]

13. Kapott biztosítékok és garanciák

13.1. Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése

Garanciák és biztosíték		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege					
			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	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	020	030	040	
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	
050	Egyéb		IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	
060	Összesen			

13.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				010
010	Jelzálog érvényesítése [tárgyi eszközök]	V. melléklet 2. részének 84. pontja	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 84. pontja	

14. Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt V. melléklet 2. részének 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 87. pontja		
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
				IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
				010	020	030	040	050	060	070	080
ESZKÖZÖK											
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése								
020	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése								
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
050	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt V. melléklet 2. részének 86. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 87. pontja		
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
				IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
				010	020	030	040	050	060	070	080
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése								
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése								
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
100	Értékesíthető pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének h), d) pontja; IAS 39 9. bekezdése								
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése								
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja								
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja								
140	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								

		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
KÖTELEZETTSÉGEK											
150	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése								
160	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja								
170	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja								
180	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IAS 39 9. bekezdése								
220	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja								

		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
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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja								

15. Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja		
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok
				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
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése						
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése						
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja							
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza							
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		
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok
				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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése						
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumen-tumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése						
070	Hitelviszonyt megteste-sítő 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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése						
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumen-tumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése						
110	Hitelviszonyt megteste-sítő 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						

			Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja		
			Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok
			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	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése						
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza						
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
124	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése						
125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése						
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza						
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja		
				Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítá-sok	Ebből: vissza-vásárlás megállapodá-sok
				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
128	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése							
130	Kölcsönök és követelések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése						
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
150	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
160	Lejáratig tartandó befektetések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése						
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						

			Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 89. pontja		
			Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlás megállapodások
			IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 91., 92. pontja
			010	020	030	040	050	060
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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza						
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja						
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja						
190	Összesen							

		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		
			070	080	090	100	110
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja					
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
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	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenn tartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempont-jából 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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
090	Értékesíthető pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					
100	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
110	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					

		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
121	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése					
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
124	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése					
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 89. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja
				CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 90. pontja			
070	080	090	100	110			
128	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
130	Kölcsönök és követelések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					
140	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
150	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
160	Lejáratig tartandó befektetések	4. 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					

		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			
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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
190	Összesen						

16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

16.1. Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja
				010	020
010	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/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 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		
200	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	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 95. pontja
				010	020
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, kamatlábkockázat	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 kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja	
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja	
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	
070	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) v-vii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja	

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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja	
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja	
050	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja	
060	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	
090	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/2008/32 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/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
160	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
170	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
180	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		

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	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
080	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. 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	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		

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 valószínű érték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 100. pontja	
				010	020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja	V. melléklet 1. részének 26. pontja		
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja		
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
070	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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 26. pontja			
100	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 27. pontja			
110	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza			
120	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
130	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja			
140	NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			

16.6. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdésének a) i. pontja	
020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdésének a) ii. pontja	
030	A cash flow fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonyság	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdésének b) pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonyság	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24. bekezdésének c) pontja	
050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének 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	Tárgyidőszak			Halmazott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszaírás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
010	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	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				
030	Értékesíthető pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67-70. bekezdése				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak			Halmazott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszaírás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
040	Kölcsönök és követelések		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63-65. bekezdése				
050	Lejáratig tartandó befektetések		IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63-65. bekezdése				
060	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 28 40-43. bekezdése				
070	Leányvállalatok		IFRS 10 A. függelék				
080	Közös vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése				
090	Társult vállalkozások	4. irányelv 17. cikke	IAS 28 3. bekezdése				
100	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja				
120	Befektetési célú ingatlanok	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja				
130	Cégérték	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88-99. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja				
140	Egyéb immateriális javak	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja				
145	Egyéb		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak			Halmazott értékvesztés
				Képzés V. melléklet 2. részének 102. pontja	Visszairás V. melléklet 2. részének 102. pontja	Összesen	
				010	020	030	
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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14. bekezdése	
060	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja		
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja		
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
140	Értékesíthető pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
170	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
171	Erdményen szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése		
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
174	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése		
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
178	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
180	Kölcsönök és követelések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
200	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	
210	Lejáratig tartandó befektetések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	
230	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	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
231	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		
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
234	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37 cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja		
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése	
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja	
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja	
270	Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében		IFRS 4 IG20. bekezdésének b)-c) pontja; V. melléklet 2. részének 105. pontja	
280	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja		

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
290	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	
300	Cégérték	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	
310	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
320	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja	
330	Folyó adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
340	Halasztott adókövetelések	4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	
350	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja	
360	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja	
370	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6. bekezdése	

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
				010
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdése; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja	
020	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	
030	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	
040	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK			

17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	
020	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja	
030	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja	
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése		
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja		
063	Rövid pozíciók			
064	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése	
120	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
141	Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése		
142	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 23. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja	
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	
170	Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében		IFRS 4 IG20. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 106. pontja	
180	Céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	
190	Adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja	
200	Folyó adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
210	Halasztott adókötelezettség	4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
220	Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
230	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja	V. melléklet 2. részének 10. pontja	
240	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				010
250	KÖTELEZETTSÉGEK		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése	
260	Jegyzett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
270	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
280	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	
290	Egyéb tőke	V. melléklet 2. részének 17. pontja	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	
300	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	
310	Eredménytartalék	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	
320	Átértékelési tartalék	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	
325	Valós értéken értékelt tartalékok	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése		
330	Egyéb tartalékok	BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja	
335	Első konszolidációs különbségek	7. irányelv 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja		
340	(-) Saját részvények	4. irányelv, Eszközök C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33-34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja	
350	Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja	
360	(-) Évközi osztalék	CRR 26. cikkének (2) bekezdése	IAS 32 35. bekezdése	
370	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	7. irányelv 21. cikke	IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése	
380	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6. bekezdése	
390	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Források	IAS 1 IG6. bekezdése	

18. A teljesítő és nem teljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk

				Bruttó könyv szerinti érték										
				Teljesítő					Nem teljesítő					
				010	020	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 60 nap	A késedelem > 60 nap ≤ 90 nap	060	A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év	Ebből: nem teljesítő (defaulted)
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120			
		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 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178.cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 158. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	V. melléklet 2. részének 159. pontja	CRR 178.cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja
010	Hitelviszonyt megtesztítő 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											

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
						A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év			
			130	140	150	160	170	180	190	200	210	
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
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									

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					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	200	210				
		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., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	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	
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									
410	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja									

			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	
				130	teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				200	210	
						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			
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		140	150	160	170	180	190			
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 159., 161. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
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									

				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok							Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					teljesítő kitétségeknél	nem teljesítő kitétségeknél				Nem teljesítő kitétségeknél kapott biztosítékok	Nem teljesítő kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák	
							A teljesítés nem valószínű, ha nincs késedelem, vagy ha a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év			A késedelem > 1 év
Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	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	
			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	
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja									
480	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. 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									

19. Átstrukturált kitettségekkel kapcsolatos információk

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke											
					Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségek						
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próba-idős átstrukturált kitettségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitettségek átstrukturálása		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110					
		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja		
Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. 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												

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

				Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke											
				Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségek				Átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségek							
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Teljesítő próba-idős átstrukturált kitétségek		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nem teljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Nem teljesítő kitétségek átstrukturálása		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 39 58-70. bekezdése	V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontja	V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180, 182. pontja	V. melléklet 2. részének 164. b), 177-182. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontja	
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) 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												

Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján

[illegible]

[illegible]

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél				
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	120	130	140	150	160	170	180
				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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				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), 177-183. 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							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségeknél				
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	120	130	140	150	160	170	180
				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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségeknél				
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
									Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
				120	130	140	150	160	170	180
			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), 177-183. 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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségeknél				
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	120	130	140	150	160	170	180	
			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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
			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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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 ingatlan									
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja							

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				120	átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél		170	180	
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás			
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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja		
160	Ebből: Lakóingatlan-jelzáloghitelek									
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 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							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségeknél				
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	120	130	140	150	160	170	180
				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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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							
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							

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valószínű változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitétségeknél			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségeknél kapott pénzügyi garanciák
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
				120	130	140	150	160	170	180
		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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
				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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
					átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségeknél			Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás			
				120	130	140	150	160	170	180
			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), 177-183. 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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) 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							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				120	átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitétségeknél	140	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás		
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. 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 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					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
				120	átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségeknél	átstrukturálási intézkedéssel érintett nem teljesítő kitettségeknél		170	180	
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás			
								Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott biztosítékok	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségeknél kapott pénzügyi garanciák	
		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	120	130	140	150	160	170	180
			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), 177-183. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	V. melléklet 2. részének 162. pontja	
			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), 177-183. 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							

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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG 14. bekezdése		
060	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 15. pontja			
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja			
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			

		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
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
140	Értékesíthető pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése		
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
170	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
171	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikk (1), (4) bekezdése			
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
174	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése			
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
178	Hitelek és előlegek	4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
180	Kölcsönök és követelések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése; V. melléklet 1. részének 16. pontja		
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
200	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja		
210	Lejáratig tartandó befektetések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése		
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja		
230	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	Könyv szerinti érték	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 107. pontja	V. melléklet 2. részének 107. pontja
				010	020
231	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			
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
234	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37 cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja			
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése		
250	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 32 89A. bekezdésének a) pontja		
260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja		

		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
270	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
280	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		
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	Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített 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		

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	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdése		
020	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja		
030	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja		
040	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. pontja; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése			
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja			
063	Rövid pozíciók				
064	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja			

		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
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése		
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése		
120	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja		
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja		
141	Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése			
142	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja			

		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
150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 23. pontja	IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja		
160	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	4. irányelv 42a. cikkének (5) és (5a) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja		
170	Céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja		
180	Adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja		
190	Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 09. pontja		
200	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 10. pontja	V. melléklet 2. részének 10. pontja		
210	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése		
220	KÖTELEZETTSÉGEK		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6. bekezdése		

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	Tárgyidőszak	
				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		
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		

		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
095	Kereskedési célú nem pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			
100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja	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	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 141-143. pontja	V. melléklet 2. részének 141-143. pontja		
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	(Értékcsökkenés)		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		

		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
200	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 28 40-43. bekezdése		
210	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja		
220	Eredményben elszámolt negatív cégérték	7. irányelv 31. cikke	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 adóráfórtítás 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. bekezdése, 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		

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 telje- sítő	Halmazott érték- vesztés vagy A hitelkockázat változásából szár- mazó valóérték- 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/2008/32 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				

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: követelésstrukturalás	Ebből: nem teljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-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
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	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
150	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	V. melléklet 1. részének 35. a) pontja				
160	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja	V. melléklet 1. részének 35. b) pontja				
170	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja				
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja				
190	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja	V. melléklet 1. részének 35. e) pontja				
200	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja				
210	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek						

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: követelésstrukturalás	Ebből: nem teljesítő	Halmazott értékvesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valóérték-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
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja				
230	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek						
240	Ebből: Fogasztási hitelek						

20.5. Mérlegen kívüli kitettségek 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	Névérték	Ebből: követelésstrukturalás	Ebből: nem teljesítő	Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék
				V. melléklet 2. részének 62. pontja	V. melléklet 2. részének 163-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	
				010	022	025	030
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja	IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, BC15. bekezdése; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 57. pontja				

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Névérték	Ebből: követelésstrukturalás	Ebből: nem teljesítő	Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék
				V. melléklet 2. részének 62. pontja	V. melléklet 2. részének 163-183. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	
				010	022	025	030
020	Adott pénzügyi garanciavállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja	IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdése, BC21. bekezdése; IFRS 4 A; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 58. pontja				
030	Egyéb adott kötelezettségvállalások	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56. és 59. pontja				

20.6. Kötelezettségek 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	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 28. pontja, 2. részének 107. pontja
				010
010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja	
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	Rövid pozíciók		IAS 39 AG15. bekezdésének b) pontja	
050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	V. melléklet 1. részének 35. c) pontja	

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 28. pontja, 2. részének 107. pontja
				010
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	V. melléklet 1. részének 35. d) pontja	
070	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	
080	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	Háztartások	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	V. melléklet 1. részének 35. f) pontja	

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

		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmazott érték-vesztés vagy A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmazott összege
			V. melléklet 2. részének 109. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			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			

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

			Nem pénzügyi vállalatok		
			Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: nem teljesítő	Halmazott érték-vesztés vagy A hitel-kockázat változásából származó valószínű érték-változás halmazott összege
			V. melléklet 2. részének 109. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			V. melléklet 2. részének 109. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 46. pontja
			010	012	020
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			

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	Ingatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja	
020	Átértékelési modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
030	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. Vagyongkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	Tárgyidőszak
				010
010	Díj- és jutalékbevételek		V. melléklet 2. részének 113-115. 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	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	Tárgyidőszak 010
070	Vagyonkezelés	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. a) pontja	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. a) pontja	
080	Letétkezelés [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. b) pontja	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. b) pontja	
090	Kollektív befektetés			
100	Egyéb			
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. c) pontja	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. c) pontja	
120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. d) pontja	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. d) pontja	
130	Fizetési szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. e) pontja	V. melléklet 2. részének 116. e) pontja; V. melléklet 2. részének 117. e) pontja	
140	Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 117. f) pontja	V. melléklet 2. részének 117. f) pontja	
150	Kollektív befektetés			
160	Biztosítási termékek			
170	Egyéb			
180	Strukturált finanszírozás	V. melléklet 2. részének 116. f) pontja	V. melléklet 2. részének 116. f) pontja	
190	Értékpapírosítási tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 116. g) pontja	V. melléklet 2. részének 116. g) pontja	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	V. melléklet 2. részének 116. h) pontja	IAS 39 47. bekezdésének d) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 116. h) pontja	
210	Adott pénzügyi garanciavállalások	V. melléklet 2. részének 116. h) pontja	IAS 39 47. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 116. h) pontja	
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 116. j) pontja	V. melléklet 2. részének 116. j) pontja	
230	(Díj- és jutalékráfordítások)		V. melléklet 2. részének 113-115. pontja	
240	(Elszámolás és teljesítés)	V. melléklet 2. részének 116. d) pontja	V. melléklet 2. részének 116. d) pontja	
250	(Letétkezelés)	V. melléklet 2. részének 117. b) pontja	V. melléklet 2. részének 117. b) pontja	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	Tárgyidőszak 010
260	(Értékpapírosítási tevékenységekhez kapcsolódó szolgáltatás)	V. melléklet 2. részének 116. g) pontja	V. melléklet 2. részének 116. g) pontja	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 116. i) pontja	V. melléklet 2. részének 116. i) pontja	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	V. melléklet 2. részének 116. i) pontja	V. melléklet 2. részének 116. i) pontja	
290	(Egyéb)	V. melléklet 2. részének 116. j) pontja	V. melléklet 2. részének 116. j) pontja	

22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

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

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

30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	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 által adott mérlegen kívüli tételek névértéke	Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek
			IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 118. pontja		IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja		IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja
			010	020	030	040	050	060	070
010	Összesen								

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

A tevékenységek jellege szerint		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Egyéb tevékenységek
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 117. a) pontja	
				Könyv szerinti érték		
			IFRS 12 28. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	010	020	030
010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
021	ebből: nem teljesítő	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-163. pontja			
030	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 6. pontja	IAS 39 9. bekezdése			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja			
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja			
070	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 4. bekezdése			
090	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdésének a) pontja			
100	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
				Névérték		
120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli tételek		IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja			
131	ebből: nem teljesítő	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja	V. melléklet 2. részének 145-162. pontja			

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
				4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése
Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		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/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja					
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja					
050	ebből: Értékvesztett pénzügyi eszközök							
060	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
070	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitott egyenlegek				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának 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
				4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése	4. irányelv 43. cikkének (7a) bekezdése
		V. melléklet 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 120. pontja	010	020	030	040	050
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások névértéke	V. melléklet 2. részének 62. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 62. pontja					
100	ebből: nemteljesítő (defaulted)	V. melléklet 2. részének 61. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja					
110	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások	V. melléklet 2. részének 63., 121. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 63., 121. pontja					
120	Származtatott ügyletek névleges összege	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja					
130	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék		IAS 24 18. bekezdésének c) pontja					

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

		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 csoportha 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, Függőleges 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	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra, nemteljesítő (defaulted) garanciákra és nemteljesítő (defaulted) kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztés és céltartalék növekedése vagy (-) csökkenése az időszak alatt		IAS 24 18. bekezdésének d) pontja					

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
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. a) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. b) pontja	IFRS 12 12. bekezdésének a) pontja, 21. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. c) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. d) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. e) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. a) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. b) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. c) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. d) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. e) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. f) pontja
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]
IFRS 12 12. bekezdésének b) pontja, 21. bekezdésének a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. g) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. h) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. i) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. j) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének iv. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. k) pontja	IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. l) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. m) pontja	CRR 423. cikkének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. n) pontja
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. h) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. i) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. j) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. k) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. l) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. m) pontja	CRR 423. cikkének b) pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. n) pontja
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				
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. o) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. p) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. r) pontja				
V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. o) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. p) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. q) pontja	V. melléklet 2. részének 123. pontja, 124. r) pontja				
160	170	180	190				

40.2. Csoportszerkezet: „instrumentumonként”

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holding társaság LEI-kódja	A holding társaság kódja	A holding társaság neve	Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
V. melléklet 2. részének 125. a) pontja	V. melléklet 2. részének 124. b) pontja, 125. c) pontja		V. melléklet 2. részének 125. b) pontja		V. melléklet 2. részének 124. j) pontja, 125. c) pontja	V. melléklet 2. részének 124. o) pontja, 125. c) pontja	V. melléklet 2. részének 124. p) pontja, 125. c) pontja
V. melléklet 2. részének 125. a) pontja	V. melléklet 2. részének 124. b) pontja, 125. c) pontja		V. melléklet 2. részének 125. b) pontja		V. melléklet 2. részének 124. j) pontja, 125. c) pontja	V. melléklet 2. részének 124. o) pontja, 125. c) pontja	V. melléklet 2. részének 124. p) pontja, 125. c) pontja
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	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés		
				IFRS 7 25-26. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
				010	020	030	040
010	Kölcsönök és követelések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése				
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				
040	Lejáratig tartandó befektetések	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének a) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdése				
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 26. pontja				
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja	V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontja				

ESZKÖZÖK		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja, BC216. bekezdés		
				IFRS 7 25-26. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
				010	020	030	040
KÖTELEZETTSÉGEK							
070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (3) és (5a) bekezdése; IAS 39 47. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése				
080	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja				
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja				

41.2. A valós érték opció alkalmazása

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumok				Könyv szerinti érték		
IFRS 7 B5. bekezdésének a) pontja				Számviteli meg nem felelés	Értékelés valós értéken	Hibrid szerződések
ESZKÖZÖK				010	020	030
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése			

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumok				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
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			
KÖTELEZETTSÉGEK						
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése			
060	Betétek	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja	EKB/2008/32 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 30. pontja			
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32-34. pontja	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]	Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
	PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK			010
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	
020	Értékesíthető pénzügyi eszközök [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
030	Kölcsönök és követelések [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
040	Lejáratig tartandó befektetések [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK				
050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 129. pontja	
060	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek [alapszerződések]	4. irányelv 42a. cikke (4) bekezdésének b) pontja, (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	IAS 39 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 130. pontja	

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

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

43. Céltartalékok

			Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték						
				Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	Egyéb hosszútávú 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 7. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja	IAS 37 70-83. bekezdése	IAS 37 C. függelék 6-10. bekezdése	IAS 37 C függelék 9. bekezdése IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 47. bekezdésének c), d) pontja, BC15. bekezdése, AG4. bekezdése	IAS 37 14. bekezdése	
				V. melléklet 2. részének 7. pontja	V. melléklet 2. részének 8. pontja			BAD 24-25 cikke, 33. cikkének (1) bekezdése		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]		IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							
020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését		IAS 37 84. bekezdésének b) pontja							
030	(-) Felhasznált összegek		IAS 37 84. bekezdésének c) pontja							
040	(-) Fel nem használt, az időszak során feloldott összegek		IAS 37 84. bekezdésének d) pontja							
050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása		IAS 37 84. bekezdésének e) pontja							
060	Egyéb mozgások									
070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]		IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							

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 eszközértékhatár hatása	IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja	
090	A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]	IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 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	Tárgyidőszaki szolgálat költsége	IAS 19,141. bekezdésének a) pontja	
030	Kamatköltség	IAS 19,141. bekezdésének b) pontja	
040	Fizetett hozzájárulások	IAS 19 141. bekezdésének f) pontja	
050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja	
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja	

		Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Meghatározott juttatási kötelmek
			010
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	

44.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
010	Nyugdíjak és hasonló költségek	V. melléklet 2. részének 139. a) pontja	V. melléklet 2. részének 139. a) pontja	
020	Részvényalapú kifizetések	V. melléklet 2. részének 139. b) pontja	IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 139. b) pontja	

45. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				010	020
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	4. irányelv 42a. cikke (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	4. irányelv 42a. cikke (1) és (5a) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja		
030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
020	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja	
030	Immateriális javak		IAS 38 113-115A. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
040	Egyéb eszközök		IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
050	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG		IAS 1 34. bekezdése	

45.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

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

46. A saját tőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1,106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1,106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja
				010	020	030	040	050	060
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]								
020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése						
030	A számviteli politika változásainak hatá- sai		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						
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		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 (ázsíó)	Kibocsátott tulajdoni részsedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalek
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1,106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1,106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja
				010	020	030	040	050	060
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 bevo- nása		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		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Referenciák A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszóló)	Kibocsátott tulajdoni részeseledést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 15-16. pontja	IAS 1,106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja	IAS 1,106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 15-17. pontja	V. melléklet 2. részének 17. pontja	4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja
				010	020	030	040	050	060
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]								

[illegible]

[illegible]

[illegible]

V. MELLÉKLET

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

Tartalomjegyzék

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	581
1. Hivatkozások	581
2. Jelölési szabályok	582
3. Konszolidáció	583
4. Számviteli portfóliók	583
4.1. Eszközök	583
4.2. Kötelezettségek	584
5. Pénzügyi instrumentumok	584
5.1. Pénzügyi eszközök	584
5.2. Pénzügyi kötelezettségek	585
6. Ügyfél szerinti részletezés	585
A JELENTÉSTÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS ÚTMUTATÓ	586
1. Mérleg	586
1.1. Eszközök (1.1.)	586
1.2. Kötelezettségek (1.2.)	586
1.3. Saját tőke (1.3.)	587
2. Eredménykimutatás (2.)	587
3. Átfogó jövedelemkimutatás (3.)	588
4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése (4.)	588
5. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése (5.)	589
6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE-kódok szerint (6.)	590
7. Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök (7.)	590
8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése (8.)	591
9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások (9.)	591
10. Származtatott ügyletek (10. és 11.)	593
10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása	593
10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek	594
10.3. „Gazdasági fedezeti ügyletnek” minősített származtatott ügyletek	595
10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése	595

11.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése (12.)	595
12.	Kapott biztosítékok és garanciák (13.)	596
12.1.	Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése (13.1.)	596
12.2.	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott] (13.2.)	596
12.3.	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott (13.3.)	596
13.	Valósérték-hierarchia: Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (14.)	596
14.	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek (15.)	597
15.	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (16.)	597
15.1.	Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)	597
15.2.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)	598
15.3.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)	598
15.4.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.)	598
15.5.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.5.)	598
15.6.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)	598
15.7.	Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)	598
16.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése (17.)	599
17.	Földrajzi megoszlás (20.)	599
18.	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök (21.)	599
19.	Vagyonkezelés, Letétkezelés és egyéb szolgáltatások (22.)	599
19.1.	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)	599
19.2.	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)	600
20.	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben (30.)	601
21.	Kapcsolt felek (31.)	601
21.1.	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.)	601
21.2.	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel történt ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)	602
22.	Csoportszerkezet (40.)	602
22.1.	Csoportszerkezet: „intézményenként” (40.1.)	602
22.2.	Csoportszerkezet: „instrumentumonként” (40.2.)	603
23.	Valós érték (41.)	603
23.1.	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.)	603
23.2.	A valós érték opció alkalmazása (41.2.)	603

23.3.	Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékeltnek megjelölt hibrid pénzügyi instrumentumok (41.3.)	603
24.	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint (42.)	604
25.	Céltartalékok (43.)	604
26.	Meghatározott Juttatási programok és munkavállalói juttatások (44.)	604
26.1.	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)	604
26.2.	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai (44.2.)	604
26.3.	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó] (44.3.)	604
27.	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (45.)	604
27.1.	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)	604
27.2.	Egyéb működési bevétel vagy költség (45.3.)	605
28.	A sajáttőke-változások kimutatása (46.)	605
29.	Nemteljesítő kitettségek (18.)	605
30.	Átstrukturált kitettségek (19.)	607
A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZEKTOROK MEGFELELTETÉSE		610

1. RÉSZ

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. HIVATKOZÁSOK

1. Ez a melléklet a jelen rendelet III. és IV. mellékletében szereplő pénzügyi információkra vonatkozó táblákkal (a továbbiakban: „FINREP”) kapcsolatos további előírásokat tartalmaz. Ez a melléklet kiegészíti a III. és IV. melléklet tábláiban hivatkozások formájában szereplő előírásokat.
2. A táblákban meghatározott adatpontokat a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozás megjelenítésre, beszámításra és értékelésre vonatkozó szabályaival összhangban kell előállítani.
3. Az intézményeknek a tábláknak csak a következőkre vonatkozó részeit kell benyújtaniuk:
 - a) eszközök, kötelezettségek, saját tőke, bevételek és kiadások, amelyek az intézmény által megjelenítettek;
 - b) mérlegen kívüli kitettségek és olyan tevékenységek, amelyekben az intézmény érintett;
 - c) az intézmény által végrehajtott tranzakciók;
 - d) értékelési szabályok, beleértve a hitelkockázat után elszámolt értékvesztés becslésére az intézmény által alkalmazott módszert.
4. A III. melléklet, a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában is a következő rövidítések kerülnek alkalmazásra:
 - a) „IAS rendelet”: az 1606/2002/EK rendelet;
 - b) „IAS” vagy „IFRS”: az IAS rendelet 2. cikkében meghatározott, a Bizottság által elfogadott nemzetközi számviteli standardok.
 - c) „EKB BSI rendelet” vagy „EKB/2008/32”: az Európai Központi Bank 25/2009/EK rendelete ⁽¹⁾;
 - d) „NACE-rendelet”: az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete ⁽²⁾;
 - e) „BAD”: a Tanács 86/635/EGK irányelve ⁽³⁾;
 - f) „4. irányelv”: a Tanács 78/660/EGK irányelve ⁽⁴⁾;
 - g) „nemzeti GAAP”: a BAD alapján kidolgozott, általánosan elfogadott nemzeti számviteli szabályozás;
 - h) „kkv”: a C(2003)1422 bizottsági ajánlásban ⁽⁵⁾ meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások; „ISIN-kód”: az értékpapírokhoz rendelt 12 alfanumerikus karakterből álló nemzetközi értékpapírkód (International Securities Identification Number), amely egyedileg azonosítja a forgalomban lévő értékpapírokat;
 - i) „LEI-kód”: az intézményekhez rendelt globális jogalany-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban résztvevő feleket.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank 2008. december 19-i 25/2009/EK rendelete a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozott szöveg) (EKB/2008/32) (HL L 15., 2009.1.20., 14. o.).

⁽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.).

⁽⁴⁾ A Tanács 1978. július 25-i negyedik irányelve a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján meghatározott jogi formájú társaságok éves beszámolójáról (HL L 222., 1978.8.14., 11. o.).

⁽⁵⁾ A Bizottság 2003. május 6-i C(2003)1422 ajánlása a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).

2. JELÖLÉSI SZABÁLYOK

5. A III. melléklet és a IV. melléklet alkalmazásában a szürke háttérrel jelölt adatpont (cella) azt jelenti, hogy az adott adatpont (cella) kitöltése nem szükséges, vagy arra vonatkozóan nem lehet adatot szolgáltatni. A IV. mellékletben fekete háttérrel 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. 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		Ráfordítások egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások negatív egyenlege (visszaírásokkal együtt)	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Ráfordítások csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Kötelezettségek	Követel	Kötelezettségek egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek negatív egyenlege	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Kötelezettségek csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Saját tőke		Saját tőke egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Saját tőke növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Saját tőke negatív egyenlege	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Saját tőke csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)

Elem	Követel/Tartozik	Egyenleg/Változás	Jelentett adat
Bevételek		Bevételek egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Bevételek növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Bevételek negatív egyenlege (visszaírásokkal együtt)	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Bevételek csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)

3. KONSZOLIDÁCIÓ

11. E melléklet eltérő rendelkezésének hiányában a FINREP-táblákat a prudenciális konszolidáció körének alkalmazásával kell kitölteni a CRR 1. része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban. Az intézményeknek leányvállalataikra és közös vállalkozásaikra vonatkozóan a prudenciális konszolidációnál használt módszerrel azonos módszer segítségével kell adatot szolgáltatniuk:

- a) az intézmények számára engedélyezhetik vagy előírhatják a tőkemódszer alkalmazását a biztosítóba vagy nem pénzügyi leányvállalatokba történt befektetések vonatkozásában a CRR 18. cikkének (5) bekezdésével összhangban;
- b) az intézmények számára engedélyezhetik az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a pénzügyi leányvállalatokra vonatkozóan a CRR 18. cikkének (2) bekezdésével összhangban;
- c) az intézmények számára előírhatják az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a közös vállalatokba történt befektetésekre vonatkozóan a CRR 18. cikkének (4) bekezdésével összhangban.

4. SZÁMVITELI PORTFÓLIÓK

4.1. Eszközök

12. A „számviteli portfóliók” kifejezés az értékelési szabályok szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetéseket, a „Készpénz, számlakövetelések a központi bankoknál és egyéb látra szóló betétek” tételbe sorolt látra szóló követel egyenlegeket, valamint a „Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített 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) „Erdménnyel 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”; valamint
 - e) „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;
15. A „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” jelentése azonos a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti jelentéssel. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a nem fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket ennél a tételnél kell feltüntetni függetlenül az ezen szerződések értékelésére alkalmazott módszertől. Az intézményeknek a származtatott ügyleteket a mérlegben csak akkor kell feltüntetniük, ha ezeket a szerződéseket az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban megjelenítik.
16. Pénzügyi eszközök tekintetében a „bekerülési érték módszerek” közé tartoznak azok az értékelési szabályok, amelyekkel a pénzügyi eszköz értékelése a felhalmozott kamatokkal növelt és az értékvesztésből származó veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken történik.
17. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében az „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” közé tartoznak azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem sorolhatók be egyéb számviteli portfóliókba. Ez a számviteli portfólió többek között azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyek értékelése a kezdeti megjelenítéskori bekerülési értékük vagy a valós értékük közül az alacsonyabbikon (úgynevezett „bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb” vagy „LOCOM” módszer) történik.
18. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták az IFRS szerinti pénzügyi instrumentumokra vonatkozó bizonyos értékelési szabályok alkalmazását, amennyiben ilyen szabályokat alkalmaznak, be kell mutatniuk a vonatkozó számviteli portfóliókat.
19. A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” tartalmazza az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

4.2. Kötelezettségek

20. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:
- a) „Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek”;
 - b) „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek”;
 - c) „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek”.
21. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:
- a) „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek”; valamint
 - b) „Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek”.
22. A vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták az IFRS szerinti pénzügyi instrumentumokra vonatkozó bizonyos értékelési szabályok alkalmazását, amennyiben ilyen szabályokat alkalmaznak, be kell mutatniuk a vonatkozó számviteli portfóliókat.
23. Mind az IFRS, mind pedig a nemzeti GAAP értelmében a „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” tartalmazza az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

5. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

5.1. Pénzügyi eszközök

24. A mérleg eszköz oldalán az eszköztételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni. A pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat.
25. A pénzügyi eszközöket a következő eszközosztályokba kell besorolni: „Készpénz”, „Származtatott ügyletek”, „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok”, „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és „Hitelek és előlegek”.
26. A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet szerinti hitelek.

27. A „Hitelek és előlegek” az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok; ez a tétel tartalmazza az EKB BSI rendelet szerinti „hiteleket”, valamint azokat az előlegeket, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem sorolhatók a „hitelek” közé. Az „Előlegek, kivéve hitelek” részletesebb jellemzését e melléklet 1. részének 41.g) pontja tartalmazza. Következésképpen a „hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak” tartalmazniuk kell a „hiteleket és előlegeket” és a „hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat”.

5.2. Pénzügyi kötelezettségek

28. A mérleg forrásoldalán a forrástételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni. A pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat.
29. A pénzügyi kötelezettségeket a következő eszközosztályokba kell besorolni: „Származtatott ügyletek”, „Rövid pozíciók”, „Betétek”, „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”.
30. A „Betétek” meghatározása azonos az EKB BSI rendelet szerinti meghatározással.
31. A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által értékpapírként kibocsátott adósságinstrumentumok, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem betétek.
32. Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazzak 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 osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket, és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

6. ÜGYFÉL SZERINTI RÉSZLETEZÉS

35. Az ügyfél szerinti részletezés előírásakor a következő ügyfélszektorok használandók:
- a) központi bankok;
 - b) államháztartások: központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok, és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket a „nem pénzügyi vállalatok” alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Közösség, a Nemzetközi Valuta-alap és a Nemzetközi Fizetések Bankja;
 - c) hitelintézetek: a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti fogalommeghatározásnak megfelelő intézmények („olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt”) és multilaterális fejlesztési bankok;
 - d) egyéb pénzügyi vállalatok: az összes olyan pénzügyi vállalkozás és kvázivállalkozás, amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők;
 - e) nem pénzügyi vállalatok: olyan vállalkozások és kvázivállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az EKB BSI rendelettel összhangban;

- f) háztartások: magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, és áruk és nem pénzügyi- szolgáltatások előállítóiként kizárólag saját fogyasztásuk céljából, valamint piaci javak és nem pénzügyi- és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázivállalkozások tevékenységével. Ide tartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.
36. Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egyenél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyek az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitettségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitettségek elosztásánál a besorolás többek között az ügyfélszektor, a székhely szerinti ország vagy NACE-kódok szerint a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői alapján történjen.

2. RÉSZ

A JELENTÉSTÁBLÁKKAL KAPCSOLATOS ÚTMUTATÓ

1. MÉRLEG

1.1. Eszközök (1.1.)

1. A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék állományait.
2. A „Számklövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követel egyenlegek.
3. Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.
4. A „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések” közé tartoznak a társult vállalkozásokba, közös vállalkozásokba és leányvállalatokba történt olyan befektetések, amelyek nem teljesen, vagy arányosan konszolidáltak. A tőkemódszer alkalmazásával elszámolt befektetések könyv szerinti értéke tartalmazza a kapcsolódó cégértéket.
5. Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek 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.
6. A „Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

1.2. Kötelezettségek (1.2.)

7. A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek” képzett céltartalékok közé tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.
8. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az „Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra” képzett céltartalékok tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdésének a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdésének a) pontja] és a végkielégítésekből [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.
11. Az „Értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.
12. Az „Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok” olyan összegek, amelyeket a BAD 38. cikkével összhangban határoztak meg. Megjelenítésükkor ezeket külön kell feltüntetni vagy kötelezettségként a „céltartalékok” között, vagy a saját tőkében az „egyéb tartalékok” között.

1.3. Saját tőke (1.3.)

13. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a tőkeinstrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek az IAS 32 hatóköre alapján meghatározott szerződéseket 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.
15. Az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme” tartalmazza az intézmény által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség- és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott származtatott termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat).
16. Az „Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve a „Jegyzett tőkét” és az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-elemét”.
17. Az „Egyéb tőke” magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket [IFRS 2 10. bekezdése].
18. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében az „Átértékelési tartalék” az IAS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.
19. Az „Egyéb tartalékok” a „Leányvállalatokba közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei” és az „Egyéb” között oszlanak meg. A „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba, történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei” tartalmazza az 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 sajáttőke instrumentumoknak a jellemzőivel, amelyeket az intézmény visszavásárolt.

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS (2.)

21. A kereskedési céllal tartott, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó kamatbevételeket és kamatráfordításokat vagy az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a „kamatbevételek” és „kamatráfordítások” („tisztá ár” [nettó ár]) tételek alatt, vagy az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként („piszkos ár” [bruttó ár]).
22. Az intézményeknek a következő tételeket számviteli portfóliók szerinti bontásban kell megadniuk:
 - 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) „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása”.
23. „Kamatbevétel. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat” és „Kamatráfordítások. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat” tartalmazza a „fedezeti elszámolások” közé besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatláb kockázatot 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, kamatbevételként, 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 a befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok kategóriákhoz kapcsolódó kamatbevételeket, valamint a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.
26. A „Kamatráfordítások – egyéb kötelezettségek” azon kamatráfordítások összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között. Ez a tétel tartalmazhatja az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséből eredő költségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.
27. A „Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteség” a befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó eredményt tartalmazza.
28. A kereskedési céllal tartott, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökből származó osztalékbevételt vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítlen, „osztalékbevételként” 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 osztalékbevételt 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 tőkmódszer szerint számított befektetésekkel. Az IFRS értelmében a leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a „Leányvállalatokba közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés” kategórián belül kell megadni.
29. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „Bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök” értékvesztése tartalmazza az IAS 39 66. bekezdésében meghatározott értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztést.
30. A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” tekintetében az intézményeknek a fedezeti instrumentumok és fedezett tételek valós értékének változását kell feltüntetniük, a cash flow fedezeti ügyletekből és külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó hatékonyság eredményével együtt.
3. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS (3.)
31. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadót” és a „Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadót” [IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6] külön soron kell feltüntetni.
4. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK INSTRUMENTUM ÉS ÜGYFÉLSZÉKTOR SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (4.)
32. A pénzügyi eszközöket instrumentumként – 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 értékvesztett, illetve a nem értékvesztett eszközök valós értékét, valamint az eredményben elszámolt értékvesztés adatszolgáltatás időpontjában fennálló halmozott összegét kell megadniuk. A nem értékvesztett eszközök valós értékének, valamint az értékvesztett eszközök valós értékének az összege meg kell egyezzen ezen eszközök könyv szerinti értékével.

35. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében a „Kölcsönök és követelések” vagy a „Lejáratig tartandó” kategóriába besorolt pénzügyi eszközök tekintetében a nem értékvesztett és értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni. Az értékvesztést meg kell bontani „Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés” és „Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztés”, valamint „Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés” kategóriákra. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében a „bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi eszközök” tekintetében a nem értékvesztett és értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell megadni.
36. A „Pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztés” tartalmazza a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó, egyedileg becsült értékvesztés halmozott összegét.
37. A „Pénzügyi eszközökre képzett, csoportosan becsült specifikus értékvesztések” tartalmazza az olyan elhanyagolható jelentőségű kölcsönökön számított csoportos értékvesztés halmozott összegét, amelyek egyedi alapon értékvesztettek, és amelyek esetében az intézmény a statisztikai módszer (portfólióalapú) alkalmazása mellett dönt. Ez a módszer nem zárja ki egyedi értékvesztési értékelések elvégzését az olyan kölcsönök vonatkozásában, amelyek egyedileg elhanyagolható jelentőségűek, és ezért azokat pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg becsült specifikus értékvesztések között kell feltüntetni.
38. A „Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés” tartalmazza az olyan pénzügyi eszközökön megállapított csoportos értékvesztés halmozott összegét, amelyek egyedi alapon nem értékvesztettek. A „felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett értékvesztés” tekintetében az IAS 39 59. bekezdésének f) pontja, az AG87. és az AG90. bekezdése követendő.
39. A nem értékvesztett eszközök, valamint az értékvesztett eszközök értékvesztéssel csökkentett együttes összegének egyenlőnek kell lennie ezen eszközök könyv szerinti értékével.
40. A 4.5. tábla tartalmazza azon „Hitelek és előlegek” és a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét, amelyek az „alárendelt adósság” e rész 54. pontjában szereplő fogalomhoz 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 átvezetési tételek (mint például csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit;

- h) A „Jelzáloghitelek [Ingatlannal fedezett hitelek]” tartalmazza az előírásoknak megfelelően ingatlannal fedezett hiteleket függetlenül azok hitelfedezeti arányától („hitel-fedezet arány” vagy „LTV arány”);
- i) Az „Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek” tartalmazza az előírásoknak megfelelően biztosítékkal fedezett hiteleket függetlenül azok hitelfedezeti arányától („hitel-fedezet arány” vagy „LTV arány”), kivéve az „Ingatlannal fedezett hiteleket”, a „Pénzügyi lízingeket” és a „Fordított visszavásárlási hiteleket”. Ez a biztosíték tartalmazza az értékpapíron, készpénzen és egyéb biztosítékon létesített zálogjogot;
- j) A „Fogyasztási hitelek” az elsősorban áruk és szolgáltatások személyes felhasználására nyújtott hiteleket tartalmazza [EKB BSI rendelet];
- k) A „Lakásvásárlási hitelek” tartalmazza a háztartások számára saját használatra és bérbeadásra történő lakásvásárlásra – ideértve a lakásépítést és felújítást – nyújtott hiteleket [EKB BSI rendelet];
- l) A „Projektfinanszírozási hitelek” azokat a hiteleket tartalmazza, amelyek megtérülése kizárólag a hitelből finanszírozott projektekből származó bevételekből várható.

6. NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOKNAK NYÚJTOTT HITELEK ÉS ELŐLEGEK RÉSZLETEZÉSE NACE-KÓDOK SZERINT (6.)

- 42. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek összegeinek bruttó könyv szerinti értékét a gazdasági tevékenységek ágazata szerint kell besorolni a NACE-rendelet szerinti kódok („NACE-kódok”) alkalmazásával az ügyfél fő tevékenysége alapján.
- 43. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolását az 1. rész 36. pontjával összhangban kell elvégezni.
- 44. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel („nemzetgazdasági ág szerint”) kell megadni.
- 45. Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a „Bruttó könyv szerinti érték” a „Halmozott értékvesztés”-sel nem csökkentett könyv szerinti értéket jelenti. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a „Bruttó könyv szerinti érték” „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegével” nem csökkentett könyv szerinti értéket jelenti.
- 46. A „Halmozott értékvesztés” az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vonatkozásában kell feltüntetni. „A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegét” az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök vonatkozásában kell megadni. A „Halmozott értékvesztés” tartalmazza a pénzügyi eszközökre képzett, egyedileg és csoportosan becsült specifikus értékvesztés összegét a 36. és 37. pontban meghatározottak szerint, valamint a „Felmerült, de még nem jelentett veszteségekre képzett csoportos értékvesztés” összegét a 38. pontban meghatározottak szerint, azonban nem tartalmazza a 49. pontban meghatározott „Halmozott leírások összegét”.

7. ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÉSEDELMES VAGY ÉRTÉKVESZTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (7.)

- 47. Az értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó számviteli portfóliókban kell megadni, az adatszolgáltatás időpontjában lejárt esedékességű, de nem értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében ezek a számviteli portfóliók magukban foglalják az „Értékesíthető”, a „Kölcsönök és követelések”, valamint a „Lejáratig tartandó” kategóriákat. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében ezek a számviteli portfóliók magukban foglalják a „Bekerülési érték módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” és „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” kategóriákat is.
- 48. Az eszközök lejárt esedékességűnek minősülnek, ha az ügyfél a szerződés szerinti lejáratig elmulaszt fizetést teljesíteni. Az ilyen eszközök teljes összegét fel kell tüntetni, és a legrégebben lejárt esedékességű részlethez kapcsolódó késedelmes napok száma szerint részletezni kell. A lejátsági elemzés nem tartalmaz értékvesztett eszközöket. Az értékvesztett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét a lejárt esedékességű eszközöktől elkülönítetten kell jelenteni.
- 49. A „Halmozott leírások összege” oszlop tartalmazza bármely hitelviszonyt megtestesítő instrumentum azon tőke és lejárt esedékességű kamat összegét, amelyet az intézmény már nem jelenít meg, mert azokat behajthatatlannak minősítette függetlenül attól a portfóliótól, amelyben ezek szerepeltek. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának teljes megszűnéséig (elévülési határidő lejáratáig, elengedés vagy egyéb okok) vagy megtérülésükig jelenteni kell.

50. A „Leírásoknak” oka lehet a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése, valamint a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés összegének a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése.

8. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (8.)

51. Mivel a „Betétek” meghatározása azonos az EKB BSI rendelet szerinti meghatározással, a szabályozott takarékbetéteket az EKB BSI rendelettel összhangban kell besorolni és partner szerint kell szerepeltetni. Különösen azokat a nem átruházható látra szóló takarékbetéteket, amelyek ugyan jogszabály szerint kérésre visszaválthatók, azonban jelentős hátránnyal és korlátozással és az egynapos betétek jellemzőihez nagyon hasonló jellemzőkkel rendelkeznek, a felmondással visszaváltható betétek közé soroljuk.
52. A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat” a következő terméktípusok szerint kell részletezni:
- a) „Letéti jegyek”, amelyek olyan értékpapírok, amelyek birtokosa számára lehetővé teszi pénz felvételét egy számláról,
 - b) „Eszközfedezett értékpapírok” a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja szerint;
 - c) „Fedezett kötvények” a CRR 129. cikkének (1) bekezdése szerint;
 - d) a „Hibrid szerződések” beágyazott származtatott ügyleteket tartalmazó szerződéseket foglalnak magukban;
 - e) „Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az előző sorokban nem feltüntetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz, és különbséget tesz az átváltható és nem átváltható instrumentumok között.
53. A kibocsátott „Alárendelt kötelezettségek” kezelése az egyéb felmerült pénzügyi kötelezettségekkel azonos módon történik. Az értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kötelezettségek a „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” közé sorolandók, míg a betétek formájában fennálló alárendelt kötelezettségek a „Betétek” közé sorolandók.
54. A 8.2. tábla számviteli portfólió szerinti bontásban tartalmazza azon „Betétek” és „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét, amelyek megfelelnek az alárendelt adósság fogalmának. Az „Alárendelt adósság” instrumentumok járulékos követelést biztosítanak a kibocsátó intézménnyel szemben, amely csak azután gyakorolható, miután minden magasabb rendű követelés kielégítésre került [EKB BSI rendelet].

9. HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK (9.)

55. A mérlegen kívüli kitettségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. Mérlegen kívüli kitettségeket az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciák és egyéb adott kötelezettségvállalások szerint kell részletezni.
56. Az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb kötelezettségvállalásokra vonatkozó információk tartalmazzák a visszavonható és a visszavonhatatlan kötelezettségvállalásokat egyaránt.
57. A „Hitelnyújtási elkötelezettségek” előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető. A CRR I. mellékletének „Hitelnyújtási elkötelezettségekként” besorolandó tételei a következők:
- a) „Határidős betétügyletek”.
 - b) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek „kölcsonnyújtásra” vagy „elfogadványokra” vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

58. A „Pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében ezek a szerződések megfelelnek a pénzügyi garancia IAS 39 9. bekezdésében és az IFRS 4 A. bekezdésében meghatározott fogalmának. A CRR I. mellékletének „Pénzügyi garanciákként” besorolt tételei a következők:
- a) „Hitelhelyettesítő jellegű garanciák”;
 - b) A pénzügyi garancia definíciójának megfelelő „Hitelderivatívák”;
 - c) „Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek”;
59. A CRR I. mellékletének „Egyéb kötelezettségvállalásokként” besorolandó tételei a következők:
- a) „Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen része”;
 - b) „Megnyitott, igazolt akkreditívek”;
 - c) Kereskedelemfinanszírozási mérlegen kívüli tételek;
 - d) „Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek”;
 - 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 kitettséggént feltüntetni:
- a) A pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő „Hitelderivatívák” az IAS 39 értelmében „származtatott ügyletek”;
 - b) Az „Elfogadványok” egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó kötelezettségvállalás. Következésképpen ezek a mérlegben a „vevőkövetelések” közé vannak besorolva;
 - c) A „Váltók forgatmányozása”, amely nem felel meg az IAS 39 szerinti kivezetés kritériumainak;
 - d) Az „Ügyletek visszereseti joggal”, amely nem felel meg az IAS 39 szerinti kivezetés kritériumainak;
 - e) A „Sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök” az IAS 39 értelmében „származtatott ügyletek”;
 - f) A „86/635/EGK irányelv 12. cikkének (3) és (5) bekezdésében definiált Visszavásárlási megállapodás mellett kötött 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 kitettségek tekintetében a „Névérték” az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. Különösen az adott pénzügyi garanciák tekintetében a névérték az a maximális összeg, amelyet az intézménynek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az intézmény kötelezettséget vállalt. A névérték a hitel-egyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazása előtti kitettségérték.
63. A 9.2. táblában a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. Egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt. A kapott pénzügyi garanciák tekintetében a „garancia legmagasabb figyelembe vehető összege” az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Amikor egy kapott pénzügyi garanciát egynél több kezés bocsát ki, a garantált összeget ebben a táblában csak egyszer kell feltüntetni; a garantált összeget a hitelkockázat mérséklése szempontjából relevánsabb kezeshez kell rendelni.
10. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (10. ÉS 11.)
64. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek és a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és névleges összegét a mögöttes kockázat típusa, a piac típusa (tőzsdén kívüli versus szervezett piacok) és a terméktípus szerinti részletezéssel kell jelteni.
65. Az intézményeknek a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyleteket a fedezeti ügylet típusa szerint kell részletezniük.
66. A hibrid instrumentumok között szereplő, és az alapszerződésektől elkülönített származtatott ügyleteket a 10. és 11. táblában kell szerepeltetni a származtatott ügylet jellege alapján. Ezek a táblák nem tartalmazzák az alapszerződés összegét. Azonban ha a hibrid instrumentum értékelése az eredménnyel szemben valós értéken történik, a szerződés egészét a kereskedési céllal tartott vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumok között kell feltüntetni (így tehát a beágyazott származtatott ügyletek a 10. és 11. táblában nem tüntetendők fel).
- 10.1. **Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása**
67. Az összes származtatott ügyletet a következő kockázati kategóriákba kell besorolni:
- a) Kamatláb: A származtatott kamatlábügylet olyan kamatozó pénzügyi instrumentumra vonatkozó ügylet, amelynek cash flow-ját kamatlábakra való hivatkozással, vagy más kamatláb-szerződéssel határozzák meg, például kincstárjegy megvásárlására vonatkozó határidős szerződésre szóló opcióval. Ez a kategória azon ügyletekre korlátozott, amelyeknél az ügylet mindkét lába csak egy deviza kamatlábjának 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 opciósutalvány-ügyletek.
- b) Részvény: A származtatott részvényügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott részvény árfolyamához vagy részvényárfolyamokra vonatkozó indexhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- c) Deviza és arany: Ezek a származtatott ügyletek a határidős piacon devizák cseréjével és arannyal szembeni kitettséggel járó szerződéseket foglalnak magukban. Ezért ezek sima határidős ügyleteket, árfolyam-csereügyleteket és a deviza-csereügyleteket (ideértve a keresztdevizás kamatláb-csereügyleteket), határidős devizaügyleteket, devizaopciókat, deviza swaption ügyleteket és opciós utalványokat takarnak. A származtatott devizaügyletek minden olyan ügyletet tartalmaznak, amely akár kamatlábak, akár árfolyamok tekintetében egy vagy több devizával szembeni kitettséggel járnak. Az aranyügyletek minden ezzel az áruval szembeni kitettséggel járó ügyletet magukban foglalnak.

- d) Hitel: A hitelderivatívák olyan ügyletekre szóló szerződések, amelyek a pénzügyi garanciák definíciójának nem felelnek meg, és amelyeknél a kifizetés elsősorban egy meghatározott referenciahitel valamely hitelképességi mérőszámához kötött. A szerződések fizetések cseréjét kötik ki, amelynek legalább egy vagy két lábát a referenciahitel teljesítése határozza meg. A kifizetést számos esemény kiválthatja, többek között a nemteljesítés, leminősítés vagy a referenciaeszköz hitelkockázati felárában bekövetkező előre kikötött változás.
- e) Áru: Ezek a származtatott ügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott áru – például nemesfém (kivéve arany), nyersolaj, fa vagy mezőgazdasági termények – árához vagy árindexéhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- f) Egyéb: Ezek a származtatott ügyletek az összes olyan egyéb származtatott ügyletet tartalmazzák, amelyekben nem szerepel devizával, kamatlábbal, részvénnel, 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 részvénnel – szembeni közös kitettséggel rendelkeznek-e, ebben a kategóriában kell feltüntetni.
- b) Részvények: Az árukkal és részvényekkel szembeni közös kitettséggel rendelkező szerződések kivételével – amelyeket áruként kell jelenteni – az összes részvények vagy részvényindexek teljesítményéhez kötött származtatott ügyletet a részvény kategóriában kell megadni. Az árfolyamokkal vagy kamatlábakkal szembeni kitettséggel rendelkező részvényügyleteket ebben a kategóriában kell feltüntetni.
- c) Deviza és arany: Ez a kategória tartalmazza az összes, egynél több devizával szembeni kitettséggel rendelkező származtatott ügyletet (kivéve az áruk vagy részvények kategóriában már megjelenített ügyleteket) függetlenül attól, hogy az kamatozó pénzügyi instrumentumokra vagy árfolyamokra vonatkozik.

10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek

69. Az összes származtatott ügylet (fedezeti vagy kereskedési célú) vonatkozásában a „könyv szerinti érték” a valós érték. A pozitív (nulla feletti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek „pénzügyi eszközök”, és a negatív (nulla alatti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek „pénzügyi kötelezettségek”. A könyv szerinti értéket a pozitív valós értékkel rendelkező („pénzügyi eszközök”) származtatott ügyletekre és a negatív valós értékkel rendelkező („pénzügyi kötelezettségek”) származtatott ügyletekre vonatkozóan külön kell feltüntetni. A kezdeti megjelenítés időpontjában a származtatott ügylet besorolása kezdeti valós értéke alapján vagy „pénzügyi eszköz” vagy „pénzügyi kötelezettség”. A kezdeti megjelenítést követően a származtatott ügylet valós értékének növekedésével vagy csökkenésével a csere feltételei az intézmény számára vagy kedvezőbbek (és a származtatott ügylet besorolása „pénzügyi eszköz” lesz) vagy kedvezőtlenebbek lesznek (és a származtatott ügylet besorolása „kötelezettség” lesz).
70. A „Névleges összeg” az összes megkötött, de a vonatkozási 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 vonatkozási 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 egységgel. Az áruhoz kötött szerződések esetében az alapügylet többszörös cseréjére kötött szerződéseknél a feltüntetendő névleges összeg a szerződés szerinti összeg szorozva a szerződés szerint fennmaradó cserék számával;

- e) Hitelderivatívák: A hitelderivatíváknál feltüntetendő szerződés szerinti összeg a vonatkozó referenciahitel névleges értéke;
- f) A digitális opcióknál előre meghatározott kifizetés van, amely lehet monetáris összeg vagy az alapeszközre kötött bizonyos számú szerződés. A digitális opciók névleges összege vagy az előre meghatározott monetáris összeg vagy az alapeszköz valós értéke a vonatkozási 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 standard szerint nem hatékony fedezeti instrumentumok, a „kereskedési céllal tartott” portfólióban kell szerepeltetni. Ez vonatkozik azokra a fedezeti céllal tartott származtatott ügyletekre is, amelyek nem felelnek meg a hatékony fedezeti instrumentumok IAS 39 szerinti követelményeinek, valamint az olyan nem jegyzett tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kötött származtatott ügyletekre, amelyek valós értéke nem mérhető megbízhatóan.
74. A „gazdasági fedezeti ügylet” fogalmának megfelelő „kereskedési céllal tartott” származtatott ügyleteket minden egyes kockázattípusra vonatkozóan külön kell feltüntetni. A „gazdasági fedezeti ügyletek” közé azok a származtatott ügyletek tartoznak, amelyek a „kereskedési céllal tartott” kategóriába vannak besorolva, azonban nem szerepelnek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben. Ez a tétel nem tartalmazza a saját részre végzett kereskedési tevékenység céljából tartott származtatott ügyleteket.
- 10.4. **Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése**
75. A tőzsdén kívüli piacon forgalmazott, kereskedési céllal, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és teljes névleges összegét a partner szerint kell megadni a következő kategóriák segítségével:
- a) „hitelintézetek”,
- b) „egyéb pénzügyi vállalkozások” és
- c) „maradék”, amely az összes többi partnert magában foglalja.
76. Függetlenül attól a kockázattípustól, amelyhez kapcsolódnak, az összes tőzsdén kívüli származtatott ügyletet e partnerek szerint kell részletezni. A származtatott hitelkockázati ügyletek esetében a partner szerinti részletezés arra a szektorra vonatkozik, amelyhez az intézmény szerződéses partnere (a védelem vásárlója vagy eladója) tartozik.
11. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS VÁLTOZÁSA ÉS TULAJDONI RÉSZESEDÉST 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. E rész 50. pontjában ismertetettek szerint a „leírást” vagy közvetlenül az eredménykimutatásban a pénzügyi eszköz összegében (értékvesztési számla használata nélkül) történő elszámolással, vagy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó értékvesztési számla összegének csökkentésével lehet elszámolni. „Az értékvesztéssel szemben elszámolt összegekből származó csökkenés” az értékvesztés halmozott összegének az időszak alatt a kapcsolódó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok behajthatatlanná minősítése okán elszámolt „leírások” miatti csökkenését jelenti. A „Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók” az időszak alatt közvetlenül a kapcsolódó pénzügyi eszköz összegével szemben elszámolt „leírások”.
12. KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS GARANCIÁK (13.)
- 12.1. **Hitelek és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése (13.1.)**
79. A hitelek és előlegek fedezetéül szolgáló zálogokat és garanciákat a zálogtípusok szerint kell megadni: jelzáloghitelek és egyéb biztosítékkal fedezett hitelek, valamint pénzügyi garanciák. A hiteleket és előlegeket partner szerint kell részletezni.
80. A 13.1. táblában a „biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét” kell feltüntetni. A pénzügyi garanciák és/vagy biztosítékok összegeinek a 13.1. tábla kapcsolódó 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 [ingatlanon fedezett hitelek]”-en belül a „Lakóingatlan” közé tartoznak a lakóingatlanon 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” belül a „Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]” tartalmazzák az intézménynél elhelyezett betéteken vagy az intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon létesített zálogjogot, a „Maradék” közé az egyéb értékpapírokon vagy eszközökön létesített zálogjogok tartoznak. Az intézmény fogalma itt arra az intézményre utal, amely a biztosítékként használandó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt biztosítja (amelyik azt ténylegesen kibocsátja) és a hiteleket és előlegeket kapja; és nem arra, amelyik a biztosítékot kapja és a hiteleket és előlegeket nyújtja;
 - c) A „Kapott pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő az intézmény abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően.
82. Az olyan hitelek és előlegek esetében, ahol egyidejűleg egynél több biztosíték- vagy 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.
- 12.3. **Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott (13.3.)**
84. A „Jelzálog érvényesítése [tárgyi eszközök]” a biztosíték birtokba vételével megszerzett azon tárgyi eszközök halmozott könyv szerinti értéke, amelyek az adatszolgáltatás időpontjában a mérlegben megjelenítve maradnak, az „Ingatlanok, gépek és berendezések” besorolású tárgyi eszközök kivételével.
13. VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (14.)
85. Az intézményeknek a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat az IFRS 13 72. bekezdésében megadott hierarchia szerint kell megadniuk.
86. A „Valós érték változása az időszak alatt” azon instrumentumok beszámolási időszak alatti átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza, amelyek adatszolgáltatás időpontjában továbbra is fennállnak. Ezeket a nyereségeket vagy veszteségeket az eredménykimutatásba való bevonással azonos módon kell feltüntetni; ezért az adófizetés előtti összeget kell feltüntetni.

87. „A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt” az instrumentumok kezdeti megjelenítéstől az adatszolgáltatás időpontjáig történő átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza.
14. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTADÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ KIVEZETÉS ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (15.)
88. A 15. tábla azon átadott pénzügyi eszközökre vonatkozóan szolgáltató 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 repojellegű ügyleteket is tartalmaznak, melyek a következők lehetnek:
- a) Értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek;
 - b) Eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.
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 ügyletszektor szerint (16.1.)**
95. A kamatokat a pénzügyi és egyéb eszközökből származó kamatbevételek és a pénzügyi és egyéb kötelezettségek kamatráfordításai szerint is részletezni kell. A pénzügyi eszközökön képződött kamatbevételek tartalmazzák a kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hitelek és előlegek kamatbevételeit. A pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításai tartalmazzák a kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításait. A 16.1. tábla alkalmazásában a rövid pozíciókat az egyéb pénzügyi kötelezettségek között kell figyelembe venni. A különböző portfóliókban szereplő összes instrumentumot figyelembe kell venni, kivéve azokat a nem kamatláb-kockázat fedezésre használt instrumentumokat, amelyek a „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” között kerültek feltüntetésre.
96. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyleteken képződött kamat tartalmazza a „gazdasági fedezeti ügyletnek” minősülő kereskedési céllal tartott származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatbevételeként, illetve kamatráfordításként jelennek meg annak érdekében, hogy korrigálják azon pénzügyi instrumentumokból származó kamatbevételeket és kamatráfordításokat, amelyek gazdasági szempontból fedezett instrumentumnak minősülnek, azonban számviteli szempontból nem minősülnek annak.

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

97. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség és veszteség kategóriát a pénzügyi instrumentum típusa és a számviteli portfólió szerint kell részletezni. Az egyes tételek esetében a kivezetett tranzakcióból származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbözet.

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

98. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget instrumentum szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.

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 kitettséghez – közte a kapcsolódó származtatott ügyletekhez – kapcsolódó mögöttes kockázat (kamatláb, részvény, árfolyam, hitel, áru és egyéb) nettó realizált és nem realizált összegei (nyereség csökkentve a veszteséggel). Az árfolyam-különbözetből származó nyereségeket és veszteségeket annál a tételnél kell feltüntetni, amely tartalmazza az átváltott instrumentumból származó többi nyereséget és veszteséget. Az eszközökön és kötelezettségeken, kivéve a származtatott ügyleteken keletkezett nyereséget és veszteséget a következők szerint kell feltüntetni:
- a) Kamatláb instrumentumok: ideértve a hitelekkel és előlegekkel, betétekkel és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal (tartott vagy kibocsátott) kapcsolatos ügyletkötést;
 - b) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok: ideértve az ÁÉKBV-k befektetési jegyeivel és kvótáival, valamint egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal kapcsolatos ügyletkötést;
 - c) Devizakereskedés: kizárólag a devizákkal kapcsolatos ügyletkötés tartozik ide;
 - d) Hitelkockázati instrumentumok: ideértve a hitelkockázathoz kapcsolt értékpapírokat;
 - e) Áruk: ez a tétel csak származtatott ügyleteket tartalmaz, mert a kereskedési céllal tartott árukat az „Egyéb eszközök” között, nem pedig a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” között kell feltüntetni.
 - f) Egyéb: azon pénzügyi instrumentumok tartoznak ide, amelyeket egyéb helyekre nem lehet besorolni.

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

100. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyereségét és veszteségét az instrumentum típusa szerint kell részletezni. Az intézményeknek a nettó realizált és nem realizált nyereséget vagy veszteséget kell megadniuk, és meg kell adni a hitelkockázat (a hitelfelvevő vagy a kibocsátó saját hitelkockázata) változásából származó valósérték-változás összegét az időszak alatt.

15.6. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)

101. A fedezeti elszámolásokból eredő nyereségeket és veszteségeket a fedezeti elszámolások típusa szerint kell részletezni: valós érték fedezeti ügyletek, cash flow fedezeti ügyletek és külföldi 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 „Visz-szaírás”-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.
108. A 20.4.–20.7. táblák a közvetlen ügyfél székhelyén alapuló „országokénti” 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 területhez.
109. A 20.4. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a „bruttó könyv szerinti érték” 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, „országoként” 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 (lízingsbe adó) 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 (lízingsbe adó) által operatív lízing keretében harmadik félnek lízingbe adott eszközöket az értéklelési módszer szerinti részletezéssel kell megadni.

19. VAGYONKEZELÉS, LETÉTKEZELÉS ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK (22.)

112. A 9. cikk f) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából a „nettó díj- és jutalékbevételek” a „díj- és jutalékbevételek” valamint a „díj- és jutalékráfordítások” közötti különbség abszolút értéke. Ugyanebből a célból a „nettó kamat” összege a „kamatbevételek” és „kamatráfordítások” közötti különbség abszolút értéke.

19.1. Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)

113. A díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a tevékenység típusa szerint kell megadni. Az IFRS vagy az azzal kompatibilis nemzeti GAAP értelmében ez a tábla tartalmazza a díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat, kivéve a következőket:
- a) a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek [IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja] és

- b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó összegek [IFRS 7 20. bekezdésének c) i. pontja].
114. A közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket nem kell feltüntetni; azok ezen pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének részét képezik, és hátralévő futamidejük során az effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben amortizálódnak [lásd IAS 39 43. bekezdését].
115. A közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó” vagy „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” kategóriákban kell szerepeltetni. Azok nem képezik részét ezen pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének, és az eredménnyel szemben azonnal elszámolásra kerülnek.
116. Az intézményeknek a díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a következő kritériumok szerint kell feltüntetniük:
- a) „Értékpapírok. Kibocsátások” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírok keletkeztetésében vagy kibocsátásban történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - b) „Értékpapírok. Transzfermegbízások” az értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ügyfélmegbízások felvétele, továbbítása és végrehajtása során képződött díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - c) „Értékpapírok. Egyéb” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások nyújtása során megtermelt díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - d) Az „Elszámolás és teljesítés” az intézmény által partner, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;
 - e) A „Vagyonkezelés”, „Letétkezelés”, „Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás”, „Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók”, „Fizetési szolgáltatások” az intézmény által ezen szolgáltatások nyújtása során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;
 - f) A „Strukturált finanszírozás” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott pénzügyi instrumentumok, kivéve értékpapírok, keletkeztetésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - g) Az „Értékpapírosítási tevékenységből származó szolgáltatási díjak” a bevétel oldalon tartalmazza az intézmény által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, költség oldalon pedig a hitelszolgálatot nyújtók által az intézményre terhelt díj- és jutalékráfordításokat;
 - h) Az „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek” és az „Adott pénzügyi garanciavállalások” az e tevékenységek kezdetben „egyéb pénzügyi kötelezettségek” között megjelenített díjainak és 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 követelményeként elszámolt díj- és jutalékráfordításokat tartalmazza;
 - j) Az „Egyéb” kategória az intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) összes többi díj- és jutalékbevételt (díj- és jutalékráfordítást) tartalmazza, mint például az „egyéb kötelezettségvállalásokból”, a devizasolgáltatásokból (például külföldi bankjegyek és érmék átváltása) vagy egyéb díjhoz kötött tanácsadás és szolgáltatás nyújtásából (igénybevételéből) származó díj- és jutalékbevételt (díj- és jutalékráfordítást).

19.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)

117. A vagyonkezeléshez, letétkezelési feladatokhoz és az intézmény által nyújtott egyéb szolgáltatásokhoz kapcsolódó üzleti tevékenységeket a következő fogalmak szerint kell részletezni:
- a) A „Vagyonkezelés” a közvetlenül az ügyfelek tulajdonában álló azon eszközökre vonatkozik, amelyeket az intézmény kezel. A „Vagyonkezelést” ügyféltípusonként kell feltüntetni: kollektív befektetések, nyugdíjalapok, 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 ügyféltípusok 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 őréssel 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 kezeltetett;
- f) Az „Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai” a csoportba nem tartozó intézmények által kibocsátott azon termékekre vonatkozik, amelyeket az intézmény meglévő ügyfelei között osztott szét. Ezt a tételt terméktípus szerint kell megadni;
- g) „A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege” tartalmazza az eszközök azon összegét a valós érték használatával, amelyekhez kapcsolódóan az intézmény eljár. Ha a valós érték nem áll rendelkezésre, egyéb értékelési alap, például a névleges érték is használható. Azokban az esetekben, amikor az intézmény olyan szervezeteknek nyújt szolgáltatást, mint például a kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközöket azon a valós értéken is fel lehet tüntetni, amelyen ezek a szervezetek az eszközöket saját mérlegükben megjelenítik. A feltüntetett összegeknek adott esetben tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is.

20. ÉRDEKELTSÉGEK NEM KONSZOLIDÁLT STRUKTURÁLT GAZDÁLKODÓ EGYSÉGEKBE (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 kapcsolt 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 tőke módszer alkalmazása során nem kerültek kiszűrésre.

21.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.)

- 121. A „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások” esetében azt az összeget kell megadni, amely a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek „nominális” értékének, a kapott pénzügyi garanciák „garancia/biztosíték legmagasabb figyelembe vehető összegének” és az egyéb kapott kötelezettségvállalások „nominális” értékének az összege.

21.2. Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel történt ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)

122. A „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség” tételnek tartalmaznia kell a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó összes nyereséget vagy veszteséget. Ennek a tételnek tartalmaznia kell a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget, amelyek az „Eredménykimutatás” következő sorainak részét képezik:
- a) „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség”;
 - b) „Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség”;
 - c) „Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteség” és
 - d) „Megszűnt tevékenységek eredménye adófizetés után”.

22. CSOPORTSZERKEZET (40.)

123. Az intézményeknek részletes adatokat kell szolgáltatniuk az adatszolgáltatás időpontjában meglévő leányvállalatokra, közös vállalkozásokra és társult vállalkozásokra vonatkozóan. Az összes leányvállalatot az általuk folytatott tevékenységtől függetlenül fel kell tüntetni. A „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökként”, „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökként”, az „Értékesíthető pénzügyi eszközökként” besorolt értékpapírokat, valamint a saját részvényeket, vagyis az adatszolgáltató intézmény saját – tulajdonában levő – részvényeit ki kell 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 soraazonosító 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 „Halmozott tőkerészesedés (%)” az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumok százaléka;
 - k) A „Szavazati jogok (%)” az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó szavazati jogok százaléka.
 - l) A „Csoportszerkezet [kapcsolat]” tartalmazza az anyavállalat és a befektetést befogadó közötti kapcsolatot (leányvállalat, közös vállalkozás vagy társult vállalkozás);

- m) Az „Elszámolási módszer [Számviteli csoport]” tétel tartalmazza az elszámolás módszerét a konszolidáció számviteli hatókörére vonatkozóan (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció vagy tőkemódszer);
- n) Az „Elszámolási módszer [CRR csoport]” tétel tartalmazza az elszámolás módszerét a konszolidáció CRR szerinti körére vonatkozóan (teljes konszolidáció arányos konszolidáció vagy tőkemódszer);
- 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 értékpapírt egyedileg azonosító másik kódot kell megadni. Az „Értékpapírkód” és „A holdingtársaság kódja” összetett sorazonosítók és együttesen a 40.2-es tábla egyes soraira vonatkozóan egyediek.
- b) „A holdingtársaság kódja” a csoporton belül a befektetést tulajdonló intézmény azonosító kódja;
- c) „Az intézmény kódja”, a „Halmozott tőkerészesedés (%)”, a „Könyv szerinti érték” és az „Akvizíció költsége” tételek definíciója fentebb található. Az összegeknek meg kell egyezniük a kapcsolódó holding társaság által tartott értékpapírok összegének.

23. VALÓS ÉRTÉK (41.)

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

126. Ebben a táblában az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékére vonatkozó adatokat kell megadni az IFRS 7 27A. bekezdése szerinti hierarchia alkalmazásával.

23.2. A valós érték opció alkalmazása (41.2.)

127. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében a valós érték opció alkalmazására vonatkozó információt ebben a táblában kell megadni. A „Hibrid szerződések” tartalmazza az ezekbe 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 sorok tartalmazzák azoknak az alapszerződéseknek a könyv szerinti értékét, amelyeket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a beágyazott származtatott ügyletektől elkülönítve jelenítenek meg. Az ezektől az alapszerződésektől az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint elkülönített beágyazott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét a 10. és 11. táblákban kell megadni.

24. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (42.)
131. Az „Ingatlanok, gépek és berendezések”, a „Befektetési célú ingatlan” és „Egyéb immateriális javak” tételeket az értékelésükre használt kritériumoknak megfelelően kell feltüntetni.
132. Az „Egyéb immateriális javak” az egyéb immateriális javakat tartalmazza, kivéve a cégértéket.
25. CÉLTARTALÉKOK (43.)
133. Ez a tábla tartalmazza a „Céltartalékok” időszak eleji és végi könyv szerinti értékének összegegyeztetését 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 tartalmaznak. Ha az intézménynek egynél több meghatározott juttatási programja van, az összes program összesített értékét kell feltüntetni.
- 26.1. **A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)**
135. „A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői” a meghatározott juttatási programok összes nettó kötelezettségei (eszközei) halmozott jelenértékének egyeztetését, valamint a visszatérítési jogokat [IAS 19 140. bekezdésének a), b) pontja] mutatja be.
136. „A meghatározott juttatási program nettó eszközei” többlet esetén tartalmazza a többlet azon összegeit, amelyeket a mérlegben meg kell jeleníteni, mivel azokra nem vonatkoznak az IAS 19 63. bekezdésében meghatározott limitek. Ennek a tételnek az összegét és az „Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke” tájékoztató adat összegét a mérleg „Egyéb eszközök” tétele tartalmazza.
- 26.2. **A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai (44.2.)**
137. „A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai” az intézmény összes meghatározott juttatási 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.

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

28. A SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁSOK KIMUTATÁSA (46.)

144. A saját tőke változásainak kimutatása a saját tőke minden egyes elemére vonatkozóan tartalmazza az időszak elejei (nyitó egyenleg) és az időszak végi (záró egyenleg) könyv szerinti értékek egyeztetését.

29. NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK (18.)

145. A 18. tábla alkalmazásában nemteljesítő kitettségek azok, amelyek az alábbi feltételek bármelyikét teljesítik:
- a) több mint 90 napos késedelembe 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 kitettségé minősítés feltételeit.
148. A kitettségeket teljes összegükön, a fedezetek figyelembevétele nélkül kell besorolni. A lényegességet a CRR 178. cikkével összhangban kell értékelni.
149. A 18. tábla alkalmazásában „kitettség” az összes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum (hitelek és előlegek és 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.
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 kitettségek tekintendők, 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 kitettségek tekintendők, ha fennáll a kockázata, hogy az ügyfél (a garantált fél) lehívja a pénzügyi garanciát, ideértve különösen azokat az eseteket, amikor az alapul szolgáló garantált kitettség megfelel a nemteljesítővé minősítés 145. pontban említett feltételeinek. Amennyiben a garantált fél késedelmes a pénzügyi garanciaszerződés esedékes összegével, az adatszolgáltató intézménynek meg kell vizsgálnia, hogy az így keletkező követelés teljesíti-e a nemteljesítővé minősítés feltételeit.
154. A 145. ponttal összhangban a kitettségeket vagy egyedi alapon (ügylet alapon) vagy egy adott adós teljes kitettsége tekintetében (ügyfél alapon) kell nemteljesítőként besorolni. Az egyedi alapon vagy egy adott adós tekintetében nemteljesítő kitettségként történő besoroláshoz a nemteljesítő kitettségek különböző típusaira az alábbi besorolási módszereket kell alkalmazni:
- a) a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) minősített nemteljesítő kitettségekre a 178. cikk besorolási módszerét;
 - b) az alkalmazandó számviteli keret értelmében értékvesztés miatt nemteljesítőként besorolt kitettségekre az alkalmazandó számviteli keret értékvesztés-képzésre vonatkozó kritériumait;
 - c) azon egyéb nemteljesítő kitettségekre, amelyeket sem nemteljesítőként (defaulted), sem értékvesztettként nem soroltak be, a CRR 178. cikkének nemteljesítő (defaulted) kitettségekre vonatkozó rendelkezéseit.
155. Amennyiben valamely intézmény valamely adóssal szembeni, mérlegen belüli kitettségei 90 napon túl késedelmesek és a késedelmes kitettségek bruttó könyv szerinti értéke meghaladja az adott adóssal szembeni valamennyi mérlegen belüli kitettség bruttó könyv szerinti értékének 20 %-át, az adott adóssal szembeni valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettség nemteljesítőnek tekintendő. Amennyiben az adós egy adóscsoportba tartozik, az olyan vitatott követelést megtestesítő kitettségek kivételével, amelyek nem érintik az ügyfél fizetőképességét és amelyek tekintetében a követelés elismerését érintő vita egyedinek tekinthető, meg kell vizsgálni, hogy a csoportba tartozó más gazdálkodó egységekkel szembeni kitettségeket is nemteljesítőnek kell-e tekinteni, amennyiben azokat még nem minősítették értékvesztettnek vagy a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted).
156. Valamely kitettség nemteljesítő besorolása megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) a kitettség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére vonatkozó kilépési feltételeket;
 - b) az adós helyzete olyan mértékben javult, ami valószínűvé teszi az eredeti, illetve adott esetben a módosított feltételek szerinti, teljes visszafizetést;
 - c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó fizetési késedelme.
- 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.
157. Nemteljesítő átstrukturált kitettségek esetében a nemteljesítő besorolás megszűnik, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) az átstrukturálás nem eredményez értékvesztés-elszámolást vagy nemteljesítő (defaulted) minősítést;
 - 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 fizetési 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.

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 kitettségek teljes összegét külön kell feltüntetni a kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriáin belül. A 90 napnál rövidebb késedelemben lévő, teljesítő kitettségek teljes összegét külön kell feltüntetni.
159. A nemteljesítő kitettségeket 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 kitettségeket külön oszlopban kell feltüntetni. Azokat a kitettségeket, amelyek esetében vannak késedelmes összegek és valószínű a nem teljes visszafizetés, a késedelmes napok számának megfelelő időszavokba kell sorolni.
160. Az alábbi kitettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:
- a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitettségek, kivéve a felmerült, de még be nem jelentett veszteséggel rendelkező kitettségeket;
 - b) azok a kitettségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be.
161. A „Halmozott értékvesztés” és „A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege” adatokat a 46. ponttal összhangban kell feltüntetni. A „Halmozott értékvesztés” a kitettség könyv szerinti értékének közvetlen vagy értékvesztési számlán keresztüli csökkenése. A nemteljesítő kitettségek kapcsán jelentett halmozott értékvesztés nem tartalmazza a felmerült, de még be nem jelentett veszteségeket. A felmerült, de még be nem jelentett veszteségeket a teljesítő kitettségek utáni halmozott értékvesztésben kell feltüntetni. „A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összegét” az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitettségek esetében, az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban kell feltüntetni.
162. A nemteljesítő kitettségek fedezetül 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 kitettség könyv szerinti értékét.
30. ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK (19.)
163. A 19. tábla alkalmazásában átstrukturált kitettségek az olyan kölcsönszerződések, amelyek tekintetében átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak. Az átstrukturálási intézkedések olyan adósnak nyújtott engedmények, akinek nehézségei vannak vagy várhatóan nehézségei lesznek pénzügyi kötelezettségeinek teljesítésével („pénzügyi nehézségek”).
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, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a visszavonható és visszavonhatatlan, adott hitelnyújtási kötelezettségvállalásokat, de nem tartalmazza a kereskedési céllal tartott kitettségeket.
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 késelelem, 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 megcáfолható módon vélelmezhető, hogy átstrukturálásra került sor:
- a) a módosított szerződés a módosítást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késelelemben volt (anélkül, hogy nemteljesítő lett volna) vagy a módosítás hiányában teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késelelemben 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 késelelemben lévő szerződése tekintetében tőke- vagy kamattörlesztést teljesített;
 - c) az intézmény jóváhagyja a beépített átstrukturálási záradékok alkalmazását a 30 napot meghaladó késelelemben lévő vagy a záradékok alkalmazása nélkül 30 napot meghaladó késelelmet elérő adósok számára.

175. A pénzügyi nehézségek a 168. pontban meghatározottak szerinti adós szintjén vizsgálandók. Csak azok a kitettségek tekintendők átstrukturált kitettségek, amelyekre átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak.
176. Az átstrukturált kitettségeként való besorolás megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) a szerződés teljesítőnek minősül, ideértve a nemteljesítő 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 jelentéktelenül 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.
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 teljesítő átstrukturált szerződés esetében újabb átstrukturálásra kerül sor vagy az 30 napot meghaladóan késedelmessé válik, a szerződést nemteljesítőnek kell tekinteni.
180. A „Teljesítő átstrukturált kitettségek” azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek nem teljesítik a nemteljesítőnek minősítés feltételeit. Azokat a próbaidőszakban lévő átstrukturált kitettségeket, amelyeket a „nemteljesítő átstrukturált 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. Ezen nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban:
- a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé;
 - b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás kiterjesztését megelőzően nemteljesítőek voltak;
 - c) azon kitettségek, amelyekre érvényesek a 157. pontban említett feltételek;
 - d) a teljesítő kitettségek közül átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve azokat a próbaidőszakban lévő kitettségeket, amelyeket újra átstrukturáltak, vagy amelyek 30 napot meghaladó késedelemben vannak.
- Azokat a kitettségeket, amelyekre a 157. pont alkalmazandó, külön kell feltüntetni az „ebből: nemteljesítő kitettségek átstrukturálása” oszlopban.
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 kölcsönrészt teljes összegéig, illetve az újrafinanszírozott követelésnek az adatszolgáltató intézménynél még fennálló teljes összegéig kell feltüntetni az „Újrafinanszírozás” oszlopban. Több követelés egy új követeléssé történő átcsoportosítását módosításként kell feltüntetni, hacsak nem jár együtt olyan újrafinanszírozási ügylettel, amely nagyobb hatást gyakorol a cash-flowra. Amennyiben valamely problémás kitettség (feltételeinek módosítása révén történő) átstrukturálása az adott kitettség kivezetését és egy új kitettség megjelenítését eredményezi, ezen új kitettséget átstrukturált követelésként kell kezelni.
183. A halmozott értékvesztést és a hitelkockázat változásából származó valóérték-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 valóérték-változás halmozott összegét” az eredménnyel szemben való értéken értékelt kitettségek esetében, az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban kell feltüntetni.

3. RÉSZ

A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZECTOROK 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) Vállalatok	(2) Államháztartások (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
h) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
i) Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
j) Nemteljesítő	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
ja) Kiemelkedően magas kockázatú tételek	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
k) Fedezett kötvények	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
l) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítás mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
m) Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
n) Kollektív befektetési formák	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A KBF-be történő befektetéseket tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumként kell a FINREP-ben feltüntetni, függetlenül attól, hogy a CRR lehetővé teszi-e a vizsgálati módszert („look-through”).
o) Részvény	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként elkülönítjük a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
p) Egyéb tételek	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.

3. táblázat:

Belső minősítésen alapuló módszer

IRBA Kitejtési osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok és központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek	Ezeket a kitejtéseket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
b) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások, valamint bizonyos államháztartások és multilaterális bankok)	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitejtéseket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Vállalkozások	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitejtéseket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitejtéseket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Részvények	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként elkülönítjük a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
f) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitejtéseket 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.

II. MELLÉKLET

„VII. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ AZ INGATLANFEDEZETŰ HITELEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

1. Ez a melléklet a rendelet VI. mellékletében szereplő táblázatokkal kapcsolatos további útmutatót tartalmaz. Ez a melléklet referenciák formájában egészíti ki a VI. melléklet táblázataiban szereplő útmutatókat.
2. A II. melléklet I. részében szereplő általános útmutatók szintén alkalmazandók.
1. Az adatszolgáltatás hatálya
 3. A tőkekövetelmény-rendelet (a továbbiakban: CRR) 101. cikkének (1) bekezdésében meghatározott adatok az adatszolgáltatás hatálya alá tartoznak minden olyan intézmény esetében, amely a rendelet harmadik része II. címének alkalmazásában ingatlant használ.
 4. A tábla minden olyan nemzeti piacot lefed, amelynek valamely intézmény/intézménycsoport kitett (lásd a CRR 101. cikkének (1) bekezdését). A 101. cikk (2) bekezdésének harmadik mondata szerint az Unión belüli minden ingatlanpiac vonatkozásában külön kell adatot szolgáltatni.
2. Fogalommeghatározások és általános útmutató
 5. »Veszteség«: a CRR 5. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerinti »gazdasági veszteség«. Az egyéb forrásokból (pl. bankgaranciákból, életbiztosításból stb.) származó megtérülések nem ismerendők el az ingatlanból származó veszteség számításánál. Valamely pozíció vesztesége nem számolható el egy sikeresen megtérült másik pozíció nyereségével szemben.
 6. A lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal biztosított kitettségek esetén a gazdasági veszteség kiszámításánál az adatszolgáltatás napján fennálló kitettségértékből kell kiindulni, és annak legalább a következőket kell tartalmaznia: i. a biztosíték érvényesítéséből származó bevételeket; ii. a közvetlen költségeket (beleértve a kamatfizetéseket és a biztosíték érvényesítéséhez kapcsolódó behajtás költségeit); és iii. a közvetett költségeket (beleértve a kintlévőségkezelési egység működési költségeit). Minden elemet diszkontálni kell az adatszolgáltatás vonatkozási napjára.
 7. A kitettségérték a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályokat követi (a sztenderd módszer szerint működő intézmények esetében lásd a 2. fejezetet, míg az IRB-módszer szerint működő intézmények esetében a 3. fejezetet).
 8. Az ingatlanérték a CRR harmadik része II. címében rögzített szabályokat követi.
 9. Az adatszolgáltatás pénznemét az adatszolgáltatás vonatkozási napján érvényes devizaárfolyammal együtt kell feltüntetni. Továbbá, a gazdasági veszteségekre vonatkozó becsléseknek figyelembe kell venniük a devizahatást, ha a kitettség vagy a biztosíték más pénznemben denominált.
3. Földrajzi megoszlás
 10. Az adatszolgáltatás hatályával összhangban az ingatlannal biztosított hitelekben származó kitettségekkel és veszteségekkel kapcsolatos (CR IP Losses) adatszolgáltatásnak a következő táblákból kell állnia:
 - 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 szavatoló-tőke-követelmény csökkentését szolgálja, a CR IP Losses táblában kell szerepeltetni. Ez azt is jelenti, hogy abban az esetben, ha az ingatlan kockázatmérséklő hatását kizárólag belső célokra (pl. a 2. pillér keretében) vagy nagy kitettségekre (lásd a CRR negyedik részét) használják, az érintett kitettségeket és veszteségeket nem kell jelenteni.

12. Veszteségek: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie. A veszteségeket a céltartalékok számviteli szabályok szerinti lekönyvelésekor kell jelenteni. A becsült veszteségeket szintén jelenteni kell. A veszteségekről szóló adatokat minden egyes hitelre vonatkozóan kell összegyűjteni, vagyis az ingatlanfedezetű kitettségekből származó egyedi veszteségadatokat összesíteni kell.
13. Vonatkozási időpont: A veszteségek jelentéséhez a nemteljesítés bekövetkezésének időpontjában érvényes kitettségértéket kell használni.
- a) Az ingatlannal fedezett hitelek adott adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkezett valamennyi nemteljesítésének veszteségét jelenteni kell (vagyis függetlenül attól, hogy a behajtás az adott időszakban lezárult-e vagy sem). Mivel jelentős lehet a nemteljesítés és a veszteség realizálása közötti időbeli eltérés, a veszteség becslését (amely tartalmazza a még le nem zárt behajtást) jelenteni kell olyan esetekben, amikor a behajtás az adatszolgáltatási időszak alatt nem zárult le.
- b) Az adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkező minden nemteljesítésre három forgatókönyv létezik: i. a nemteljesítő hitel átstrukturálható úgy, hogy azt ne nemteljesítőként kezeljük (veszteség nem jelentkezett); ii. minden biztosíték érvényesítése megtörtént (lezárult behajtás, tényleges veszteség ismert); vagy iii. le nem zárult behajtás (veszteségbecslést kell használni). A veszteségre vonatkozó adatszolgáltatás csak a ii. pont – biztosíték érvényesítése (bekövetkezett veszteség) és a iii. pont – 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 becsültnél alacsonyabb realizált költségeket nem kell jelenteni.
14. Az ingatlan értékelésének szerepe: a kitettség nemteljesítésének napját megelőző legutóbbi ingatlanértékelésre, mint vonatkozási időpontra van szükség a kitettség ingatlanon bejegyzett zálogjoggal biztosított részének jelentése céljából. A nemteljesítés után az ingatlan újraértékelhető. Ez az új érték azonban nem lehet releváns a kitettség azon részének meghatározása szempontjából, amely eredetileg teljes mértékben ingatlanjelzáloggal volt fedezve. Az ingatlan új értékét azonban a gazdasági veszteség jelentésekor figyelembe kell venni (a csökkent ingatlanérték a gazdasági költségek részét képezi). Másképp fogalmazva: a nemteljesítés időpontja 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 a jelentéstételi időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie, de csak akkor, ha az adott kitettség vonatkozásában nemteljesítést tártak fel.

5. A tábla egyes részeire vonatkozó előírások

Oszlopok	
010	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. cikke (1) bekezdésének 74. és 76. pontja szerint. Ez az oszlop a lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal biztosított hitelekkel származó összes veszteséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben fedezettként kezelt részeiig.
020	Ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan Azon veszteségek jelentése, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.

Oszlopok	
030	A teljes veszteség összege A CRR 101. cikke (1) bekezdésének b), illetve e) pontja. Piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 74. és 76. pontja szerint. Ez az oszlop a lakóingatlanl vagy kereskedelmi ingatlanl 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

III. MELLÉKLET

„IX. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA ÉS A KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	617
1. Felépítés és szabályok	617
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	617
1. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás alkalmazási köre és szintje	617
2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése	618
3. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalommeghatározások és általános útmutatások	619
4. C 26.00 – A »LE Limits« jelzésű tábla	620
4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások	620
5. C 27.00 – A partner azonosítása (»LE1« jelzésű tábla)	620
5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	620
6. C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségek (»LE2« jelzésű tábla)	622
6.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	622
7. C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó részletes adatok (»LE3« jelzésű tábla)	628
7.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	628
8. C 30.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség lejárat csoportjai (»LE4« jelzésű tábla)	629
8.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	629
9. C 31.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség lejárat csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek részletei (»LE5« jelzésű tábla)	630
9.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	630

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 kitettségek (»LE2« jelzésű tábla);
 - d) egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek részletei (»LE3« jelzésű tábla);
 - e) az intézményekkel szembeni tíz legnagyobb kitettség és a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni tíz legnagyobb kitettség lejárat csoportjai (»LE4« jelzésű tábla);
 - f) az intézményekkel szembeni tíz legnagyobb kitettség és a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni tíz legnagyobb kitettség lejárat csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek 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 kitettségeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a kitettségeket 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 kitettségekre 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.

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 különbségeként 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 lejárat szerkezetére vonatkozóan a CRR 394. cikke (2) bekezdésének e) pontja szerint teljesítendő adatszolgáltatáshoz a tagállami anyaintézményeknek az »LE4« és az »LE5« jelzésű táblát kell használniuk. Az említett 20 legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az »LE2« jelzésű tábla 210. oszlopában (»Összesen«) kiszámított kitettségérték.
6. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni, valamint egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához nem tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni nagykockázat-vállalásra, illetve legnagyobb kitettségekre vonatkozó adatokat az »LE2« jelzésű táblában kell megadni (amelyen az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját egyetlen kitettségként kell feltüntetniük).
7. Az intézményeknek az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségre vonatkozó – az »LE2« jelzésű táblában megadott – adatokat az »LE3« jelzésű táblában kell feltüntetniük. Az egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségről az »LE2« jelzésű táblában teljesített adatszolgáltatást nem kell megismételni az »LE3« jelzésű táblában.

2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése

8. Az »LE1« jelzésű tábla oszlopaiban az intézmény nagykockázat-vállalásában érintett egyedi ügyfél nevét vagy az érintett, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nevét kell feltüntetni.
9. Az »LE2« és »LE3« jelzésű tábla oszlopaiban az alábbi információcsoportokat kell feltüntetni:
 - a) a mentességek alkalmazása előtti, valamint a hitelkockázat-mérséklés figyelembevétele nélküli kitettségérték, ideértve az ügyletekből fakadó közvetlen és közvetett kitettséget, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségeket is, amelyeknél felmerül az alapul szolgáló eszközökkel szembeni kitettség;
 - b) a mentességek és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatása;
 - c) a mentességek alkalmazását, valamint a CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában számított hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevételét követően adódó kitettségérték.
10. Az »LE4« és »LE5« jelzésű tábla oszlopaiban azokra a lejárat 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 fogalommeghatározások és általános útmutatások**

11. A »kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügycsoport)« meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában található.
12. A »nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezet« meghatározása a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában található.
13. Az »intézmény« meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontja tartalmazza.
14. A »polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel« szembeni kitettségekről adatot kell szolgáltatni. Az intézményeknek továbbá mindegyik partner eladósodottságánál fel kell tüntetniük a polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek hitelösszegét. A kvótákkal rendelkező, polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel szembeni kitettségeket a kvótáik függvényében kell a partnerek között elosztani, illetve azok függvényében kell a partnerekhez rendelni. A polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek által alkalmazott bizonyos konstrukciókról (pl. közös számlák, 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 garantórhöz vagy a biztosíték kibocsátójához, nem pedig a közvetlen hitelfelvevőhöz rendelt kitettségeket jelentik. *[Az itt szereplő fogalommeghatározások semmilyen tekintetben sem különbözhetnek az alaprendeletben megadott fogalommeghatározásoktól.]*

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 értékpapírügyletkezők kapcsolódó hitelek kitettségértékét a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban vagy a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban lehet meghatározni. A CRR 296. cikkének megfelelően az adatot szolgáltató intézmény partnerével létrejött, eltérő termékek közötti szerződéses nettósításról szóló megállapodásból származó egyetlen jogi kötelezettség kitettségértékét a nagykockázat-vállalásra vonatkozó táblákban »egyéb kötelezettségvállalásként« kell feltüntetni.
18. A »kitettség értékét« a CRR 390. cikke szerint kell kiszámítani.
19. A mentességek és a figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) teljes körű vagy részleges alkalmazásának a CRR 395. cikkének (1) bekezdésében foglalt kitettségek kiszámítására kifejtett hatását a CRR 399–403. cikke ismerteti.
20. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás hatálya alá tartozó fordított repomegállapodásokról a CRR 402. cikkének (3) bekezdésével összhangban kell adatot szolgáltatni. A CRR 402. cikkének (3) bekezdésében foglalt kritériumok teljesülése esetén az intézménynek az egyes harmadik felekkel szemben fennálló nagykockázat-vállalások tekintetében annak a követelésnek az összegét kell feltüntetnie, amellyel az ügyleti partner az adott harmadik féllel szemben rendelkezik, nem pedig a partnerrel szembeni megfelelő kitettség értékét.

4. C 26.00 – A »LE Limits« jelzésű tábla

4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010	Nem intézményi partnerek A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 480. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja. 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 220. sorában kell megadni, kivéve, ha a CRR 458. cikke szerinti nemzeti intézkedések vagy a CRR 459. cikkének b) pontjával összhangban elfogadott, felhatalmazáson alapuló uniós jogi aktusok szerinti alkalmazása miatt ennél kisebb százalékos arány alkalmazandó.
020	Intézmények A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja. Az intézménynek minősülő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni. A CRR 395. cikkének (1) bekezdése szerint ez az összeg a következő: — 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. 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.
030	Intézmények: a limit a szavatoló tőke %-ában A CRR 395. cikkének (1) bekezdése és 459. cikkének a) pontja. A feltüntetendő összeg a figyelembe vehető szavatoló tőke százalékos arányaként kifejezett (a 020. sorban szereplő) abszolút értékű limit.

5. C 27.00 – A partner azonosítása (»LE1« jelzésű tábla)

5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010-070	A partner azonosítása: Az intézményeknek minden olyan partnert azonosítaniuk kell, amelyre vonatkozóan információt szolgáltatnak. Ez az »LE2«–»LE5« jelzésű tábla 010. oszlopa szerint feltüntetett összes kódra vonatkozik. 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. 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).

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010	Kód A kód egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. A kód a csoport kódja minden olyan esetben, amikor létezik egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja. Bármely egyéb esetben a kód az egyedi partner kódja. A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ, kivéve, ha egységes kódolás áll rendelkezésre az Unióban. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében a feltüntetendő kód az anyavállalat kódja. Ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a feltüntetendő kód annak az egyedi szervezetnek a kódja, amelyet az intézmény a legjelentősebbnek ítél az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül. Ezt a kódot mindig következetesen kell használni.
020	Név A név a csoport neve minden olyan esetben, amikor létezik egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja. Bármely egyéb esetben a név az egyedi partner neve. 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.
030	LEI-kód Ez a kód a partner jogalany azonosító kódja. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében a feltüntetendő jogalany-azonosító kód az anyavállalat kódja. Ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a feltüntetendő kód annak az egyedi szervezetnek a kódja, amelyet az intézmény a legjelentősebbnek ítél az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül. Ezt a kódot mindig következetesen kell használni.
040	A partner székhelye A partner bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alfa-2 kódját kell használni (ideértve a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pseudo-ISO-kódokat is, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó vademecumában [Balance of Payments Vademecum] található meg). Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell székhelyet feltüntetni.
050	A partner ágazata Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP gazdasági ágazati kategóriák alapján: i. központi bankok; ii. kormányzatok; iii. hitelintézetek; iv. egyéb pénzügyi vállalatok; v. nem pénzügyi vállalatok; vi. háztartások. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni.
060	NACE-kód 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.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
	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. Az »Egyéb pénzügyi vállalatok« és a »Nem pénzügyi vállalatok« gazdasági ágazatát a FINREP partnerek szerinti bontása alapján kell besorolni. Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell NACE-kódot feltüntetni.
070	Partner típusa A CRR 394. cikkének (2) bekezdése. 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.

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 útmutatók
010	Kód Lásd az »LE1« jelzésű tábla 010. oszlopát.
020	Csoport vagy egyedi ügyfél 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.
030	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben A CRR 390. cikkének (7) bekezdése. 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.
040-180	Eredeti kitettségek A CRR 24., 389., 390. és 392. cikke. Az intézménynek ezen oszlopcsoportban kell adatot szolgáltatnia a közvetlen kitettségek eredeti kitettségéről, a közvetett kitettségekről, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségekről, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben. 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.

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutatók
	Ezen oszlopokban kell feltüntetni az eredeti kitettséget, azaz az értékelési kiigazítások és a céltartalékok figyelembevétele nélküli kitettségértéket, amelyet a 210. oszlopban le kell vonni. 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. 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. A CRR 390. cikke (6) bekezdésének a)–d) pontjában említett kitettségeket nem kell feltüntetni ezekben az oszlopokban. 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. A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségeket egyaránt fel kell tüntetni. 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).
040	Teljes eredeti kitettség 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.
050	Ebből: nemteljesítő kitettségek A CRR 178. cikke. Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a teljes eredeti kitettség nemteljesítő kitettségeinek megfelelő részéről.
060-110	Közvetlen kitettségek A közvetlen kitettségek a »közvetlen hitelfelvevővel« szembeni kitettségeket jelentik.
060	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok A 25/2009/EK (EKB/2008/32) rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 2. és 3. kategória. Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak minősülnek többek között a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hitelek és előlegek. 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. 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.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok Az EKB/2008/32 rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 4. és 5. kategória. Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok az EKB/2008/32 rendeletben »Részvények és egyéb részesedések« vagy »Pénzpiaci alap (PPA) befektetési jegyek/egységek« néven szereplő instrumentumok.
080	Származtatott ügyletek A CRR 272. cikkének (2) bekezdése és II. melléklete. Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek, valamint a CRR 272. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hosszú teljesítési idejű ügyletek. A partnerkockázatnak kitett hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni.
090-110	Mérlegen kívüli tételek A CRR I. melléklete. Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése előtti és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélküli névérték.
090	Hitelnyújtási kötelezettségvállalások A CRR I. mellékletének 1. c) és h) pontja, 2. b) pontjának ii. alpontja, 3. b) pontjának i. alpontja és 4. a) pontja. 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.
100	Pénzügyi garanciák A CRR I. mellékletének 1. a), b) és f) pontja. A pénzügyi garancia olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékes-ségkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A »származtatott ügyletek« oszlopban nem szereplő hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni.
110	Egyéb kötelezettségvállalások 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.
120-180	Közvetett kitettségek A CRR 403. cikke. 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.

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutatók
	Az intézménynek ebben az oszlopocsoportban kell feltüntetnie azoknak a közvetlen kitettségeknek az összegét, amelyeket újra a garantörhöz vagy a biztosíték kibocsátójához rendelt, azzal a feltétellel, hogy az utóbbihoz legalább akkora kockázati súlyt rendel, mint amekkorát a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint a harmadik félre alkalmazna. A fedezett eredeti referencia-kitettséget (közvetlen kitettséget) a »Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák« oszlopokban kell levonni az eredeti hitelfelvevő kitettségéből. A közvetett kitettség helyettesítési hatás révén növeli a garantörrel vagy a biztosíték kibocsátójával szembeni kitettséget. Ez az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül nyújtott garanciákra is vonatkozik. Az intézménynek a közvetett kitettségek eredeti összegét a garantált vagy a biztosítékkal fedezett közvetlen kitettség típusához kapcsolódó oszlopban kell feltüntetnie, például ha a garantált közvetlen kitettség hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, a garantörhöz rendelt »Közvetett kitettség« összegét a »Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« oszlopban kell feltüntetni. A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokból adódó kitettségeket szintén ebben az oszlopocsoportban kell feltüntetni, a CRR 399. cikkével összhangban.
120	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok Lásd a 060. oszlopot.
130	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok Lásd a 070. oszlopot.
140	Származtatott ügyletek Lásd a 080. oszlopot.
150-170	Mérlegen kívüli tételek Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása előtti névérték.
150	Hitelnyújtási kötelezettségvállalások Lásd a 090. oszlopot.
160	Pénzügyi garanciák Lásd a 100. oszlopot.
170	Egyéb kötelezettségvállalások Lásd a 110. oszlopot.
180	Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn A CRR 390. cikkének (7) bekezdése. Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
190	(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok A CRR 34., 24., 110. és 111. cikke. A kapcsolódó számviteli szabályozásban (a 86/635/EGK irányelvben vagy az 1606/2002/EK rendeletben) foglalt értékelési kiigazítások és céltartalékok, amelyek érintik a kitettségeknek a CRR 24. és 110. cikke szerinti értékelését. A 040. oszlopban megadott bruttó kitettségre vonatkozó értékelési kiigazításokat és céltartalékokat ebben az oszlopban kell feltüntetni.
200	(-) A szavatoló tőkéből levont kitettségek A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja. A szavatoló tőkéből levont azon kitettségeket kell feltüntetni, amelyek a különböző oszlopokban teljes eredeti értékén kimutatott kitettségekhez kapcsolódnak.
210-230	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték A CRR 394. cikke (1) bekezdésének b) pontja. Az intézményeknek a kitettségértéket a hitelkockázat-mérséklés figyelembevételével kell feltüntetniük, amennyiben ez alkalmazandó.
210	Összesen Az ezen oszlopban feltüntetendő kitettségérték annak eldöntéséhez használt összeg, hogy egy adott kitettség a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősül-e. Ez az érték az eredeti kitettség értékelési kiigazítások és céltartalékok levonása utáni értékét, valamint a szavatoló tőkéből levont kitettségek összegét foglalja magában.
220	Ebből: Nem kereskedési könyv A mentességek és a hitelkockázat-mérséklés előtti teljes kitettség kereskedési könyvben nem szereplő értéke.
230	A figyelembe vehető szavatoló tőke %-ában A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 71. pontja és 395. cikke. A feltüntetendő összeg az intézmény – a CRR 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott – figyelembe vehető szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték százalékos aránya.
240-310	(-) Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák A CRR 399. cikke és 401–403. cikke. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák. Ezen adatszolgáltatáshoz a CRR harmadik része, II. címe 3. és 4. fejezetében elismert hitelkockázat-mérséklési technikákat kell alkalmazni a CRR 401–403. cikkével összhangban. A hitelkockázat-mérséklési technikák három különböző hatást fejthetnek ki a nagykockázat-vállalási rendszerben: helyettesítési hatást; a helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet; valamint ingatlanként kezelést.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
240-290	(-) A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása A CRR 403. cikke. Az előre rendelkezésre bocsátott, illetve az előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezet ezen oszlopokban feltüntetendő összege a harmadik fél által garantált kitettségek, illetve a harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitettségek értékének felel meg, amennyiben az intézmény úgy dönt, hogy a kitettséget a garántörrel vagy a biztosíték kibocsátójával szemben felmerülként kezeli.
240	(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok Lásd a 060. oszlopot.
250	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok Lásd a 070. oszlopot.
260	(-) Származtatott ügyletek Lásd a 080. oszlopot.
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 kitettségértékből.
310	(-) Ingatlan A CRR 402. cikke. Az intézménynek azokat az összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 402. cikkének alkalmazása miatt von le a kitettségértékből.
320	(-) Mentésített kitettségek összege A CRR 400. cikke. Az intézménynek a nagykockázat-vállalási rendszer alól mentésített összegeket kell feltüntetnie.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
330-350	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték A CRR 394. cikke (1) bekezdésének d) pontja. Az intézménynek a CRR 395. cikke (1) bekezdése alkalmazásában kiszámított, a mentességek és a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni kitettségértéket kell feltüntetnie.
330	Összesen Ebben az oszlopban a CRR 395. cikkében megállapított nagykockázat-vállalásra vonatkozó limitek betartása érdekében figyelembe veendő összegnek kell szerepelnie.
340	Ebből: Nem kereskedési könyv Az intézménynek a mentességek alkalmazása utáni és a kereskedési könyvben nem szereplő hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni teljes kitettséget kell feltüntetnie.
350	A figyelembe vehető szavatoló tőke %-ában Az intézménynek a – CRR 4. cikke (1) bekezdésének 71. pontjában meghatározott – figyelembe vehető szavatoló tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték százalékos arányát kell feltüntetnie.

7. C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó részletes adatok (»LE3« jelzésű tábla)

7.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
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 kitettségekre vonatkozó adatokat.
010	Kód A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Fel kell tüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek kódját. Lásd az »LE1« jelzésű tábla 010. oszlopát.
020	Csoportkód A 010. és a 020. oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Lásd az »LE1« jelzésű tábla 010. oszlopát. Amennyiben az ügyfél több, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozik, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek valamennyi csoportjának tagjaként kell feltüntetni.
030	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben Lásd az »LE2« jelzésű tábla 030. oszlopát.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
040	A kapcsolat jellege Az egyedi szervezet és az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja közötti kapcsolat jellegét az alábbiak szerint kell pontosítani: a) a CRR 4. cikke (1) bekezdése 39. a) pontja értelmében (ellenőrzés); vagy b) a CRR 4. cikke (1) bekezdése 39. b) pontja értelmében (kereszt-kapcsolatok fennállása).
050-360	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. A többi előírás megegyezik az »LE2« jelzésű tábláéval.

8. C 30.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség lejárati csoportjai (»LE4« jelzésű tábla)

8.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010	Kód A kód egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Lásd az »LE1« jelzésű tábla 010. oszlopát.
020-250	A kitettség lejárati csoportjai A CRR 394. cikke (2) bekezdésének e) pontja. 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. A lejárati 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. A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték (az »LE2« jelzésű tábla 210. oszlopa) mindegyike esetében az esedékes, várható összegeket a megfelelő csoporthoz kell rendelni. Következésképp egy-egy kitettség különböző oszlopokban egyaránt szerepelhet. A nem fix lejáratú instrumentumok – például a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok – a »meg nem határozott lejárati« oszlopban tüntetendő fel. A kitettség várható lejárata a közvetlen és a közvetett kitettségek esetében egyaránt fel kell tüntetni. A közvetlen kitettségek esetében a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok és a származtatott ügyletek várható összegének a tábla különböző lejárati csoportjaihoz való rendelésekor a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérőszámokat tartalmazó lejárati tábla útmutatóit kell követni (lásd a 2013. május 23-án közzétett, »CP18« jelzésű konzultációs dokumentumot). A mérlegen kívüli tételek esetében a mögöttes kockázat lejáratait kell figyelembe venni a várható összegek lejárati csoportokhoz rendelésekor. Pontosabban, a határidős betétügyletek esetében a betétek lejárati szerkezetét; a pénzügyi garanciák esetében az alapul szolgáló pénzügyi eszköz lejárati szerkezetét; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások le nem hívott tételei esetében a hitel szerkezetét; az egyéb kötelezettségvállalások esetében pedig a kötelezettségvállalás lejárati szerkezetét kell figyelembe venni. Közvetett kitettségek esetében a lejárati csoportokhoz rendelés a közvetlen kitettséget keletkeztető garanciaműveletek lejáratain alapul.

9. **C 31.00 – A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitettség, valamint a tíz legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettség lejárat csoportjai: egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségek részletei (»LE5« jelzésű tábla)**

9.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutatók
010-260	Az intézményeknek az »LE5« jelzésű táblában kell feltüntetniük az »LE4« jelzésű tábla soraiban szereplő, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek adatait.
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 kitettségek lejárat csoportjai Lásd az »LE4« jelzésű tábla 020–250. oszlopát.”