

## II

(Nem jogalkotási aktusok)

## RENDELETEK

## A BIZOTTSÁG (EU) 2017/1443 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2017. június 29.)

**az intézmények adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU 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 <sup>(1)</sup> 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 <sup>(2)</sup> pontosítja azokat a követelményeket, amelyeknek megfelelően az intézményeknek az 575/2013/EU rendeletnek való megfelelésük szempontjából releváns adatokat kell szolgáltatniuk. Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) bekezdése felhatalmazza az Európai Bankhatóságot (EBH), hogy végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozzon ki az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet <sup>(3)</sup> 4. cikkének hatálya alá tartozó intézmények és az említett cikkben említettektől eltérő olyan hitelintézetek által a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás céljára alkalmazandó egységes adatszolgáltatási formátumok meghatározása céljából, amely hitelintézetek az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárásnak megfelelően elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készítik el összevont (konszolidált) beszámolóikat. Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdése emellett felhatalmazza az EBH-t, hogy végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozzon ki a 86/635/EGK tanácsi irányelven <sup>(4)</sup> alapuló számviteli szabályozás hatálya alá tartozó azon intézmények által a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás céljára alkalmazandó egységes adatszolgáltatási formátumok meghatározása céljából, amelyekre az illetékes hatóságok kiterjeszthetik az adatszolgáltatási követelményeket. Mindkét rendelkezés az uniós felügyeleti adatszolgáltatási keret olyan vonatkozásaival kapcsolatos, amelyeket összhangba kell hozni az újonnan bevezetett nemzetközi standardokkal.
- (2) Az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdése szerinti eljárásnak megfelelően elfogadott nemzetközi számviteli standardok a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (IASB) által kidolgozott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokon (IFRS) alapulnak.

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

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

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

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

- (3) 2014 júliusában az IASB „Pénzügyi eszközök” címen kibocsátotta a pénzügyi eszközök elszámolására vonatkozó új standardot (a továbbiakban: IFRS 9), amelyet 2018. január 1-jétől kell alkalmazni nemzetközileg. Az Unió az (EU) 2016/2067 bizottsági rendelet<sup>(1)</sup> révén 2016. november 22-én fogadta el az IFRS 9 standardot.
- (4) Az IFRS 9 a pénzügyi eszközök elszámolását érintő alapvető változásokat vezet be az 575/2013/EU rendelet 99. cikke (2) bekezdésének hatálya alá tartozó intézmények tekintetében. Az IFRS 9 logikus besorolási és értékelési modellt, egységes, előrettekintő, a „várható veszteségre” alapuló értékvesztési modellt és a fedezeti elszámolásra vonatkozóan jelentősen átalakított megközelítést vezet be. Ennek megfelelően módosítani kell az intézmények adatszolgáltatását.
- (5) Aktualizálni kell továbbá azokat a táblákat és útmutatókat, amelyek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékére vonatkozó adatszolgáltatással kapcsolatosak. Erre a „bruttó könyv szerinti érték” fogalmának a hitelkockázat-ellenőrzés miatti pontosítása, a benyújtott adatok minőségének javítása és az adatszolgáltatási terhelés csökkentése céljából van szükség.
- (6) Aktualizálni kell továbbá a 86/635/EGK tanácsi irányelven alapuló számviteli szabályozás hatálya alá tartozó intézményekre vonatkozó táblákat és útmutatókat annak érdekében, hogy a benyújtott pénzügyi információk relevánsak és minden intézmény között összehangoltak maradjanak, továbbá hogy kezelhetők legyenek a táblák által korábban teljes mértékben nem tükrözött specifikus nemzeti számviteli szabályozások miatt hiányzó információk.
- (7) A pénzügyi adatszolgáltatás és az alkalmazandó számviteli standardok közötti szükségszerű kapcsolatra tekintettel e rendeletet az IFRS 9 alkalmazásának napjától kell alkalmazni. Ugyanezen okból rendelkezni kell arról is, hogy a naptári évtől eltérő számviteli évet alkalmazó intézmények esetében e rendelet alkalmazásának kezdőnapja egybeessen az IFRS 9 alkalmazásának kezdőnapjával, ami a naptári év azon napja, amikor ezen intézmények számára a pénzügyi év megkezdődik.
- (8) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (9) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>(2)</sup> 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét.
- (10) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

#### 1. cikk

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

- (a) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.
- (b) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletének helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.

<sup>(1)</sup> A Bizottság (EU) 2016/2067 rendelete (2016. szeptember 22.) az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 1126/2008/EK rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard tekintetében történő módosításáról (HL L 323., 2016.11.29., 1. o.).

<sup>(2)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

(c) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletének helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép.

*2. cikk*

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

Ezt a rendeletet 2018. január 1-jétől kell alkalmazni.

A következő intézmények tekintetében, amennyiben az intézmény a naptári évtől eltérő számviteli évet alkalmaz, e rendelet I. és III. melléklete a 2018. január 1-jét követően kezdődő számviteli év kezdetétől alkalmazandó:

- (a) az 1606/2002/EK rendelet 4. cikkének hatálya alá tartozó intézmények;
- (b) az 1606/2002/EK rendelet 4. cikkében említettektől eltérő olyan hitelintézetek, amelyek az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárásnak megfelelően elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban készítik el összevont (konszolidált) beszámolóikat;
- (c) az 575/2013/EU rendelet 24. cikke (2) bekezdésének alkalmazásában a szavatolótőkére vonatkozó összevont (konszolidált) adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet szerinti nemzetközi számvitel standardot alkalmazó hitelintézetek.

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

Kelt Brüsszelben, 2017. június 29-én.

*a Bizottság részéről*  
*az elnök*  
Jean-Claude JUNCKER

## I. MELLÉKLET

## „III. MELLÉKLET

## PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS AZ IFRS-SSEL ÖSSZHANGBAN HELYÉBE LÉP

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT	
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ
A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE	
1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]	
	<b>Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]</b>
1.1	F 01.01 Mérleg: eszközök
1.2	F 01.02 Mérleg: kötelezettségek
1.3	F 01.03 Mérleg: saját tőke
2	F 02.00 <b>Eredménykimutatás</b>
3	F 03.00 <b>Átfogó jövedelemkimutatás</b>
	<b>Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése</b>
4.1	F 04.01 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.1	F 04.02.1 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.2.2	F 04.02.2 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.1	F 04.03.1 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.4.1	F 04.04.1 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.5	F 04.05 Alátendelt pénzügyi eszközök
5.1	F 05.01 <b>Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése</b>

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
6.1	F 06.01	<b>Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint</b>
	F 07.00	<b>Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök</b>
7.1	F 07.01	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök
		<b>Pénzügyi kötelezettségek részletezése</b>
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyletszektor szerinti részletezése
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
		<b>Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek</b>
9.1.1	F 09.01.1	Mérlegen kívüli kitétségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
10	F 10.00	<b>Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek</b>
		<b>Fedezeti elszámolások</b>
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.3	F 11.03	Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.4	F 11.04	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben
		<b>Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása</b>
12.1	F 12.01	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12.2	F 12.02	Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)
		<b>Kapott biztosítékok és garanciák</b>
13.1	F 13.01	Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek 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

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
14	F 14.00	<b>Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</b>
15	F 15.00	<b>Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivétel és pénzügyi kötelezettségek</b>
16.1	F 16.01	<b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b> Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentumum és ügyfélszektor szerint
16.2	F 16.02	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy veszteség instrumentumum szerint
16.3	F 16.03	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentumum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.4.1	F 16.04.1	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentumum szerint
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentumum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése
17.1	F 17.01	<b>A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg</b> A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitétségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
18	F 18.00	<b>Teljesítő és nemteljesítő kitétségek</b>
19	F 19.00	<b>Átstrukturált kitétségek</b>

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]		
<b>Földrajzi megoszlás</b>		
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7.1	F 20.07.1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint
21	F 21.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök</b>
<b>Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások</b>		
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékrafordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
3. RÉSZ [FÉLÉVES]		
<b>Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben</b>		
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint
<b>Kapcsolt felek</b>		
31.1	F 31.01	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
4. RÉSZ [ÉVES]		
		<b>Csoportszerkezet</b>
40.1	F 40.1	Csoportszerkezet: „intézményenként”
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: „instrumentumonként”
		<b>Valós érték</b>
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
42	F 42.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint</b>
43	F 43.00	<b>Céltartalékok</b>
		<b>Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások</b>
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai
44.3	F 44.03	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]
		<b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b>
45.1	F 45.01	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint
45.2	F 45.02	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből és leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	<b>A sajáttőke-változások kimutatása</b>



## 1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

## 1.1. Eszközök

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	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	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 9 A. függelék		
060	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
096	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése	4	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
099	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
141	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	4	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
144	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
181	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	4	
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	11	
250	<b>Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
260	<b>Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	40	
270	<b>Tárgyi eszközök</b>			
280	Ingtatlanok, 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	<b>Immateriális javak</b>	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
310	Cégérték	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja		
320	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8. és 118. bekezdése	21, 42	
330	<b>Adókövetelések</b>	IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja		
340	Tényleges 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	<b>Egyéb eszközök</b>	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
370	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
380	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6		

## 1.2. Kötelezettségek

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	8	
020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja	10	
030	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja	8	

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	8	
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	8	
120	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	11	
160	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
170	<b>Céltartalékok</b>	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	43	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	43	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. 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 elkötelezettségek és garanciák	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, 5.5. bekezdése és B2.5. bekezdése; IAS 37, IFRS 4; V. melléklet 2. részének 11. pontja	9 12 43	
230	Egyéb céltartalékok	IAS 37 14. bekezdése	43	

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
240	<b>Adókötelezettségek</b>	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
250	Folyó adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
260	Halasztott adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja		
270	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
280	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
290	<b>Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
300	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6		

### 1.3. Saját tőke

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
010	<b>Jegyzett tőke</b>	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			
040	<b>Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</b>	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	46	
050	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	46	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 2. részének 19. pontja		
080	<b>Egyéb tőke</b>	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése		
090	<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	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		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
120	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja		
122	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
124	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1,IG6; IAS 28 10. bekezdése		
320	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének d) pontja; IAS 9 5.7.5. bekezdése és B5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
330	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiany	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. és 6.5.3 bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 22. pontja		
340	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 22. pontja		
350	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja		
360	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	IAS 1 7. bekezdésének f) pontja IFRS 9 5.7.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja		
128	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja		
130	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja		
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 tartaléka [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdése; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 25. pontja		
155	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének da) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, 5.7.10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 26. pontja		
165	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				010
170	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
180	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1,IG6; IAS 28 10. bekezdése		
190	<b>Eredménytartalék</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		
200	<b>Átértékelési tartalék</b>	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése V. melléklet 2. részének 28. pontja		
210	<b>Egyéb tartalék</b>	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;		
220	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 29. pontja		
230	Egyéb	V. melléklet 2. részének 29. pontja		
240	<b>(-) Saját részvények</b>	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 30. pontja	46	
250	<b>Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</b>	IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja	2	
260	<b>(-) Évközi osztalék</b>	IAS 32 35. bekezdése		
270	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja;		
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
290	Egyéb tételek		46	
300	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6	46	
310	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	IAS 1, IG6		

## 2. Eredménykimutatás

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
010	<b>Kamatbevétel</b>	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 33. és 34. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
025	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
041	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
051	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	IFRS 9 A. függelék; B6.6.16. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
080	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 36. pontja		
085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja		
090	<b>(Kamatráfordítások)</b>	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 33. és 34. 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; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
140	(Egyéb kötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 38. pontja		
145	(Eszközök kamatráfordításai)	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 39. pontja		
150	<b>(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)</b>	IFRIC 2 11. bekezdése		
160	<b>Osztalékbevétel</b>	V. melléklet 2. részének 40. pontja	31	
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
175	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
191	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 41. pontja		
192	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban	V. melléklet 2. részének 42. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
200	Díj- és jutalékbevételek	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
210	(Díj- és jutalékráfordítások)	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
220	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	V. melléklet 2. részének 45. pontja	16	
231	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.12.A. bekezdése; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése		
241	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
270	Egyéb			
280	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja	16	
287	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 46. pontja		
290	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja	16, 45	
300	<b>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó</b>	V. melléklet 2. részének 47. pontja	16	
310	<b>Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó</b>	IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja		
330	<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	IAS 1 34. bekezdése; V. melléklet 2. részének 48. pontja	45	
340	<b>Egyéb működési bevétel</b>	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
350	<b>(Egyéb működési költségek)</b>	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
355	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>			
360	<b>(Igazgatási költségek)</b>			
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6;	44	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)			



		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgydőszak
				010
390	<b>(Értékcsökkenés)</b>	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		
425	<b>Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	IFRS 9 5.4.3. bekezdése, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
426	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 35J. bekezdése		
427	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 35J. bekezdése		
430	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)</b>	IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja	9 12 43	
440	(Adott elkötelezettségek és garanciák)	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, B2.5. bekezdése; IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 50. pontja		
450	(Egyéb céltartalékok)			
460	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja	12	
481	(Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)	IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése, 5.5.2. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
491	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)	IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
510	<b>(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	IAS 28 40–43. bekezdése	16	
520	<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	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	<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				010
590	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
600	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
610	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33A. bekezdése		
620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IAS 1 82. bekezdésének 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. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja		
650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja		
660	(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 81B. bekezdésének b) 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, IG6	
020	Egyéb átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
030	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) i. 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 19 120. bekezdésének c) pontja	
070	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
080	Tőkemódszerrel értékelt, gazdálkodó egységek megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése	
081	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének d) pontja	
083	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	IFRS 9 5.7.5. bekezdése és 6.5.3. bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
084	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
085	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
086	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	IAS 1 7. bekezdésének f) pontja	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
100	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	
120	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	
130	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése IFRS 9 6.5.14. bekezdése; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
140	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
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	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
190	Cash flow-fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig, IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;	
200	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének a), b) és d) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;	

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
210	Eredménybe átvzetett	IAS 1 7. bekezdése, 92–95. bekezdése, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
220	A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvzetett	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) i. pontja;	
230	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
231	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja	
232	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja;	
233	Eredménybe átvzetett	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja	
234	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
241	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IAS 1 7. bekezdésének da) pontja, IG 6; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 62–63. pontja	
251	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése	
261	Eredménybe átvzetett	IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92–95. bekezdése; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 64. pontja	
270	Egyéb átsorolás	IFRS 5, IG 12. példa; IFRS 9 5.6.5. bekezdése V. melléklet 2. részének 64–65. pontja	
280	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és 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, IG6; IAS 28 10. bekezdése	
330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6; V. melléklet 2. részének 66. pontja	

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
340	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6	
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
			V. melléklet 1. részének 27. pontja
			010
005	<b>Származtatott ügyletek</b>		
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
190	<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	IFRS 9 A. függelék	

## 4.2.1. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valós-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja		
020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
050	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
110	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
120	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
130	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
140	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
150	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
160	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
170	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
180	<b>KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		

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

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valós-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			010	020
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
190	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		

## 4.3.1 Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			Értékesített eszközök (3. szakasz)
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelenlegesen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 B5.5.22-24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja	
020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				





		Hivatkozások	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja			Halmozott rész- leges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelen- tősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelen- tősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)		
		<b>Hivatkozások</b>					
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő inst- rumentumok</b>	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja
020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
050	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
			050	060	070	080	090

	Hivatkozások	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)		
		050	060	070	080	090
110	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
120	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
130	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
140	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
150	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
160	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
170	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
180	<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2.A. bekezdése				
190	ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja				

## 4.4.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)
010	Hitelviszonyi megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22-24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja	010 015 020 030 040
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
070	<b>Hirek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			
			Eszközök, amelyek növekedett jelenlétükkel a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)
		V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja
		010	015	020	030	040
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
140	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
150	ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök	IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja				

	Hivatkozások	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			Halmozott rész- leges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelen- tősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelen- tősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)		
		IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja
		050	060	070	080	090
010	<b>Hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

	Hivatkozások	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)		
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
140	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
150	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	IFRS 9 5.1.3. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja				

## 4.5 Alárendelt pénzügyi eszközök

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
		V. melléklet 1. részének 27. pontja	010
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
030	[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja	

## 5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

## 5.1. Hitelek és előlegek szerinti részletezése a kereskedési céllal tartott és a kereskedési célú eszközök kivételével

Termék szerinti	010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja					
					Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
				V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
				005	010	020	030	040	050	060
010		Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 85. a) pontja							
020		Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 85. b) pontja							
030		Kereskedelemfinanszírozás	V. melléklet 2. részének 85. c) pontja							
040		Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 85. d) pontja							
050		Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 85. e) pontja							
060		Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 85. f) pontja							
070		Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 85. g) pontja							
080		HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							



		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja					
				Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
			V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
			005	010	020	030	040	050	060
<b>Biztosíték szerinti</b>	090	ebből: Ingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja						
<b>Cél szerinti</b>	110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja						
	120	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja						
<b>Alárendeltség szerinti</b>	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 89. pontja CRR 147. cikkének (8) bekezdése						

6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint  
 6.1 Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint

		Nem pénzügyi vállalatok				V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja		A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékesítés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében		
							V. melléklet 1. részének 34. pontja		V. melléklet 2. részének 70-71. pontja
010	A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	NACE rendelet	010	011	012	021	022		
020	B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet							
030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet							
040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet							
050	E. Vízellátás	NACE rendelet							
060	F. Építőipar	NACE rendelet							
070	G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet							
080	H. Szállítás és raktározás	NACE rendelet							
090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendég-látás	NACE rendelet							
100	J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet							
105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE-rendelet, V. melléklet 2. részének 92. bekezdése							

		<b>Nem pénzügyi vállalatok</b> V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja					
		<b>Hivatkozások</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>ebből: értéktvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek</b>	<b>Ebből: nemteljesítő</b>	<b>Halmozott értéktvesztés</b>	<b>A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében</b>
110	L. Ingtalanigyletek	NACE rendelet	010	011	012	021	022
120	M. Szakmai, tudományos és 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 ellátás, szociális ellátás	NACE rendelet					
170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	NACE rendelet					
180	S. Egyéb szolgáltatás	NACE rendelet					
190	<b>HITELEK ÉS ELŐLEGEK</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 90. pontja					

7. Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök  
 7.1 Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök

		Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja									
		Észközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			Észközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)			Értékesített eszközök (3. szakasz)			
		30 nap v	30 nap v 30 nap v	90 nap v 30 nap v	30 nap v	30 nap v 30 nap v	90 nap v	30 nap v	070	080	090
		IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B81. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja									
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	
	<b>Hivatkozások</b>										
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>										
		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja									
070	Központi bankok										
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja									
080	Államháztartások										
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja									
090	Hitelintézetek										
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja									
100	Egyéb pénzügyi vállalatok										
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja									
110	Nem pénzügyi vállalatok										
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
120	<b>Hitelek és előlegek</b>										
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja									
130	Központi bankok										
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja									





## 8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

## 8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valószínű változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben való értékelnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
020	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA.7 bekezdésének b) pontja					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
050	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja					
060	Központi bankok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
070	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
080	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
090	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valószínű változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredményvel szemben valós értékek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
			010	020	030	037	040
110	Államháztartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
120	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
130	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
140	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					
160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
170	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
180	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
190	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					



	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valószínű változás halmozott összege
		Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben való értékelnek megjelölt	Amortizált bekerítési érték	Fedezeti elszámolások	
		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
		010	020	030	037	040
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 4.2. bekezdésének d) pontja, 4.4. bekezdésének c) pontja				
220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza				
230	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza				
240	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 9.7. pontja				
250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza				
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 4.2. bekezdésének e) pontja, 4.4. bekezdésének c) pontja				
270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza				
280	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza				
290	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 9.7. pontja				
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valószínű változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredményel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
			010	020	030	037	040
310	Háziartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
330	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
340	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					
360	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja					
370	Letéti jegyek	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja					
380	Eszközfedezett értékpapírok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja					
390	Fedezett kötvények	CRR 129. cikke					
400	Hibrid szerződések	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja					
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. része 85. bekezdésének e) pontja					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós keltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja	
420	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok	IAS 32 AG31. bekezdése	010	020	030	040	
430	Nem átváltható						
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38-41. pontja					
450	<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>						

## 8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
			Az eredménnyel szemben valós keltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken
010	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	010	020
020	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
030	<b>ALÁRENDELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 99-100. pontja		



		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja				Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja					
		Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelölt értéktől (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelölt értéktől (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelölt értéktől (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelölt értéktől (2. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelölt értéktől (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelölt értéktől (2. szakasz)	010	020	030
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>									
090	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja									
101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja									
110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja									
120	Államháziartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja									
130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja									
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja									
150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									

		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja				Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
		Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta (2. szakasz)	
		IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	
		010	020	030	040	050	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok					
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					
181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja					
190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja	Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja
		Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
		Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (3. szakasz)
		IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	010	050
		020	040
230	Nem pénzügyi vállalatok		
240	Háztartások		





	Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezésekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák		
		Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
090	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>		060	100	120	130
101	ebből: nemteljesítő	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja				
110	Központi bankok	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
		Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegellenkülső elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		Értékesített eszközök (3. szakasz)			
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja; IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja; IFRS 9 5.5. bekezdése; IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja		IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	
		060	110	120	130
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			
170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja			
181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja			
190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			

	Az IFRS 9 szerinti értékesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák		
		Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázatváltozásokból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 110. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	060	100	110	120	130
230	Nem pénzügyi vállalatok					
240	Háztartások					

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

		Hivatkozások	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
010	<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>		010	020
020	Központi bankok	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ2.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja		V. melléklet 2. részének 119. pontja
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
070	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
080	<b>Kapott pénzügyi garanciák</b>	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
090	Központi bankok	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
150	<b>Egyéb kapott elkötelezettségek</b>	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja		
170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
210	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

## 10. Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névteljes összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
010	<b>Kamatláb</b>		010	020	030	040
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
030	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
050	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
060	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
070	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
090	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
110	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
120	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
130	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névtelen összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
		<b>Hivatkozások</b>	V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			010	020	030	040
150	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
170	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
180	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
190	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
195	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 140. pontja				
201	ebből: egyéb gazdasági fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 137–140. pontja				
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
220	Hitelkockázati felár opció					
230	Teljes hozamcsere-ügylet					
240	Egyéb					
250	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névtelen összeg	
		Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
270 <b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja	V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
280 ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja			030	040
290 <b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b>	IFRS 9 A. függelék				
300 ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja				
310 ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja				
320 ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja				

## 11. Fedezeti elszámolások

## 11.1. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés

	Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
010	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja 010	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja 020	030	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja 040
020	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
040	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
050	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
060	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
070	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
090	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
100	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
110	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
120	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
140	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				



	Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
150	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	010	020	030	040
160	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
180	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
190	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
200	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
210	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
220	<b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
230	<b>VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének a) pontja;				
240	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
250	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
270	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
280	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
290	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
300	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

	Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névéges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			010	020	030	040
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
320	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
330	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
340	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
350	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
370	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
380	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
390	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
410	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
420	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
430	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
440	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
450	<b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
460	<b>CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 6.5.2. bekezdésének b) pontja;				

	Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névtelen összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			010	020	030	040
470	KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének c) pontja;				
480	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTEKFEDEZETI ÜGYLETEK	IAS 39 71., 81A., 89A. és AG114–132. bekezdése				
490	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK	IAS 39 71. bekezdése				
500	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; IAS 9 6.1. bekezdése				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja				

## 11.3 Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
		Valóérték-fedezeti ügyletek	Cash flow-fedezeti ügyletek	Külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése
		V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja
010		010	020	030
	<b>Nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése		
020	ebből: Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék		
030	ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontját;		
040	ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.5. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja		
050	<b>Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése		
060	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 A. függelék		
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdése IFRS 9 6.2.2. bekezdése		
080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.2.1. bekezdése IFRS 9 6.2.2. bekezdése		

F11.4 Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben

	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása	
	Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/kötelezettségek könyvszerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek
	IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja
	010	020	030	040	050
<b>ESZKÖZÖK</b>					
010	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hivatkozások IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja			
020	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja			
030	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja			
040	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja			
050	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja			
060	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja			
070	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja			

	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Eszközök/kötelez- zettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonat- kozó fennmaradó kiigazítások	
	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezett- ségek (nettósítás előtt)</b>	<b>Eszközök/kötele- zettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás</b>	<b>Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonat- kozó fennmaradó kiigazítások</b>	<b>Kamatlábkocká- zatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fede- zett tételek</b>
	IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja
	010	020	030	040	050
	<b>Hivatkozások</b>				
080	<b>Amortizált bekerülési értéken értékel- tett pénzügyi eszközök</b>	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja			
090	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja			
100	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja			
110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja			
120	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja			
130	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja			
140	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja			
	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>				
150	<b>Amortizált bekerülési értéken értékel- tett pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja			



12. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása  
 12.1. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása

		Hivatkozások		Nyitó egyenleg	Keletkezései és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezet módosításból származó változás (nettó)
				010	020	030	040	050
010	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	IFRS 9 5.5.5. bekezdése						
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						





		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keltekretésből származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezet módosításból (nettó)
			010	020	030	040	050
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja					

Nyitó egyenleg		Keltekzetestésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)
		IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.1.2., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja
	010	020	030	040	050
<b>Hivatkozások</b>					
340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja			
350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja			
360	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)	IAS 9 5.5.1. bekezdése, A. függelék			
370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja			
380	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
390	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja			
440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			



		<b>Hivatkozások</b>		<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>Keltekötetésből és vásárlásból származó növekedés</b>	<b>Kivezetésből származó csökkenés</b>	<b>Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)</b>	<b>Kivezetéshez nem vezet módosításból származó változás (nettó)</b>
550	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja	010	020	030	040	050	
560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
570	<b>Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen</b>	IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

		Hivatkozások		Az intézmény becsle- si módosításából szá- mazó változás (nettó)	Az értékesítési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt össze- gek közvetlenül az eredménykimutatás- ban elszámolt megter- ülései	Közvetlenül az ered- ménykimutatásban leírt összegek
				IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekez- dése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	100	110	IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja
010	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékesítés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)								
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	IFRS 9 5.5.5. bekezdése							
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							

		Hivatkozások	Az intézmény becslési módosításából származó változás (netó)	Az értékesítési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összeg-ek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	100	110	120
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
180	<b>Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)</b>	IFRS 9 5.5.3. bekezdése						
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások	Az intézmény becsle- si módosításából szá- mazó változás (nettó)	Az értékesítési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt össze- gek közvetlenül az er- edménykimutatás- ban elszámolt megter- ülései	Közvetlenül az ered- ménykimutatásban leírt összegek
		<b>Hivatkozások</b>	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekez- dése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	100	110	120
220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	070	080	090	100	110	120
230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						



		Hivatkozások	Az intézmény becslési módszerének aktualizálásából származó változás (netó)	Az értékesítési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megterületei	Követlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	100	110	120
350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja						
360	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)	IAS 9 5.5.1. bekezdése, A. függelék						
370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
380	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
390	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások	Az intézmény becslési módosításából származó változás (nettó)	Az értékesítési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összeg-eredménykimutatás-ban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
450	Államháztartások		070	080	090	100	110	120
460	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja
470	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
480	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
490	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
520	<b>Hitelviszonyi megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen</b>	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	IFRS 7 B8E. bekezdése						
540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

		Hivatkozások		Az intézmény becslési módosításából származó változás (nettó)	Az értékesítési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek követelmű az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Követelmű az eredménykimutatásban leírt összegek
550	ebből: nemteljesítő		V. melléklet 2. részének 117. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	090	100	110	120
560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)		IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	090			
570	<b>Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen</b>		IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

## 12.2. Értékesítési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
		1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		3. szakaszból 1. szakaszba	
		2. szakaszba 1. szakaszról	1. szakaszba 2. szakaszról	3. szakaszba 2. szakaszról	2. és 3. szakasz közötti átvezetés 1. és 3. szakasz közötti átvezetés		
		V. melléklet 2. részének 168–169. pontja					
		010	020	030	040	050	060
	<b>Hivatkozások</b>						
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
020	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
030	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
040	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
060	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
070	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
080	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
100	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
		1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
		1. szakaszba	2. szakaszba	3. szakaszba	2. szakaszba	3. szakaszba	1. szakaszba
		1. szakaszból	2. szakaszból	3. szakaszból	2. szakaszba	3. szakaszba	1. szakaszba
		V. melléklet 2. részének 168–169. pontja					
		010	020	030	040	050	060
		<b>Hivatkozások</b>					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
120	Nem pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
130	Háztartások						
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
140	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen						
150	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák						
		IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése					

## 13. Kapott biztosítékok és garanciák

## 13.1. Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése

	Garanciák és biztosíték	Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
			Ingatlanal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák
			Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb	
010	Hitelek és előlegek	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	V. melléklet 2. része 173. a) pontja	V. melléklet 2. része 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) pontja	V. melléklet 2. részének 173. c) pontja	050
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
040	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
050	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja					

## 1 3.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték
		V. melléklet 2. részének 175. pontja
		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	<b>Összesen</b>	

## 1 3.3. 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 176. pontja	





	Hivatkozások	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt V. melléklet 2. részének 178. pontja			A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 179. pontja		
		1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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	
090	Hitelek és előlegek	010	020	030	040	050	060	070	080	
101	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
102	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 1. részének 32. pontja								
103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2.A. bekezdése								
104	Hitelek és előlegek	IAS 32 11. bekezdése								
140	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
		V. melléklet 1. részének 32. pontja								
		IFRS 9 6.2.1. bekezdése								
		V. melléklet 1. részének 22. pontja								
	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>									
150	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése								
160	Származtatott ügyletek	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja								
170	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja								
180	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja								

	Hivatkozások	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt V. melléklet 2. részének 178. pontja			A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 179. pontja		
		1. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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	
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	010	020	030	040	050	060	070	080	
210	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	V. melléklet 1. részének 37. pontja V. melléklet 1. részének 38–41. pontja IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése								
220	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja V. melléklet 1. részének 37. pontja V. melléklet 1. részének 38–41. pontja								
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek									
250	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 26. pontja								



		Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök						
		Átadott eszközök		Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja				
		Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: vissza-vásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: vissza-vásárlási megállapodások	
		<b>Hivatkozások</b>						
091	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése						
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	IAS 32 11. bekezdése						
094	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 31. pontja V. melléklet 1. részének 32. pontja						
131	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése						
132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
133	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
190	<b>Összesen</b>		010	020	030	040	050	060

	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 könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja	100	CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			070	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
045	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelte, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	IFRS 9 4.1.4. bekezdése				
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése				
047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
048	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése				
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				

	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	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 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
		070	080	090	100	110
		<b>Hivatkozások</b>				
091	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2.A. bekezdése				
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése				
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
094	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
131	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
133	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
190	<b>Összesen</b>					

## 16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

## 16.1. Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint

		Hivatkozások	Tárgydíszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
			010	020
010	<b>Származtatott ügyletek — Kereskedési célú</b>	IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés; V. melléklet 2. részének 193. pontja		
015	ebből: gazdasági fedezeti ügyleteknek minősülő származtatott ügyletek kamatbevétele	V. melléklet 2. részének 193. pontja		
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
080	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
150	<b>Egyéb eszközök</b>	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
160	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja		
170	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
180	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
190	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
210	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
230	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
240	<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 90. pontja		

		Hivatkozások	Tárgydíjszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
			010	020
250	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	V. melléklet 2. részének 192. pontja		
260	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
270	<b>KAMATOK</b>	IAS 1 97. bekezdése		
280	ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194. pontja		

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

		Hivatkozások	Tárgydíjszak
			V. melléklet 2. részének 195–196. pontja
			010
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
070	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVÉTELÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	V. melléklet 2. részének 45. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgydíjszak
			V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
			010
010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék, BA.1. bekezdés és BA.7. bekezdésének a) pontja;	
015	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; IFRS 7 9. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	



		Hivatkozások	Tárgydőszak
			V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
			010
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
050	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja	
060	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
090	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	IFRS 9 A. függelék, BA.6 bekezdés; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
095	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	IFRS 9 5.6.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 199. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			010
010	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének b) pontja	
030	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének c) pontja	
040	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja	
050	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja	
060	Egyéb	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja	
070	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	

16.4.1. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			V. melléklet 2. részének 201. pontja
			010
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			V. melléklet 2. részének 201. pontja
			010
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
090	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
100	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	IFRS 9 6.5..2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 202. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgydőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
			V. melléklet 2. részének 203. pontja	V. melléklet 2. részének 203. pontja
			010	020
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
070	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		
071	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 7.24G. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		
072	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		

## 16.6. Fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy veszteségek

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			V. melléklet 2. részének 205. pontja
			010
010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	IFRS 7 24A. bekezdésének c) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai	IFRS 9 6.3.7. bekezdése, 6.5.8. bekezdése, és B6.4.1. bekezdése; IFRS 7 24B. bekezdésének a) iv. pontja, 24C. bekezdésének b) vi. pontja; V. melléklet 2. részének 206. pontja	
030	A cash flow-fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
050	<b>FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ</b>		

## 16.7. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		Hivatkozások	Tárgydőszak		
			Növekedés	Visszairás	Halmazott értékvesztés
			V. melléklet 2. részének 208. pontja	V. melléklet 2. részének 208. pontja	
			010	020	040
060	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	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	<b>Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása</b>	IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja			
110	Ingtatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja			
120	Befektetési célú ingatlanok	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja			
130	Cégmentő	IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88-99. bekezdése, 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	<b>ÖSSZESEN</b>				

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

## 17.1. Eszközök

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	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	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék	
060	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
096	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	IFRS 9 4.1.4. bekezdése	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
099	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
141	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
144	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
181	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 22. pontja	
250	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
260	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja	
270	<b>Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>	IFRS 4 IG20. bekezdés b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 211. pontja	
280	<b>Tárgyi eszközök</b>		
290	<b>Immateriális javak</b>	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	
300	Cégmenték	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	
310	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
320	<b>Adókövetelések</b>	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
330	Tényleges 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	<b>Egyéb eszközök</b>	V. melléklet 2. részének 5. pontja	
360	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja	
370	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6	

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

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
			V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
			010
010	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja	
020	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
			V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
			010
030	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja	
040	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>		

## 17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	
020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja	
030	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja	
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	
120	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 26. pontja	
160	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése	

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
170	<b>Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>	IFRS 4 IG20. bekezdés a) pontja; V. melléklet 2. részének 212. pontja	
180	<b>Céltartalékok</b>	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	
190	<b>Adókötelezettségek</b>	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
200	Folyó adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
210	Halasztott adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
220	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja	
230	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 13. pontja	
240	<b>Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja	
250	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6	
260	<b>Jegyzett tőke</b>	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
270	<b>Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</b>	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
280	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	
290	<b>Egyéb tőke</b>	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	
300	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	
310	<b>Eredménytartalék</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	
320	<b>Átértékelési tartalék</b>	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
330	<b>Egyéb tartalék</b>	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja	
340	<b>(-) Saját részvények</b>	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 28. pontja	
350	<b>Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</b>	IFRS 10 B94. bekezdése	
360	<b>(-) Évközi osztalék</b>	IAS 32 35. bekezdése	
370	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IFRS 10 22. bekezdése, B94. bekezdése	
380	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6	
390	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	IAS 1, IG6	

## 18. A teljesítő és nemteljesítő kitétségekkel kapcsolatos információk

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
			Teljesítő	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	010	020	055
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja			
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
		Teljesítő	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap
	<b>Hivatkozások</b>	010	020	030
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikkének (2) bekezdése		
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja		
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
160	Ebből: Lakóingatlanmal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja		
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja		
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTEKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja		

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
		Teljesítő		
Hivatkozások		010	020	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
191	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
		Hivatkozások	Teljesítő	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap	
			010	020	030	055
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVE-DELEMMEI VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALOS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST-RUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja				
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
		Teljesítő	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap
<b>Hivatkozások</b>		010	020	030
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
221	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
		Teljesítő		
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap		Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap
Hivatkozások	010	020	030	055
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
231 SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése			
330 A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja			
335 ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja			
340 Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja			
350 Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
360 Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték			
		Teljesítő	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap	
	<b>Hivatkozások</b>	010	020	030	055
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			
410	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja			
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
		Teljesítő		
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap		Késedélmes > 30 nap ≤ 90 nap
	<b>Hivatkozások</b>	010	020	030
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
480	<b>Egyéb adott elkötelezések</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja		
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték		
		Teljesítő		
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	Késedelmes > 30 nap ≤ 90 nap
	<b>Hivatkozások</b>	010	030	055
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 217. pontja		



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
		Nemteljesítő							
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett	
		060	070	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
	<b>Hivatkozások</b>								
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
020	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
030	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
040	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
060	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
070	<b>Hitelek és előlegek</b>		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
080	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített
	<b>Hivatkozások</b>	070	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
100	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások							
		KKV 1. cikkének (2) bekezdése						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek							
		V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
150	Háztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	Ebből: Lakóingatlanmal fedezett hitelek							
		V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek							
		V. melléklet 2. részének 88. a) pontja						
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKÉRÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>							
		V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késede- lmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
		060	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>							
182	Központi bankok							
183	Államháztartások							
184	Hitelintézetek							
185	Egyéb pénzügyi vállalatok							
186	Nem pénzügyi vállalatok							
191	<b>Hitelek és előlegek</b>							
192	Központi bankok							
193	Államháztartások							

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékveszített
		070	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
201	AZ EGYEB ÁTFOGÓ JÖVE-DELEMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST-RUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késede- lmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
		070	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
214	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
216	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
221	<b>Hitelek és előlegek</b>							
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
222	Központi bankok							
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
223	Államháztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
227	Háztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késede- lmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
		070	080	090	100	105	110	120
	<b>Hivatkozások</b>	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
370	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
380	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
390	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
400	Háztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
410	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>							
		IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja						
420	Központi bankok							
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
430	Államháztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
440	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem késede- lmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
		070	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
480	<b>Egyéb adott elkötelezett-ségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja						
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		Nem valószínű, hogy fizet – nem kése- delmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett
		070	080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 238. a) pontja
530	Nem pénzügyi vállalatok							
			V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
540	Háztartások							
			V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT- SÉGEK							
			V. melléklet 2. részének 217. pontja					



Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
Hivatkozások		Tejesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év		
		130	140	150	160	170	180	190	195
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikkének (2) bekezdése							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
160	Ebből: Lakóingatlanmal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja							
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKÉRÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja							

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és célartalakok							
		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és célartalakok							
		Hivatkozások	Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és célartalakok	150	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év
181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							

Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
Hivatkozások	Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Teljesítő kitétségek – halmozott értékvésztés és céltartalékok	150	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	
									130
194	Hitelintézetek	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVE-DELEMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALOS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTEKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST-RUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja							
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							



Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
Hivatkozások	Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok	130	140	150	160	170	180	190	195
331	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
330	A KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDESI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST-RUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja							
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja							
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja							
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							





Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
		Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok	V. melléklet 2. részének 238. pontja	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év
		130	140	150	160	170	180	190	195
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
	<b>Hivatkozások</b>								
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
480	<b>Egyéb adott elkötelezések</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja							
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							

Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
		Tejesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Késedelmes > 90 nap ≤ 180 nap	Késedelmes > 180 nap ≤ 1 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év		
		130	140	150	160	170	180	190	195
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITEJTSÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 217. pontja							

		<b>A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b> V. melléklet 2. részének 119. pontja	
<b>Hivatkozások</b>		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200 V. melléklet 2. részének 239. pontja	210 V. melléklet 2. részének 239. pontja
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	

		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
Hivatkozások		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200 V. melléklet 2. részének 239. pontja	210 V. melléklet 2. részének 239. pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikkének (2) bekezdése	
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja	
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKÉRÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	

		<b>A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b> <i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	
		<b>Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák</b>	
		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		<i>V. melléklet 2. részének 239. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 239. pontja</i>
<b>Hivatkozások</b>			
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<i>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</i>	
182	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</i>	
183	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 42. b) pontja</i>	
184	Hitelintézetek	<i>V. melléklet 1. részének 42. c) pontja</i>	
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 42. d) pontja</i>	
186	Nem pénzügyi vállalatok	<i>V. melléklet 1. részének 42. e) pontja</i>	
191	<b>Hitelek és előlegek</b>	<i>V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja</i>	
192	Központi bankok	<i>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</i>	
193	Államháztartások	<i>V. melléklet 1. részének 42. b) pontja</i>	

		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
<b>Hivatkozások</b>			
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVE- DELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKESZTÉS-ELSZÁMO- LÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INST- RUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	

		<b>A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b> V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		<b>Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák</b>	
		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
<b>Hivatkozások</b>			
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
221	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	

		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
Hivatkozások		Nemteljesítő kitétségek fedezetétől kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétől kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	
330	A KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDESI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja	
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102-105., 113., 116. és 224. pontja	
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	



		<b>A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b> V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		<b>Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák</b>	
<b>Hivatkozások</b>		Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
370	Hítelinázetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
400	Házartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
410	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	IFRS 4 A. melléklete; CRR 1. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja	
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
440	Hítelinázetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	

		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
Hivatkozások		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja	
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	

		<b>A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege</b> V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		<b>Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák</b>	
<b>Hivatkozások</b>		Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott pénzügyi garanciák
		200	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITEJT-SÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 217. pontja	

## 19. Átstrukturált kitétségekkel kapcsolatos információk

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek		
	<b>Hivatkozások</b>	010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitételek				
Hivatkozások		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikkének (2) bekezdése				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				

		Hivatkozások	Átstrukturált kivettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kivettségek				
			Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kivettségek		
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja					
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVÍZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitételek			
Hivatkozások		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek	
		010	020	030	040
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
191	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja			
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kiteszések			
Hivatkozások		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kiteszések	
		010	020	030	040
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGJESZTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
212	Központi bankok				
213	Államháztartások				
214	Hitelintézetek				
215	Egyéb pénzügyi vállalatok				
216	Nem pénzügyi vállalatok				



		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitétségek			
Hivatkozások		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek	
		010	020	030	040
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
221	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja			
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitétségek			
		Hivatkozások	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek
			010	030	040
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. c) pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja			
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 247. pontja			
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja			

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	<b>Hivatkozások</b>						
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
070	<b>Hítelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defáulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	<b>Hivatkozások</b>						
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikkének (2) bekezdése					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 265–266. pontja	CRR 178. cikk; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
170	Ebből: Fogyasztási hitelek						
		V. melléklet 2. részének 88. a) pontja					
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>						
		V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>						
		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
182	Központi bankok						
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
183	Államháztartások						
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
184	Hitelintézetek						
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
186	Nem pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defáulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	<b>Hivatkozások</b>						
191	<b>Hitelek és előlegek</b>		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
192	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
193	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
194	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
195	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
196	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
197	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK						
		V. melléklet 2. részének 249. b) pontja					
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
212	Központi bankok						
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
213	Államháztartások						
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
214	Hitelintézetek						
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
216	Nem pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke						
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések						
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defáulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása		
		060	070	080	090	100	110	
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikk; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja	
	<b>Hivatkozások</b>							
221	<b>Hitelek és előlegek</b>							
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
222	Központi bankok							
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
223	Államháztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
227	Háztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						



		Átstrukturált kiteszések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kiteszések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kiteszések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TÖKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. c) pontja					
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 247. pontja					
340	Adott hitelnyújtási elkötelezések	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételi instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák		
		120	140	150	160	170	180	
		V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	
		<b>Hivatkozások</b>						
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

	Halmozott értékvésztesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Halmozott értékvésztesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
		Átstrukturált teljesítő kitértéségek – Halmozott értékvésztesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitértéségek – Halmozott értékvésztesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
			Módosított szerződéses feltételtől instrumentumok	Újrafinanszírozás			Átstrukturált kitértéségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitértéségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
		120	130	140	150	160	170	180
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikkének (2) bekezdése						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						

		Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		120	130	140	150	170	180
		Átstrukturált teljesítő kitételek – Halmozott értékvésztés és céltartalékok		Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		Módosított szerződéses feltételi instrumentumok		Újralmanszírozás		Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok	
		V. melléklet 2. részének 207. pontja		V. melléklet 2. részének 207. pontja		V. melléklet 2. részének 268. részének 268. pontja	
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja					
180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

191	Hitelek és előlegek	Hivatkozások	Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
			Átstrukturált teljesítő kitérítések – Halmozott értékvésztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitérítések – Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételi instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturált kitérítések fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitérítések fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
			120	130	140	150	160	170	180
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Átstrukturált értékesítések – Halmozott értékesítések – Halmozott értékesítések – Halmozott értékesítések – Halmozott értékesítések	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítések, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételi instrumentumok	Újralmanszírozás	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
		120	130	140	150	160	170	180
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK							
201	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
212	Központi bankok							
213	Államháztartások							
214	Hitelintézetek							
215	Egyéb pénzügyi vállalatok							
216	Nem pénzügyi vállalatok							

	Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
		Átstrukturált teljesítő kitételek – Halmozott értékvésztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételi instrumentumok		Újrafinansírozás		
		120	130	140	150	160	170	180
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
	<b>Hivatkozások</b>							
221	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételi instrumentumok	Újralmanszírozás	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák		
231	SZIGORÚ LOCUM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TÓKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	120 V. melléklet 2. részének 267. pontja	130 V. melléklet 2. részének 207. pontja	140 V. melléklet 2. részének 207. pontja	150 V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	160 V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	170 V. melléklet 2. részének 268. pontja	180 V. melléklet 2. részének 268. pontja
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK							
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK							
340	Adott hitelnyújtási elkötelezések							

## Hivatkozások

V. melléklet 2. részének 249. c) pontja

V. melléklet 2. részének 246. pontja

V. melléklet 2. részének 247. pontja

CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja



## 20. Földrajzi megoszlás

## 20.1 Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			010	020
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	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	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 9 A. függelék		
060	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
096	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
099	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
141	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
144	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
181	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése		
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			010	020
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 22. pontja		
250	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
260	Tárgyi eszközök			
270	Immateriális javak	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
280	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja		
290	Adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
300	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
310	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
320	ESZKÖZÖK	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6		

## 20.2. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			010	020
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése		
020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja		
030	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja		
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja		

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			010	020
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja		
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése		
120	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja		
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 26. pontja		
160	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
170	<b>Céltartalékok</b>	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja		
180	<b>Adókötelezettségek</b>	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
190	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
200	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
210	<b>Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
220	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6		

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			010	020
010	Kamatbevétel	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
020	(Kamatráfordítások)	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	IFRIC 2 11. bekezdése		
040	Osztalékbevétel	V. melléklet 2. részének 40. 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	V. melléklet 2. részének 45. pontja		
080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja		
083	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége	IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
090	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja		
100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	V. melléklet 2. részének 47–48. pontja		
110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	IAS 21 28. bekezdése és 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 314–316. pontja		
150	(Egyéb működési költségek)	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		
155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
160	(Igazgatási költségek)			

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			010	020
170	(Értékcsökkenés)	IAS 1 102. és 104. bekezdése		
171	Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 9 5.4.3. bekezdése, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)	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)	IFRS 7 20. bekezdésének a) Viii. pontja; V. melléklet 2. részének 51. és 53. 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	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
240	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
250	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33A. bekezdése		
260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	IAS 1, IG 6;		
280	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja		
290	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		



Az ügyfél székhelye  
szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték					A hitelkockázat- változásból származó negatív valós- érték-változás halmozott összege nemtel- jesítő kitett- ségek esetében	
		Ebből: kereske- dési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: érték- vesztés-elszá- molási kötele- zettség alá tartozó pénz- ügyi eszközök	Ebből: követelél- sátstruktúrázás	Ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja		
		010	011	012	022	025	031	040
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
140	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
150	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
160	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
170	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
190	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						

Az ügyfél székhelye  
szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték					A hitelkockázat- változásból származó negatív valós- érték-változás halmozott összege nemtel- jesítő kitett- ségek esetében	
		Ebből: kereske- desi céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: érték- vesztés-elszá- molási kötele- zettség alá tartozó pénz- ügyi eszközök	Ebből: követelél- sátstruktúrázás	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja		
		010	011	012	022	025	031	
200	Ebből: Kis- és középvállal- kozások							040
210	Ebből: Kereskedelmi ingat- lannal fedezett hitelek	KKV 1. cikkének (2) bekezdése						
220	Háztartások	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
230	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
240	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
		V. melléklet 2. részének 88. a) pontja						



## 20.5. Mérlegén kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások	Névérték			Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék
		Ebből: követelésátstrukturálás	Ebből: nemteljesítő		
010		V. melléklet 2. részének 118. és 271. pontja 010	V. melléklet 2. részének 240–258. pontja 022	V. melléklet 2. részének 275. pontja 025	V. melléklet 2. részének 276. pontja 030
Adott hitelnyújtási elkötelezések	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja				
020	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja			
030	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja			

## 20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27. pontja és 2. részének 271. pontja
			010
010	<b>Származtatott ügyletek</b>	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 1. részének 44. e) pontja és 2. részének 272. pontja	
020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
040	<b>Rövid pozíciók</b>	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja	
050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
070	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	

## 20.7.1. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja					A hitelkockázat- változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
		Bruttó könyv szerinti érték		Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés		
		ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek					
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	
010		010	011	012	021	022	
A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	NACE rendelet						
B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet						
C. Feldolgozóipar	NACE rendelet						
D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet						
E. Vízellátás	NACE rendelet						
F. Építőipar	NACE rendelet						
G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet						
H. Szállítás, raktározás	NACE rendelet						
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendég-látás	NACE rendelet						
J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet						

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja				A hitelkockázat- változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
		Bruttó könyv szerinti érték		Halmozott értékvesztés	Ebből: nemteljesítő	
		ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek				
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	
		010	011	012	021	022
105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE rendelet				
110	L. Inggatlanügyletek	NACE rendelet				
120	M. Szakmai, tudományos és 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 ellátás, 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 32. pontja				

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

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 278–279. pontja
			010
010	<b>Ingtalanok, gépek és berendezések</b>	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	Bekerülésiérték-modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	
050	Valósértékmodell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése	
060	Bekerülésiérték-modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
080	Átértékelési modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja	
090	Bekerülésiérték-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	Tárgydíj
			V. melléklet 2. részének 280. pontja
			010
010	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	V. melléklet 2. részének 281–283. pontja	
020	Értékpapírok		
030	Kibocsátások	V. melléklet 2. részének 284. a) pontja	
040	Transzfermegbízások	V. melléklet 2. részének 284. b) pontja	
050	Egyéb	V. melléklet 2. részének 284. c) pontja	
060	Elszámolás és teljesítés	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	
070	Vagyongkezelés	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. a) pontja	
080	Letétkezelés [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. b) pontja	
090	Kollektív befektetés		
100	Egyéb		
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. c) pontja	
120	Bizalmi vagyongkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. d) pontja	
130	Fizetési szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. e) pontja	

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 280. pontja
		IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	010
140	Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	
150	Kollektív befektetés		
160	Biztosítási termékek		
170	Egyéb		
180	Strukturált finanszírozás	V. melléklet 2. részének 284. f) pontja	
190	Hitelszolgálati tevékenység	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	
210	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja	
230	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	V. melléklet 2. részének 113–115 pontja	
240	(Elszámolás és teljesítés)	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	
250	(Letétkezelés)	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	
260	(Hitelszolgálati tevékenység)	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
290	(Egyéb)	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja	

## 22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

		Hivatkozás	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege
			V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
			010
010	<b>Vagyonkezelés [ügypéltípus szerint]</b>	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
020	Kollektív befektetés		
030	Nyugdíjalapok		
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése		

		Hivatkozás	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege
			V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
			010
050	Egyéb befektetési eszközök		
060	<b>Letétkezelt eszközök [ügylettípus szerint]</b>	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	
070	Kollektív befektetés		
080	Egyéb		
090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott		
100	<b>Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás</b>	V. melléklet 2. részének 285. c) pontja	
110	<b>Bizalmi vagyongazdálkodási tranzakciók</b>	V. melléklet 2. részének 285. d) pontja	
120	<b>Fizetési szolgáltatások</b>	V. melléklet 2. részének 285. e) pontja	
130	<b>Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]</b>	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	
140	Kollektív befektetés		
150	Biztosítási termékek		
160	Egyéb		





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

	A tevékenységek jellege szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyongkezelés	Más tevékenységek
	A tevékenységek jellege szerint		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
		IFRS 12 24. 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: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja			
030	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. 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 11. bekezdése			
090	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			
100	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
<b>Névérték</b>					
120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegben kívüli kirekesztések	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja			
131	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja			

## 31. Kapcsolt felek

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

		Nyitott egyenlegek				
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti 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
		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
010			010	030	040	050
010	<b>Kiválasztott pénzügyi eszközök</b>	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja				
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése				
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
040	Hirelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
050	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja				
060	<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek</b>	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja				
070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja				
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja				
090	<b>Adott hitelnyújtási kötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségek névértéke</b>	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja				
100	ebből: nemteljesítő	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 117. pontja				

		Nyitott egyenlegek				
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti 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 kapcsoló felek
		<b>Hivatkozások</b> V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
110	Kapott hitelnyújtási elkötelezések, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 290. pontja	020	030	040	050
120	Származtatott ügyletek névleges összege	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja				
131	Az értékesítés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	IAS 24 1. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja				
132	Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja				

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

	Hivatkozások V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	Tárgydíjszak				
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatnak kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
010		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
		010	020	030	040	050
Kamatbevétel	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja					
Kamatráfordítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja					
Osztalékbevétel	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja					
Díj- és jutalékbevételek	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
Díj- és jutalékráfordítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja					
Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 292. pontja					
Nemteljesítő kitérőségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	IAS 24 18. bekezdésének d) pontja V. melléklet 2. részének 293. pontja					
Nemteljesítő kitérőségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja					

## 40. Csoportszerkezet

## 40.1. Csoportszerkezet: „intézményenként”

LEI-kód	Az intézmény kódja	Jogalany neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérleg-fösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja	IFRS 12 12. bekezdés a) pontja, 21. bekezdés a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	IFRS 12 12. bekezdés b) pontja, 21. bekezdés a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE-kód	Halmazott tőke-részesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték	Akvízió költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja	IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja	CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

## 40.2. Csoportszerkezet: „instrumentumokként”

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holdingársaság LEI-kódja	A holdingársaság kódja	A holdingársaság neve	Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) és c) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja		V. melléklet 2. részének 296. j) pontja, 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 296. o) pontja, 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 296. p) pontja, 297. c) pontja
010	020	030	040	050	060	070	080

## 41. Valós érték

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

	Hivatkozások	Valós érték	Valósérték-hierarchia		
			1. szint	2. szint	3. szint
	V. melléklet 2. részének 298. pontja	IFRS 7 25–26. bekezdése	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
<b>ESZKÖZÖK</b>		010	020	030	040
015 Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
016 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
017 Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>					
070 Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése				
080 Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja				
090 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja				
100 Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja				

## 41.2. A valós érték opció alkalmazása

	Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja			
		Számítási meg nem felelés	Kezelés valós érték alapján	Hibrid szerződések	Hitelkockázat szempontjából kezelt
		IFRS 9 B4.1.29. bekezdése	IFRS 9 B4.1.33. bekezdése	IFRS 9 4.3.6. bekezdése; IFRS 9 4.3.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 300. pontja	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 301. pontja
		010	020	030	040
<b>ESZKÖZÖK</b>					
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése			
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
040	Hirek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>					
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése			
060	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38-41. pontja			

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

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 302. pontja	Könyv szerinti érték
			010
010	<b>Ingatlanok, gépek és berendezések</b>	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	Bekerülésiérték-modell	IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	
050	Valósértékmodell	IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése	
060	Bekerülésiérték-modell	IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303. pontja	
080	Átértékelési modell	IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja	
090	Bekerülésiérték-modell	IAS 38 74. bekezdése	



## 43. Céltartalékok

		Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja						
		Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák	Egyéb céltartalékok	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja	IAS 37 70-83. bekezdések	IAS 37 14. bekezdése	IAS 37. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 304-305. pontja	IAS 37 14. bekezdése
010	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]	IAS 37 84. bekezdésének a) pontja	010	020	030	040	055	060
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 visszaírt 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

		Hivatkozások	Összeg
			V. melléklet 2. részének 306–307. pontja
			010
010	<b>A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke</b>	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	<b>A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja	
080	<b>Az eszközértékhatar hatása</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja	
090	<b>A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]</b>	IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 308. pontja	
100	<b>Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]</b>	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
110	<b>Tájékoztató adat: Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke</b>	IAS 19,140. bekezdésének b) pontja	

## 44.2. A meghatározott juttatási kötelek változásai

		Hivatkozások	Meghatározott juttatási kötelek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			010
010	<b>Nyitó egyenleg [jelenérték]</b>	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	

		Hivatkozások	Meghatározott juttatási kötelek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			010
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	<b>Záró egyenleg [jelenérték]</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 310. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
010	<b>Nyugdíjak és hasonló költségek</b>	V. melléklet 2. részének 311. a) pontja	
020	<b>Részvényalapú kifizetések</b>	IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 311. 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	Tárgydíjszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 312. pontja
			010	020
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
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 pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség

		Hivatkozások	Tárgydíjszak
			V. melléklet 2. részének 313. pontja
			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 bevételek és ráfordítások

		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 314. pontja		
020	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
030	Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan	IAS 17 50., 51. bekezdése és 56. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 315. pontja		
040	Egyéb	V. melléklet 2. részének 316. pontja		
050	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY RÁFORDÍTÁS	V. melléklet 2. részének 314-316. pontja		

## 46. A sajáttőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások		Jegyzett tőke	Névértéken felüli behizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének bekezdése	IAS 1 106. bekezdése
020	Hibajavítások hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése						
030	A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése						
040	<b>Nyitó egyenleg [tárgydíszak]</b>							
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 instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejáratata	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
090	Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névtereken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megterestítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb ártógó jövedelem
100	Tőkeeszállítás	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja 010	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja 020	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja 030	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése 040	IAS 1 106. bekezdése 050
110	Osztalék	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6					
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 tőkeből 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 V. melléklet 2. részének 318. pontja					
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					



A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények (-)	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonosi nyereség vagy (-) veszteség
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]		060	070	080	090	100
020	Hibajavítások hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése					IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja
030	A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése					
040	<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>						
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 instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejárat	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
090	Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					



A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények (-)	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonosi nyereség vagy (-) veszteség
100	Tőkeeszállítás	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1, 106. bekezdésének a) pontja
			060	070	080	090	100
110	Osztalék	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6					
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 V. melléklet 2. részének 318. pontja					
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények (-)	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség
180	Részvényalapú kifizetések	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1, 106. bekezdésének a) pontja
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	060	070	080	090	100
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem					
210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]					

	Hivatkozások	Evközi oszlopok (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
			Hámozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
A saját tőke változásának forrása		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
		110	120	130	140
010 Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]					
020 Hibajavítások hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése				
030 A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; 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 instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejáratása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
090 Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások	Ervényes (-) Ervényes oszlopok (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
			Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
100	Tőkeeszállítás	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	IAS 1 106. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
110	Osztalék	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6	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 átszo- rolása a saját tőkeből a kötele- zettségéhez	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja			
150	Pénzügyi instrumentumok átszo- rolása 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 V. melléklet 2. részének 318. pontja			
170	A saját tőke üzleti kombináci- ókból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja			

	Hivatkozások	Ervényesítő (-) Ervényesítő (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
			Hálmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
A saját tőke változásának forrása		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
180	Részvényalapú kifizetések	110	120	130	140
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése				
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem				
210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]				

## II. MELLÉKLET

## „IV. MELLÉKLET

## A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS A NEMZETI SZÁMVITELI SZABÁLYOZÁSSAL ÖSSZHANGBAN helyébe lép

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT	
A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE	
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ
<b>1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]</b>	
<b>Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]</b>	
1.1	F 01.01 Mérleg: eszközök
1.2	F 01.02 Mérleg: kötelezettségek
1.3	F 01.03 Mérleg: saját tőke
2	F 02.00 <b>Eredménykimutatás</b>
3	F 03.00 <b>Átfogó jövedelemkimutatás</b>
<b>Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése</b>	
4.1	F 04.01 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.1	F 04.02.1 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.2.2	F 04.02.2 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.1	F 04.03.1 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.4.1	F 04.04.1 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.5	F 04.05 Alárendelt pénzügyi eszközök
4.6	F 04.06 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.7	F 04.07 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.8	F 04.08 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.9	F 04.09 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.10	F 04.10 Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
5.1	F 05.01 <b>Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése</b>

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	
6.1	F 06.01	<b>Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint</b>
7.1	F 07.01	<b>Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök</b>
7.2	F 07.02	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP szerint
8.1	F 08.01	<b>Pénzügyi kötelezettségek részletezése</b>
8.2	F 08.02	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyletszektor szerinti részletezése
9.1	F 09.01	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
9.1.1	F 09.01.1	<b>Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek</b>
9.2	F 09.02	Mérlegén kívüli kitétségek a nemzeti GAAP szerint: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
10	F 10.00	Mérlegén kívüli kitétségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
11.1	F 11.01	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
11.2	F 11.02	<b>Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek</b>
11.3	F 11.03	<b>Fedezeti elszámolások</b>
11.3.1	F 11.03.1	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.4	F 11.04	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint: Kockázattípusok szerinti részletezés
12	F 12.00	Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
12.1	F 12.01	Nem származtatott fedezeti instrumentumok a nemzeti GAAP szerint: számviteli portfólió szerinti részletezés
12.2	F 12.02	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben
13.1	F 13.01	<b>Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása</b>
		Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a nemzeti GAAP szerint
		Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
		Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)
		<b>Kapott biztosítékok és garanciák</b>
		Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	
13.2	F 13.02	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás vonatkozó időpontjában tartott]
13.3	F 13.03	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott
14	F 14.00	<b>Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</b>
15	F 15.00	<b>Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek</b>
		<b>Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése</b>
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentumum 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 instrumentumum szerint
16.3	F 16.03	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentumum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.4.1	F 16.04.1	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentumum szerint
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentumum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése
		<b>A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg</b>
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitétségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
18	F 18.00	<b>Teljesítő és nemteljesítő kitétségek</b>
19	F 19.00	<b>Átstrukturált kitétségek</b>
<b>2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]</b>		
		<b>Földrajzi megoszlás</b>
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint



FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ	
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7.1	F 20.07.1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint
21	F 21.00	<b>Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök</b> <b>Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások</b>
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
<b>3. RÉSZ [FÉLÉVES]</b>		
30.1	F 30.01	<b>Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben</b> Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint
31.1	F 31.01	<b>Kapcsolt felek</b> Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek
<b>4. RÉSZ [ÉVES]</b>		
40.1	F 40.1	<b>Csoportszerkezet</b> Csoportszerkezet: »intézményenként«
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: »instrumentumonként«
41.1	F 41.01	<b>Valós érték</b> Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT	
A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE	
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJÁ
42	F 42.00
43	F 43.00
44.1	F 44.01
44.2	F 44.02
44.3	F 44.03
45.1	F 45.01
45.2	F 45.02
45.3	F 45.03
46	F 46.00

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

**Céltartalékok**

**Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások**

A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői

A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásai

Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó]

**Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**

Az eredménnyel szemben valós érteken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint

Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivételéből és leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivételéből származó nyereség vagy veszteség

Egyéb működési bevételek és ráfordítások

**A sajáttőke-változások kimutatása**

A TÁBLÁKBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:

A nemzeti GAAP szerint adatot szolgáltatók esetében kitöltendő részek

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

## 1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

## 1.1. Eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	V. melléklet 2. részének 3. pontja	5	
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		IFRS 9 A. függelék		
060	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
090	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
091	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja			
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. és 27. pontja		10	
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
096	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése	4	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	4	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
099	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	4	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
141	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	4	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	4	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
144	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
171	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 36. cikkének (2) bekezdése		4	
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
174	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
175	<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése		4	
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
178	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
181	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	4	

		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	Részletes tábla:	<b>Könyv szerinti érték</b>
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
182	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
183	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
231	<b>Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja		4	
390	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
232	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
234	<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja		4	
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		4	
236	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 22. pontja	11	
250	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
260	<b>Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, és társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	40	
270	<b>Tárgyi eszközök</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
280	Ingatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja	21, 42	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
290	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	21, 42	
300	<b>Immateriális javak</b>	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	Cégerérték	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	<b>Adókövetelések</b>		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
340	Tényleges adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
350	Halasztott adókövetelések	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja		
360	<b>Egyéb eszközök</b>	V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
370	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegítési csoportok</b>		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
375	(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
380	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6		

## 1.2. Kötelezettségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	8	
020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja	10	

		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	Részletes tábla:	<b>Könyv szerinti érték</b>
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
030	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja	8	
040	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
061	<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése		8	
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. pontja		10	
063	Rövid pozíciók			8	
064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		8	
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		8	
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		8	
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.4. bekezdése	8	
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	8	
120	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
141	<b>Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése		8	
142	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		8	
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		8	
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		8	
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	11	
160	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8.pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
170	<b>Céltartalékok</b>	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 15.pontja			
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	V. melléklet 2. részének 9. pontja	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	43	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	V. melléklet 2. részének 10. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja	43	
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 elkötelezettségek és garanciák	BAD 4. cikke, Források 6.c) pontja, Mérlegen kívüli tételek, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése, 33. cikke	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, 5.5. bekezdése és B2.5. bekezdése; IAS 37, IFRS 4; V. melléklet 2. részének 11. pontja	9 12 43	
230	Egyéb céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6.c) pontja, Mérlegen kívüli tételek	IAS 37 14. bekezdése	43	



		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
240	<b>Adókötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
250	Tényleges adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
260	Halasztott adókötelezettség	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja		
270	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
280	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 13. pontja	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
290	<b>Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
295	<b>Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok</b>	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
300	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6		

## 1.3. Saját tőke

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
010	<b>Jegyzett tőke</b>	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja; V. melléklet 2. részének 17. pontja			
040	<b>Névértéken felüli befizetés (ázsio)</b>	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	46	
050	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	46	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	Számviteli irányelv 8. cikkének (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja	IAS 32 28-29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 2. részének 19. pontja	V. melléklet 2. részének 19. pontja		
080	<b>Egyéb tőke</b>	V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése		
090	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek		IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja		
100	Tárgyi eszközök		IAS 16 39-41. bekezdése		
110	Immateriális javak		IAS 38 85-87. bekezdése		
120	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja		
122	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
124	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése		
320	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		IAS 1 7. bekezdésének d) pontja; IAS 9 5.7.5. bekezdése és B5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
330	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. és 6.5.3 bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 22. pontja		
340	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 22. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
350	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]		IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja		
360	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai		IAS 1 7. bekezdésének f) pontja IFRS 9 5.7.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja		
128	Eredménybe átsorolható tételek		IAS 1 82A. bekezdésének a) (ii) pontja		
130	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése;	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b)(ii) és (iii) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja		
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 tartaléka [hatékony rész]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése;	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) (ii) és (iii) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) (i) pontja, 24E. bekezdése; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 25. pontja		
155	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		IAS 1 7. bekezdésének da) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, 5.7.10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 26. pontja		
165	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja		
170	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
180	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése		
190	<b>Eredménytartalék</b>	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		
200	<b>Átértékelési tartalék</b>	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IFRS 1 30. bekezdésének D5-D8. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja		
201	Tárgyi eszközök	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
203	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
204	Egyéb	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
205	<b>Valós értéken értékelt tartalékok</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja			
206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének b) pontja			
207	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja			
208	Származtatott fedezeti ügyletek. Egyéb fedezeti ügyletek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja			
209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése			
210	<b>Egyéb tartalék</b>	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 2. részének 15.pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					010
220	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	Számviteli irányelv 9. cikke (7) bekezdésének a) pontja; 27. cikke; V. melléklet 2. részének 29. pontja	IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 29. pontja		
230	Egyéb	V. melléklet 2. részének 29. pontja	V. melléklet 2. részének 29. pontja		
235	<b>Első konszolidációs különbségek</b>	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja			
240	(-) Saját részvények	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33-34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 30. pontja	46	
250	<b>Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</b>	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja	2	
260	(-) Évközi osztalék	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	IAS 32 35. bekezdése		
270	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja;		
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
290	Egyéb tételek			46	
300	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6	46	
310	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	BAD 4. cikke, Források	IAS 1 IG6		

## 2. Eredménykimutatás

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
010	<b>Kamatbevétel</b>	BAD 27. cikke, Független tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 33. és 34. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
025	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
041	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
051	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat		IFRS 9 A. függelék; és B6.6.16. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
080	Egyéb eszközök		V. melléklet 2. részének 36. pontja		
085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	V. melléklet 2. részének 37. pontja	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja		
090	<b>(Kamatráfordítások)</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 33. és 34. 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; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)		IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
140	(Egyéb kötelezettségek)		V. melléklet 2. részének 38. pontja		
145	(Eszközök kamatráfordításai)	V. melléklet 2. részének 39. pontja	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 39. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgydőszak
					010
150	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		IFRIC 2 11. bekezdése		
160	<b>Osztalékbevételek</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja	V. melléklet 2. részének 40. pontja	31	
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
175	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
191	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 41. pontja		
192	Nem tőkeemelési céllal tartott befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban	V. melléklet 2. részének 42. pontja	V. melléklet 2. részének 42. pontja		
200	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
210	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
220	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	V. melléklet 2. részének 45. pontja	16	
231	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.12.A. bekezdése; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése		
241	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
270	Egyéb				

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak	
				010	
280	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 33. és 46. pontja	16	
285	Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		16	
287	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 46. pontja		
290	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja	16, 45	
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	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	V. melléklet 2. részének 47. 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 kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja; V. melléklet 2. részének 56. pontja			
330	Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	V. melléklet 2. részének 48. pontja	IAS 1 34. bekezdése; V. melléklet 2. részének 48. pontja	45	
340	Egyéb működési bevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
350	(Egyéb működési költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
355	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>				
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, IG 6;	44	



		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.b) pontja			
390	<b>(Értékcsökkenés)</b>		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		
425	<b>Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>		IFRS 9 5.4.3. bekezdés, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
426	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 35J. bekezdése		
427	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 35J. bekezdése		
430	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)</b>		IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja	9 12 43	
440	(Adott elkötelezettségek és garanciák)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 11-12. pontja	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, B2.5. bekezdése; IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 50. pontja		
450	(Egyéb céltartalékok)				
455	<b>(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)</b>	BAD 38. cikkének (2) bekezdése			
460	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>	BAD 35–37. cikke, V. melléklet 2. részének 52. és 53. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja	12	
481	(Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)		IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése, 5.5.2. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
491	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
510	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	IAS 28 40-43. bekezdése	16	
520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja	16	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja		
550	(Cégérték)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése		
560	(Egyéb immateriális javak)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja		
570	(Egyéb)		IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja		
580	<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
590	<b>Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
600	<b>Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség</b>		IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
610	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		IAS 1 102. bekezdése, IG6; IFRS 5 33A. bekezdése		
620	<b>(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
630	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja	IAS 1, IG 6		
632	<b>Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					010
633	Rendkívüli nyereség vagy veszteség adófizetés előtt	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 19. pontja			
634	(A rendkívüli eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 20. pontja			
640	<b>Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>		IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja		
650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja		
660	(Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja		
670	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		
680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]		IAS 1 81B. bekezdésének b) i. pontja		
690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja		

### 3. Átfogó jövedelemkimutatás

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			010
010	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
020	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
030	<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	IAS 1 82A. bekezdésének a) i. 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 19 120. bekezdésének c) pontja	
070	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
080	Tőkemódszerrel értékelt, gazdálkodó egységek megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése	
081	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének d) pontja	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
			010
083	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.3. bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
084	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
085	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
086	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	IAS 1 7. bekezdésének f) pontja	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
100	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	
120	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	
130	Eredménybe átvetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése; IFRS 9 6.5.14. bekezdése; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
140	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
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 átvetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése	
180	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
190	Cash flow-fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
			010
200	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének a), b) és d) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja	
210	Eredménybe átvett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
220	A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvett	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) i. pontja;	
230	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
231	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja	
232	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja;	
233	Eredménybe átvett	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja	
234	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
241	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IAS 1 7. bekezdésének da) pontja, IG 6; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 62-63. pontja	
251	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése	
261	Eredménybe átvett	IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92-95. bekezdése; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 64. pontja	
270	Egyéb átsorolás	IFRS 5, IG 12. példa; IFRS 9 5.6.5. bekezdése V. melléklet 2. részének 64-65. pontja	
280	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és 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	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
			010
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 IG6; IAS 28 10. bekezdése	
330	Nyerésébe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; IG6; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
340	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6	
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 Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
005	<b>Származtatott ügyletek</b>			
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	
030	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
070	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
080	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
090	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
110	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
120	<b>Hitelek és előlegek</b>		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
130	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
140	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
150	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
170	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
180	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
190	<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZ- ÜGYI ESZKÖZÖK</b>		IFRS 9 A. függelék	

#### 4.2.1 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
				010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja		
020	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
050	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
060	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
				010	020
070	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
080	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
090	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
100	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
110	<b>Hitelek és előlegek</b>		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
120	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
180	<b>KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNY-NYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		

#### 4.2.2 Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
				010	020
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
020	ebből: bekerülési értéken				



		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
				010	020
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
190	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		



	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelen- tősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdé- sének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22-24. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 75.pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdé- sének b) ii. pontja	
			010	015	020	030	040
120	Központi bankok						
130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
180	<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVE- DELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉ- KELT PÉNZÜGYI ESZKÖ- ZÖK</b>		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
190	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése				
			IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja				



		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitel- kockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)		
				IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 5.5.15. bekez- dése; IFRS 7 35H. bekezdé- sének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja		IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja
120	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	070	080	090
130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
180	<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVE- DELEMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉ- KELT PÉNZÜGYI ESZKÖ- ZÖK</b>		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése					
190	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök		IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja					

## 4.4.1 Amortizált bekerülési értéken értéken pénzügyi eszközök

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelen- tősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	
010			V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdé- sének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22-24. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 75.pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdé- sének b) ii. pontja	040
			010	015	020	030	
Hitelviszonyt megte- sítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
Egyéb pénzügyi vállala- tok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
Nem pénzügyi vállala- tok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
<b>Hitelek és előlegek</b>		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
Egyéb pénzügyi vállala- tok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelen- tősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		
120	Nem pénzügyi vállala- tok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja	010	015	020	030	040
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
140	AMORTIZÁLT BEKE- RÜLÉSI ÉRTEKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				IFRS 9 B5.5.22-24. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 75.pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdé- sének b) ii. pontja
150	ebből: vásárolt értékvesz- tett pénzügyi eszközök	IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja						

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek kockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének i. pontja	IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekez- dése; IFRS 7 35H. bekezdésé- sének b) ii. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	090
010	Hitelviszonyt megte- sítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	050	060	070	080	
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállala- tok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
060	Nem pénzügyi vállala- tok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
110	Egyéb pénzügyi vállala- tok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					



		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitel- kockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)		
120	Nem pénzügyi vállala- tok			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekez- dése; IFRS 7 35H. bekezdésé- nének b) ii. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekez- dése; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	090
130	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			060	080	
140	AMORTIZÁLT BEKE- RÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése					
150	ebből: vásárolt értékesz- tett pénzügyi eszközök		IFRS 9 5.1.3. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja					

## 4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
				010
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
030	[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja	V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja	

## 4.6. Kereskedési célú pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
			010
005	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 68. pontja	
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	
020	ebből: nem jegyzett		
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
190	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja	

## 4.7. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			010	021
010	<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
060	<b>Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
190	<b>EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	BAD 36. cikkének (2) bekezdése		

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

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó pénzügyi eszközök		Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	
		V. melléklet 1. részének 34. d) pontja, 2. részének 79. pontja	V. melléklet 2. részének 79. pontja	V. melléklet 1. részének 34. d) pontja	V. melléklet 2. részének 79. pontja
		A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kintességek esetében	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték
		V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 1. részének 27-28. pontja	V. melléklet 1. részének 27-28. pontja	V. melléklet 1. részének 34. d) pontja
		030	035	040	050
010 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
020 ebből: nem jegyzett					
030 ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
040 ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
050 ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
060 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
070 Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
080 Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
090 Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
100 Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 1. részének 34. d) pontja, 2. részének 79. pontja		Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79. pontja		
		Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27-28. pontja	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kintességek esetében V. melléklet 2. részének 69. pontja	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27-28. pontja	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. d) pontja	Nem értékvesztett eszközök Értékvesztett eszközök CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	030	035	050	
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
190	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ERTEKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése				

		Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79.pontja				
		Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja
		060	070	080	090	100
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
020	ebből: nem jegyzett					
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

		Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79.pontja				
		A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege	
		Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72-74. pontja
		060	070	080	090	100
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
190	<b>A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése				

## 4.9. Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. c) pontja és 34. e) pontja				Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok
		Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCUM-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCUM-módszer szerinti eszközök			
005 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	010 015 020 025 030 041 045
006 ebből: nem jegyzett								
007 ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
008 ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
009 ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
010 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
020 Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
030 Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
040 Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							



	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. c) pontja és 34. e) pontja				Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok
		Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök					
				ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök				
010		V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	045	
015								041	
020								030	
025									
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
140	<b>BEKERÜLÉSÉRTÉK-MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDESI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja							

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték		A LOCOM-eszközök halmozott negatív értéke- lési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értéke- lési kiigazításai – hitelkoc- kázatból eredően	Halmozott rész- leges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		ebből: LOCOM- módszer szerinti eszkö- zök	050				
005	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumen- tumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja	V. melléklet 2. részének 80. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
006	ebből: nem jegyzett						
007	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
008	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
009	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
010	Hitelviszonyt megteste- sítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték		A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege		
		ebből: LOCOM-szerinti eszközök							
050		V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	050	V. melléklet 1. részének 19. pontja	060	070	080	090	100
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
140	<b>BEKERÜLÉSÉRTÉKELT NEM KERESKEDELMI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja							

## 4.10. Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. e) pontja, 34. f) pontja				Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok
		Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCOS-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOS-módszer szerinti eszközök			
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 20. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	
020	ebből: nem jegyzett		016	020	025	030	040	050
030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. e) pontja, 34. f) pontja				Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok
		Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök			
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 2. részének 81. pontja	V. melléklet 1. részének 20. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja		015 016 020 025 030 040 050
120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
140	Államháztartások							
150	Hitelintézetek							
160	Egyéb pénzügyi vállalatok							
170	Nem pénzügyi vállalatok							
180	Háztartások							
190	EGYÉB NEM KERESKEDESI CÉLÚ, NEM SZARMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja						

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték		A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja				
010 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	V. melléklet 1. részének 20. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
020 ebből: nem jegyzett			070	080	090	100	110
030 ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
040 ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
050 ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
060 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
070 Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
080 Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
090 Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
100 Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték		A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
		ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök					
110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	010	V. melléklet 1. részének 20. pontja	090	100	110
120	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
190	<b>EGYÉB NEM KERESKEDESI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (8) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja					

5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése  
 5.1. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése a nem kereskedési céllal tartott és nem kereskedési célú eszközök kivételével

Termék szerinti	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték					Háztartások
			Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	
		V. melléklet 1. részének 34.pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
		005	010	020	030	040	050	060
010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 85. a) pontja						
020	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 85. b) pontja						
030	Kereskedelemfinanszírozás	V. melléklet 2. részének 85. c) pontja						
040	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 85. d) pontja						
050	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 85. e) pontja						
060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 85. f) pontja						
070	Előlegek, kivéve kölcsönök	V. melléklet 2. részének 85. g) pontja						
080	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
090	ebből: ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						
100	ebből: egyéb biztosított fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja						
110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja						
120	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja						



Alárendeltség szerint	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja					Háztartások
			Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	
		V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
		005	010	020	030	040	050	060
Alárendeltség szerint								
130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 89. pontja; CRR 147. cikkének (8) bekezdése						

6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint

6.1 Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint

Alárendeltség szerint	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja				A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő kiegészítő kiegészítők esetében
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékesítés	
		V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 93. pontja	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja	V. melléklet 2. részének 70–71. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	
010	A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat		010	011	012	021	022
020	B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet					
030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet					
040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet					

		Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja				
		Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékesítés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitérítések esetében
Hivatkozások						
050	E. Vízellátás	NACE rendelet	V. melléklet 2. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja	V. melléklet 2. részének 70–71. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
060	F. Építőipar	NACE rendelet	010	011	012	022
070	G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet				
080	H. Szállítás és raktározás	NACE rendelet				
090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet				
100	J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet				
105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE-rendelet, V. melléklet 2. részének 92. bekezdése				
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 ellátás, 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 32. pontja, 2. részének 90. pontja				



		Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja																					
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)					Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értévesztetté (2. szakasz)					Értévesztett eszközök (3. szakasz)											
		< 30 nap		> 30 nap < 90 nap		< 30 nap		> 30 nap < 90 nap		< 30 nap		> 30 nap < 90 nap		< 30 nap		> 30 nap < 90 nap		< 30 nap		> 30 nap < 90 nap			
		IFRS 9 5.5.1.1. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B81. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja																					
		010		020		030		040		050		060		070		080		090					
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja																			
		150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja																			
		160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja																			
		170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja																			
		180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja																			
		190	HITELVISZONYT MEGTÉSÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN	V. melléklet 2. részének 94–95. pontja																			
		<b>Hitelek és előlegek termék, biztosíték és alárendeltség szerinti részletezése</b>																					
200	Látira szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 85. a) pontja																					
210	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 85. b) pontja																					
220	Kereskedelmi finanszírozás	V. melléklet 2. részének 85. c) pontja																					
230	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 85. d) pontja																					
240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 85. e) pontja																					

		Könyv szerinti érték									
		V. melléklet 1. részének 27. pontja					Értékvesztett eszközök (3. szakasz)				
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)		Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Értékvesztett eszközök (3. szakasz)					
		< 30 nap	> 30 nap < 90 nap	< 30 nap < 90 nap	> 30 nap < 90 nap	< 30 nap	> 30 nap < 90 nap	< 30 nap	> 30 nap < 90 nap	< 30 nap	> 30 nap < 90 nap
		IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B81. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja									
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok									
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 85. f) pontja									
260	Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 85. g) pontja									
270	ebből: ingatlanmal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja									
280	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja									
290	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja									
300	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja									
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 89. pontja; CRR 147. cikkének (8) bekezdése									





8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése  
 8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyletszektor szerinti részletezése

			Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	
			Kereskedési céllal tartott	Az eredmény szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülési érték-módszerrel	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése		IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja		
			<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>							
			<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>							
010	<b>Származtatott ügyletek</b>	CRR II. melléklete	IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	030	034	035	037	040
020	<b>Rövid pozíciók</b>		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja							
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése							
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja							
050	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja							



		Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
	Kereskedési céllal tartott	Az eredményel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülési érték-módszerrel	Fedezeti elszámolások		
	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja	
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
060	Központi bankok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja				
070	Folyószámlák / egymapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza				
080	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza				
090	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja				
100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza				
		010	020	030	034	035	037	040







	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázatot változtató származó változás-érték-változás halmozott összege
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós érteken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülési-érték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
		Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikke (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja		CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja				
270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza				
280	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza				
290	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja				
300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza				





	Könyvv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege	Könyvv szerinti érték							
			Kereskedési céllal tartott	Az eredményel szemben való értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülési-érték-módszerrel	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése; IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése; IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja; (6) bekezdése és melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja; (6) bekezdése és melléklet 2. részének 102. pontja	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
			<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>							
			<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>							
420	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok									
430	Nem átváltható									
440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja							
450	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja							



## 8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

		Könyv szerinti érték		
		Az eredménnyel szemben valós értékeknek megfelelő	Amortizált bekerülési értékek	Bekerülésiérték-módszerrel
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		
		Hivatkozások Nemzeti GAAP		
010	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
020	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 37. Pontja	V. melléklet 1. részének 37. Pontja	
030	<b>ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 99–100. pontja	V. melléklet 2. részének 99–100. pontja	
		010	020	030
		IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	
		Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése

9. Hitelezési elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek  
 9.1.1 Mértelen kívüli kitétségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegelőkön kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegelőkön kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák célartalmak		
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)
010			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	
021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja					
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
			010	020	030	040	050

		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
		V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja		V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)
090	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése
101	ebből: nemteljesítő						
110	Központi bankok						
120	Államháztartások						
130	Hitelintézetek						
140	Egyéb pénzügyi vállalatok						
150	Nem pénzügyi vállalatok						
160	Háztartások						

		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke		Az IFRS 9 szerinti értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
		V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja		V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)
170	Egyéb adott elkötelezettségek	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése
181	ebből: nemteljesítő						
190	Központi bankok						
200	Államháztartások						
210	Hitelintézetek						
220	Egyéb pénzügyi vállalatok						
230	Nem pénzügyi vállalatok						
240	Háztartások						

	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvészítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
		Értékveszített eszközök (3. szakasz)	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
		060	100	110	120	130
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklet; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja				
021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
		Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	
		060	100	110	120	130
090	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja				
101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
		Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
		060	100	110	120	130
170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja				
181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

9.1. Mérlegen kívüli kitétségek a nemzeti GAAP szerint: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Névérték	Céltartalékok
			CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 118. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 11. pontja
			010	020
010	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja		
021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja		
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
090	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja		
101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja		
110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
170	<b>Egyéb adott elkötelezettségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja		
181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja		
190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		



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

				A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
				V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
				010	020
010	<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BC2.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja		
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
070	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
080	<b>Kapott pénzügyi garanciák</b>	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függeléke; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja		
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
150	<b>Egyéb kapott elkötelezettségek</b>	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja		
160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
210	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

## 10. Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték			
				Kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülési-érték-módszerrel / LOCUM-módszerrel értékelte pénzügyi eszközök	Kereskedési célú tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	ebből: bekerülési-érték-módszerrel / LOCUM-módszerrel értékelte pénzügyi kötelezettségek
010	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja	V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	010 011 016
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	
030	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja	
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
050	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
060	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
070	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja				
090	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
				Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülési-érték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelte pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek
			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	
				V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja
				010	011	020
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
110	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
120	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
130	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja			
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja			
150	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
170	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
180	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja			
				016		016

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték					
				Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	ebből: bekerülési-érték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi eszközök	ebből: bekerülési-érték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek		
								V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja
								V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja
010	011	020	016						
190	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja	V. melléklet 2. része 129. d) pontja						
195	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 140. pontja	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 140. pontja						
201	ebből: egyéb gazdasági fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 137-140. pontja	V. melléklet 2. részének 137-140. pontja						
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet								
220	Hitelkockázati felár opció								
230	Teljes hozamcsere-ügylet								
240	Egyéb								
250	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja						
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja						

		Könyv szerinti érték		
		Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülési-érték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek
Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		
270	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja
290	<b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b>	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 16. a) pontja	IFRS 9 A. függelék	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja
320	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja
		010	011	020
				016

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték		Névleges összeg	
				Pozitív érték.	Negatív érték.	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
010	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja	022	025	030	040
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja				
030	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
050	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
060	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
070	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja				
090	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték		Névleges összeg	
				Pozitív érték.	Negatív érték.	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja	022	025	030	040
110	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
120	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
130	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
150	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
170	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
180	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték		Névleges összeg	
				Pozitív érték.	Negatív érték.	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
190	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja	V. melléklet 2. része 129. d) pontja	022	025	030	040
195	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 140. pontja	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 140. pontja				
201	ebből: egyéb gazdasági fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 137-140. pontja	V. melléklet 2. részének 137-140. pontja				
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet						
220	Hitelkockázati felár opció						
230	Teljes hozamcsere-ügylet						
240	Egyéb						
250	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja				



	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték		Névleges összeg	
				Pozitív érték.	Negatív érték.	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
270	<b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja	022	025	030	040
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja	V. melléklet 2. részének 137-139. pontja				
290	<b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</b>	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 16. a) pontja	IFRS 9 A. függelék				
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja				
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja				
320	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja				

## 11. Fedezeti elszámolások

## 11.1. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			010	020	030	040
010	<b>Kamatláb</b>	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
020	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
040	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
050	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
060	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
070	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
090	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
100	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
110	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
120	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
140	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
150	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
160	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
170	Hitel-nemtjeljesítési csere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
180	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
190	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
200	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			010	020	030	040
210	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
230	<b>VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének a) pontja;				
240	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
250	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
270	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
280	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
290	<b>Részvény</b>	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
300	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
320	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
330	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
340	<b>Deviza és arany</b>	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
350	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
370	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
380	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
390	<b>Hitel</b>	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
400	Hitel-nemtjeljesítési csere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
410	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			010	020	030	040
420	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
430	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
440	<b>Áru</b>	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
450	<b>Egyéb</b>	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
460	<b>CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 6.5.2. bekezdésének b) pontja;				
470	<b>KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének c) pontja;				
480	<b>KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ VALÓS ÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	IAS 39 71., 81A., 89A. és AG114–132. bekezdése				
490	<b>KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK</b>	IAS 39 71. bekezdése				
500	<b>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja				



Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték				Névéleges összeg			Valós érték		
		Eszközök	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOCOM-módszerrel nyilvántartott eszközök	Kötelezettségek	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOCOM-módszerrel nyilvántartott kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOCOM-módszerrel nyilvántartott ügyletek	ebből: értékesített	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	Pozitív érték	Negatív érték
		V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 133-135. pontja	V. melléklet 2. részének 133-135. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja
		005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet				V. melléklet 2. részének 136. pontja						
090	Szervezett piaci opció				V. melléklet 2. részének 136. pontja						
100	Szervezett piaci egyéb				V. melléklet 2. részének 136. pontja						
110	<b>Deviza és arany</b>				V. melléklet 2. részének 129. c) pontja						
120	Tőzsdén kívüli opció				V. melléklet 2. részének 136. pontja						
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet				V. melléklet 2. részének 136. pontja						
140	Szervezett piaci opció				V. melléklet 2. részének 136. pontja						









## 11.3 Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
			Valósérték-fedezeti ügyletek	Cash flow-fedezeti ügyletek	Külföldi érdekelt-ségbe történt nettó befektetés fedezése
			V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja
			010	020	030
010	<b>Nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
020	ebből: Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék			
030	ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja;			
040	ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.5. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja			
050	<b>Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
060	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 A. függelék			
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			

## F11.3.1 Nem származtatott fedezeti instrumentumok a nemzeti GAAP szerint: számviteli portfólió szerinti részletezés

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 145. pontja
010	<b>Nem származtatott pénzügyi eszközök</b>		
020	ebből: Kereskedési célú pénzügyi eszközök	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja	
030	ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 36. cikkének (2) bekezdése	
040	ebből: A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése	
050	ebből: Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja	
060	<b>Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>		
070	ebből: Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése	
080	ebből: bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	

F11.4 Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben

	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	
	Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)			Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek
	IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja
	010	020	030	040	050
<b>ESZKÖZÖK</b>					
010	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja			
020	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja			
030	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja			
040	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja			
050	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja			
060	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja			
070	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja			
080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja			
090	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja			
100	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja			

	Mikro-fedezeti ügylet	Könyv szerinti érték	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
				Eszközök/kötelezettségek könyvszerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	
			Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja
		010	020	030	040	050
110	Deviza és arany					
120	Hitel					
130	Áru					
140	Egyéb					
	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>					
150	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>					
160	Kamatláb					
170	Részvény					
180	Deviza és arany					
190	Hitel					
200	Áru					
210	Egyéb					

Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok

V. melléklet 2. részének 129. c) pontja

V. melléklet 2. része 129. d) pontja

V. melléklet 2. részének 129. e) pontja

V. melléklet 2. részének 129. f) pontja

IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja

V. melléklet 2. részének 129. a) pontja

V. melléklet 2. részének 129. b) pontja

V. melléklet 2. részének 129. c) pontja

V. melléklet 2. részének 129. d) pontja

V. melléklet 2. részének 129. e) pontja

V. melléklet 2. részének 129. f) pontja













			Nyitó egyenleg	Keltezésteréből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszerének aktualizálásából származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásából származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek között az eredménykimutatásban elszámolt megterületei	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		010	IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., és B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	100	110	120	IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja
160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja	010			040	050	070	080	090	100	110	
170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja	010			040	050	070	080	090	100	110	
180	Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítése óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	IFRS 9 5.5.3. bekezdése	010			040	050	070	080	090	100	110	









															Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	
															Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	
															Zártó egyenleg	
															Egyéb módosítások	
															Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	
															Az intézmény becslési módszer-tanának aktuálisából származó változás (nettó)	
															Kivételhez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	
															Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	
															Kivételből származó csökkenés	
															Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	
															Nyitó egyenleg	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok																
400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja														010
410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja														020
420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja														030
430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja														040
440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja														050
																070
																080
																090
																100
																110
																120
																IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja
																IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja
																IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35I. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja
																IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja
																IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja
																IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja
																IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja









## 12.2. Értékesítési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
		1. és 2. szakasz közötti átvezetés	2. és 3. szakasz közötti átvezetés	3. szakaszról 2. szakaszba	2. szakaszról 3. szakaszba	1. és 3. szakasz közötti átvezetés	3. szakaszról 1. szakaszba
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 2. részének 168-169. pontja					
		010	020	030	040	050	060
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja				
		1. és 2. szakasz közötti átvezetés	2. és 3. szakasz közötti átvezetés	3. szakaszról 2. szakaszba	1. és 3. szakasz közötti átvezetés	3. szakaszról 1. szakaszba
		1. szakaszról 2. szakaszba	2. szakaszról 3. szakaszba	3. szakaszról 2. szakaszba	1. és 3. szakasz közötti átvezetés	3. szakaszról 1. szakaszba
		V. melléklet 2. részének 168–169. pontja				
		010	020	030	040	050
		060				
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
140	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen					
150	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése				

## 13. Kapott biztosítékok és garanciák

## 13.1. Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
		Garanciák és biztosítékok		Hitelek és előlegek		Ingatlanmal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák
						Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb	
010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	010	020	030	040	050
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		V. melléklet 2. részének 173. a) pontja			V. melléklet 2. részének 173. b) pontja		V. melléklet 2. részének 173. c) pontja
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
040	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
050	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja							

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

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 175. pontja
010	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja	010
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	<b>Összesen</b>		

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

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 176. pontja
010	Jelzálog érvényesítése [tárgyi eszközök]	IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 176. pontja	010



















		Teljes mértékben megjelentett átadott pénzügyi eszközök					
		Átadott eszközök		Kapcsolódó kötelezettségek			
		Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások
		IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja
		V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja
		010	020	030	040	050	060
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
043	Hitelviszonyt értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
045	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékel, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	IFRS 9 4.1.4. bekezdése					
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
047	Hitelviszonyt értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
048	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
050	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése					

		Teljes mértékben megjelentett átadott pénzügyi eszközök					
		Átadott eszközök		Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja			
		Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: vissza-vásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: vissza-vásárlási megállapodások
		IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183-184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183-184. pontja
		V. melléklet 1. részének 27-28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183-184. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183-184. pontja
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		020	030	040	050	060
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
080	Hitelek és előlegek						
091	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>						
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
094	Hitelek és előlegek						
121	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>						
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok					
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján					
		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
		V. melléklet 1. részének 31. pontja					
		V. melléklet 1. részének 32. pontja					
		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése					
		IAS 32 11. bekezdése					
		V. melléklet 1. részének 31. pontja					
		V. melléklet 1. részének 32. pontja					
		Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése					





		Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
		Átadott eszközök		Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja			
		Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: vissza-vásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: érték-papírosítások	Ebből: vissza-vásárlási megállapodások
		IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183-184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183-184. pontja
		V. melléklet 1. részének 27-28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183-184. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183-184. pontja
		010	020	030	040	050	060
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
127	Hitelviszonyt értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
131	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése			
132	Hitelviszonyt értékpapírok			V. melléklet 1. részének 31. pontja			
133	Hitelek és előlegek			V. melléklet 1. részének 32. pontja			





043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelölt 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 megjelölt eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
					IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja	
				070	080	090	100	110
044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
045	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IFRS 9 4.1.4. bekezdése					
047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		IAS 32 11. bekezdése					
048	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 31. pontja					
			V. melléklet 1. részének 32. pontja					
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése					

060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tökeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szemponyjából kivetett összegek	
				Az eredeti eszközök fennálló tökeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke			
070				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja	080	090	100	110
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
091	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése						
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése						
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja						
094	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja						
121	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése							







	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelentetett átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tökeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tökeösszege	Még megjelentetett eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
181	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja					
200	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	070	080	090	100	110
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35-37. cikke					
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
190	<b>Összesen</b>						

## 16. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

## 16.1. Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
				010	020
010	<b>Származtatott ügyletek — Kereskedési célú</b>	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 193. pontja	IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés; V. melléklet 2. részének 193. pontja		
015	ebből: gazdasági fedezeti ügyleteknek minősülő származtatott ügyletek kamatbevétele	V. melléklet 2. részének 193. pontja	V. melléklet 2. részének 193. pontja		
020	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
080	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
				010	020
150	<b>Egyéb eszközök</b>	V. melléklet 1. részének 51. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
160	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
170	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
180	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
190	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
210	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
230	<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>		V. melléklet 1. részének 37. pontja		
240	<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 191. pontja	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 191. pontja		
250	<b>Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat</b>	V. melléklet 2. részének 192. pontja	V. melléklet 2. részének 192. pontja		
260	<b>V. melléklet 2. részének 10. pontja</b>	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
270	<b>KAMATOK</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1., 2. pontja	IAS 1 97. bekezdése		
280	ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele		IFRS 9 5.4.1. bekezdése, és B5.4.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194. pontja		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 195–196. pontja
				010
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
070	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 45. pontja	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
				010
010	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék, BA.1. bekezdés és BA.7. bekezdésének a) pontja;	
015	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek		IFRS 9 6.7.1. bekezdése; IFRS 7 9. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
050	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja	
060	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
				010
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
090	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ		IFRS 9 A. függelék, BA.6 bekezdés; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
095	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség		IFRS 9 5.6.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
100	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
140	Rövid pozíciók			
150	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
160	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
170	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
180	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 1. részének 17. pontja		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				010
010	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja	
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. részének 200. b) pontja	
030	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. részének 200. c) pontja	
040	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak 010
050	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja	
060	Egyéb		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének 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. része 200. bekezdésének a) pontja		
090	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 200. b) pontja		
100	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 200. c) pontja		
110	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja		
120	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja		
130	Egyéb	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja		
140	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		

16.4.1 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak V. melléklet 2. részének 201. pontja 010
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
090	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
100	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség		IFRS 9 6.5.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 202. pontja	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	A hitelkockázat változásából származó változó érték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 203. pontja	V. melléklet 2. részének 203. pontja
				010	020
010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38-41. pontja	V. melléklet 1. részének 38-41. 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		
071	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 7.24G. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		
072	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IAS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		
080	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
100	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak	A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 203. pontja	V. melléklet 2. részének 203. pontja
				010	020
110	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
120	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
130	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. 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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján V. melléklet 2. részének 207. pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				V. melléklet 2. részének 205. pontja
				010
010	A fedezeti instrumentum valószínű értékének változásai [megszűnéssel együtt]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24A. bekezdésének c) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valószínű érték-változásai	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja	IFRS 9 6.3.7. bekezdése, 6.5.8. bekezdése, és B6.4.1. bekezdése; IFRS 7 24B. bekezdésének a) iv. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja; V. melléklet 2. részének 206. pontja	
030	A cash flow-fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja		

## 16.7. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak		
				Növekedés	Visszaírás	Halmozott értékvesztés
				V. melléklet 2. részének 208. pontja	V. melléklet 2. részének 208. pontja	
				010	020	040
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			



		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak		
				Növeke- dés	Visszaírás	Halmo- zott értékvesz- tés
				V. melléklet 2. részének 208. pontja	V. melléklet 2. részének 208. pontja	
				010	020	040
070	Leányvállalatok		IFRS 10 A. függelék			
080	Közös vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése			
090	Társult vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése			
100	<b>Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása</b>		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja			
110	Ingtatlanok, 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. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdé- sének d) v. pontja			
140	Egyéb immateriális javak	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja			
145	Egyéb		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja			
150	<b>ÖSSZESEN</b>					

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

## 17.1. Eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció szám- viteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja	
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja	
040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	V. melléklet 2. részének 3. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék	
060	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
090	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
091	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja		
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja		
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
096	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>		IFRS 9 4.1.4. bekezdése	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
099	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
141	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
144	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
171	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 36. cikkének (2) bekezdése		
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
174	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		
175	<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése		
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
178	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		
181	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
183	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
231	<b>Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja		
380	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
234	<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja		
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza		
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
240	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	
250	<b>Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
260	<b>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja	
270	<b>Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>	V. melléklet 2. részének 211. pontja	IFRS 4 IG20. bekezdésének b)-c) pontja; V. melléklet 2. részének 211. pontja	
280	<b>Tárgyi eszközök</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
290	<b>Immateriális javak</b>	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	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	
310	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
320	<b>Adókövetelések</b>		IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontja	
330	Tényleges adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
340	Halasztott adókövetelések	Számveteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	
350	<b>Egyéb eszközök</b>	V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja	
360	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja	
365	<b>(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok</b>	V. melléklet 1. részének 29. pontja		
370	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számveteli köre [névérték]
				V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
				010
010	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja	
020	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja	
030	<b>Egyéb adott elkötelezettségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja	
040	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>			

## 17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
010	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	
020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja	
030	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja	
040	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
061	<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése		
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. és 27. pontja		
063	Rövid pozíciók			
064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
120	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
141	<b>Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése		
142	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	
160	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
170	<b>Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében</b>	V. melléklet 2. részének 212. pontja	IFRS 4 IG20. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 212. pontja	
180	<b>Céltartalékok</b>	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	
190	<b>Adókötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
200	Tényleges adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
210	Halasztott adókötelezettség	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
220	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja	
230	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 13. pontja	V. melléklet 2. részének 13. pontja	
240	<b>Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
245	Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja		
250	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6	
260	<b>Jegyzett tőke</b>	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
270	<b>Névértéken felüli befizetés (ázió)</b>	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
280	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	
290	<b>Egyéb tőke</b>	V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	
300	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	
310	<b>Eredménytartalék</b>	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	
320	<b>Átértékelési tartalék</b>	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IFRS 1 33. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
325	<b>Valós értéken értékelt tartalékok</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja;		
330	<b>Egyéb tartalékok</b>	BAD 4. cikke, Források 11–13. pontja	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja	
335	<b>Első konszolidációs különbségek</b>	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;		
340	(-) <b>Saját részvények</b>	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 28. pontja	
350	<b>Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</b>	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	IFRS 10 B94. bekezdése	
360	(-) <b>Évközi osztalék</b>	CRR 26. cikkének (2) bekezdése	IAS 32 35. bekezdése	
370	<b>Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]</b>	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IFRS 10 22. bekezdése, B94. bekezdése	
380	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6	
390	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	BAD 4. cikke, Források	IAS 1 IG6	



## 18. A teljesítő és nemteljesítő kitétségekkel kapcsolatos információk

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő	Nemteljesítő		Nemteljesítő		
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő		Nemteljesítő			
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja			
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja			

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő			Nemteljesítő		
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		030	055	060	070		
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
160	Ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja					
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja					
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő		Nemteljesítő			
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
191	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő		Nemteljesítő			
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő			Nemteljesítő		
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap
	010	020	030	055	060	070	
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Teljesítő			Nemteljesítő		
	010	020	030	055	060	Nem valósítói, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	020	030	055	060	
	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése			
330	A KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja			
335	ÉRTÉKESZTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK					
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja			



			Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
			Teljesítő		Nemteljesítő			
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
			010	020	030	055	060	070
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő		Nemteljesítő			
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap			Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	
		030	055	060	070		
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
		CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja					
410	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja					
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
		Teljesítő		Nemteljesítő		
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap		
		010	020	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
480	<b>Egyéb adott elkötelezések</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja				
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő		Nemteljesítő			
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		010	020	030	055	060	070
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja			

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Nemteljesítő					
		A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értéktelített
		080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
		V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
	Nemteljesítő	Nemteljesítő					Ebből: értékesített
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített	
		080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
		Nemteljesítő							
		A késedelem > 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmés > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített		
		080	090	100	105	110	120		
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja		
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja		
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>								
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>								
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
191	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		







		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értéktvesztett	
		080	090	100	105	110	120	
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
222	Központi bankok							
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok					
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
223	Államháztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
224	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
225	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
226	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
227	Háztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Nemteljesítő					
		A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített	
		080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK						
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok			
		V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése		
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK						
		V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja		
335	ÉRTÉKESZTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK						
		V. melléklet 2. részének 220. pontja	V. melléklet 2. részének 220. pontja	V. melléklet 2. részének 220. pontja	V. melléklet 2. részének 220. pontja		
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek						
		CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 116. és 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja		

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
		Nemteljesítő						
		A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmese > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített	
		080	090	100	105	110	120	
		V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
		V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235-236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
350	Központi bankok							
		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
360	Államháztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
370	Hitelintézetek							
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
380	Egyéb pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
390	Nem pénzügyi vállalatok							
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
400	Háztartások							
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					

Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
Nemteljesítő						
A késedelem > 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített	
080	090	100	105	110	120	
V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
410	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja			
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Nemteljesítő					
		A késedelem > 180 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmес > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített
		080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikk; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikk; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
460	Nem pénzügyi vállalatok						
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok					
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
470	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
480	Egyéb adott elkötelezések		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	CRR 1. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja	CRR 1. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja		
490	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
500	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Nemteljesítő					
		A késedelem > 180 nap ≤ 90 nap	A késedelem ≤ 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékesített
		080	090	100	105	110	120
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 238. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
510	Hitelintézetek						
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
520	Egyéb pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
530	Nem pénzügyi vállalatok						
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
540	Háztartások						
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
550	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK</b>						
		V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja		



Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitéréssek – Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok			
		Teljesítő kitéréssek – halmozott értékvészítés és céltartalékok	150	160	A késedelem > 90 nap – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap
		130	140	150	170
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>			
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		



Halmozott értékváltozás, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített értékváltozás halmozott összege és célartalmak		Teljesítő kitérés – halmozott értékváltozás és célartalmak			Nemteljesítő kitérés – Halmozott értékváltozás, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített értékváltozás halmozott összege és célartalmak	
		130	140	150	160	170
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja		
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja		
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja		
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTÉSztÉSIŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja		
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítı értékpapırok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		



Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitérteségek – Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
		Teljesítő kitérteségek – halmozott értékvészítés és céltartalékok	Nem valósítói, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap			
		A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap				
		130	140	150	160	170
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja
		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja
		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
		V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja
194	Hitelintézetek					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok					
196	Nem pénzügyi vállalatok					
197	Háztartások					
201	<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELEL VAGY A SAJÁT TÖKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGFESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>					



Halmozott értékvizsgálat, a hitelkockázát-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és célartalmak			Nemteljesítő kitérítések – Halmozott értékvizsgálat, a hitelkockázát-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és célartalmak		
Teljesítő kitérítések – halmozott értékvizsgálat és célartalmak		Nemteljesítő kitérítések – halmozott értékvizsgálat és célartalmak		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap	
130		140		150	
V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		





Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Teljesítő kitérítések – halmozott értékesítés és céltartalékok		Nemteljesítő kitérítések – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
		130	140	150	Nem valósítói, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Teljesítő kitettségek – halmozott értékvészítés és céltartalékok	Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Nem valószerű, hogy fizet – nem késedelmes vagy késedelmes ≤ 90 nap		A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	
				130	140	150	160
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>						
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>						
410	<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja				
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitérőségek – Halmozott értékvészítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		
		Teljesítő kitérőségek – halmozott értékvészítés és céltartalékok	150	160
		130	140	170
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>			
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>			
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
480	<b>Egyéb adott elkötelezések</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja	
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	

Halmozott értékváltozás, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kockázatok – Halmozott értékváltozás, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
Teljesítő kockázatok – halmozott értékváltozás és céltartalékok		Nem teljesítő kockázatok – halmozott értékváltozás és céltartalékok	
130		150	
V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 238. pontja	
V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 2. részének 238. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
V. melléklet 2. részének 217. pontja		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
510	Hitelintézetek	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján
530	Nem pénzügyi vállalatok	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján
540	Háztartások	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján
550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-halmozott összege és célartalmak				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitételek fedezetül kapott biztosítékok	
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

Hitelek és előlegek	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésből származó halmozott összege és célartalékok		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésből származó halmozott összege és célartalékok		Késedelmes > 5 év	Késedelmes > 1 év ≤ 5 év	Nemteljesítő kifizetések fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kifizetések fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év				
070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	180	190	195		200	210	V. melléklet 2. részének 239. pontja
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja		V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-halmozott összege és célartatlalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és célartatlalékok				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
		180	190	195	200	210	
		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek						
150	Háztartások						
160	Ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek						
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGFESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>						
181	<b>Hitelviszonyt megfestesítő értékpapírok</b>						
182	Központi bankok						

	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok	Nemteljesítő kitérés – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege
			V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja	
	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
	Nemteljesítő kitérés – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Nemteljesítő kitérés fedezetétől kapott biztosítékok		Nemteljesítő kitérés fedezetétől kapott pénzügyi garanciák
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év		
	180	190	195	200	210
	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
191	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja



A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja
Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitérítések fedezetül kapott biztosítékok				Nemteljesítő kitérítések fedezetül kapott pénzügyi garanciák
Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-halmozott összege és céltartalékok	Nemteljesítő kitérítések – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-halmozott összege és céltartalékok	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitérítések fedezetül kapott pénzügyi garanciák
	180	190	195	200	210
194	Hitelintézetek	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
197	Háztartások	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELEL VAGY A SAJÁT TÖKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Nemteljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitételek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
		180	190	195	200	210
		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
		V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja			
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja			

	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege <i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege <i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Nemteljesítő kitértések – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok	Késedelmes > 5 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitértések fedezetűül kapott biztosítékok	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	180	190	195	200	
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és cél tartalékok		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
		Nemteljesítő kitérőségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és cél tartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitérőségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitérőségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESZŐ INSTRUMENTUMOK	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	180 V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	190 V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	200 V. melléklet 2. részének 239. pontja	210 V. melléklet 2. részének 239. pontja
330	A KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESZŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESZŐ INST-RUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESZŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja				
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja				

350	Központi bankok	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege	A Biztosíték vagy garancia figyelembe
				Nemteljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege és céltartalékok			V. melléklet 2. részének 119. pontja	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	Nemteljesítő kitételek fedezetűül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitételek fedezetűül kapott pénzügyi garanciák
				180	190	195	200	210
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség változás halmozott összege és célartatlalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év	
410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok			
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102-105., 114., 116. és 225. pontja			
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			

	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és célartalékok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és célartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 5 év	Késedelmes > 5 év		Nemteljesítő kifizetések fedezetül kapott biztosítékok
		180	190	195	200	210
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			
480	<b>Egyéb adott elkötelezések</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102-105., 115., 116. és 224. pontja			
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			





## 19. Átstrukturált kitétségekkel kapcsolatos információk

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitétségek			
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség	
010		020	040	050	
	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240-245., 251-258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240-245., 251-255. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
070	<b>Hitelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitételek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitételek			
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek	
	010	020	030	040	050
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek				
150	Háztartások				
160	Ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek				

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja				
180	<b>BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja				
181	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitételek			
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek	
	010	020	030	040	050
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
191	<b>Hitelek és előlegek</b>				
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitételek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	



Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke		Átstrukturált teljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
	<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELE VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>					
201		V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja
211	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Átstrukturált kiegészítések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kiegészítések			
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kiegészítés	
	010	020	030	040	050
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
221	<b>Hirelek és előlegek</b>	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			
		Átstrukturált teljesítő kitételek			
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek	
	010	020	030	040	050
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok				
226	Nem pénzügyi vállalatok				
227	Háztartások				

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitételek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK					
		V. melléklet 2. részének 249. c) pontja				
		V. melléklet 2. részének 249. c) pontja				
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK					
		V. melléklet 2. részének 246. pontja				
		V. melléklet 2. részének 246. pontja				

		Átstrukturált kitételek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált teljesítő kitételek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitételek		
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. bekezdése, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
335	<b>ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONTY MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</b>					
340	<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>					

		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebból: Nemteljesítő (defaulted)	ebból: Értékvesztett	ebból: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
		060	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
010	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja			
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja			
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja			
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			





Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok						
	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján						
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

Átstrukturált kitesztések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke						
Átstrukturált nemteljesítő kitesztések						
	Módosított szerződéses feltételi instrumentumok	Újrafinanszírozás	Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitesztések átstrukturálása	
	060	070	080	090	100	110
	V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függeléke; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja			
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			
160	Ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja			



		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
183	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
184	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
185	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
186	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja



		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
195	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
196	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
197	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja

Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
060	070	080	090	100	110
V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások 2. részének 249. b) pontja			
	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja			
201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVELEMMELV VAGY A SAJÁT TÖKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTEKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
211	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
212	Központi bankok				

		Átstrukturált kitesztések bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
		Átstrukturált nemteljesítő kitesztések					
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitesztések átstrukturálása	
		060	070	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
213	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
214	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
215	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
216	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja



		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek				
		Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
		060	080	090	100	110
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>					
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>					
221	<b>Hitelek és előlegek</b>		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
222	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
223	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
224	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	

Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
060	070	080	090	100	110
V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>				
	<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke						
Átstrukturált nemteljesítő kitétségek						
	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása	
060	070	080	090	100	110	
V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja	
V. melléklet 2. részének 259-263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265-266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja	
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				
	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján				
231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK					
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK					







A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák						
		Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák								
Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő értékek halmozott összege és céltartalékok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő értékek halmozott összege és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő értékek halmozott összege és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	120	130	140	150	160	170	180
					V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a), 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
					V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok									
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján									
090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
100	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
120	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változástól származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változástól származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
		Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák		
		120	130	140	150	160	170	180
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a), 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
130	Ebből: Kis- és közép vállalkozások		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja			KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja		
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek		V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja			V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja		
150	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja			V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
160	Ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek		V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja			V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja		



<p>A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja</p>	<p>Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák</p>	<p>Átstrukturált kitérés fedezetül kapott biztosítékok</p>	<p>Átstrukturált kitérés fedezetül kapott pénzügyi garanciák</p>	<p>170</p>	<p>180</p>	
<p>Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok</p>	<p>Átstrukturált nemteljesítő kitérés – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok</p>	<p>Módosított szerződéses feltétel instrumentumok</p>	<p>Újrafinanszírozás</p>	<p>150</p>	<p>160</p>	
		<p>120</p>	<p>130</p>	<p>140</p>	<p>V. melléklet 2. részének 267. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 207. pontja</p>
		<p>V. melléklet 2. részének 267. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 207. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 207. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja</p>
		<p>V. melléklet 2. részének 267. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 207. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 207. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja</p>
<p>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</p>	<p>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</p>	<p>V. melléklet 2. részének 88. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 249. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	
<p>170 Ebből: Fogyasztási hitelek</p>	<p>V. melléklet 2. részének 88. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 88. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 249. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	
<p>180 BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK</p>	<p>V. melléklet 2. részének 88. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 249. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 2. részének 249. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	
<p>181 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	
<p>182 Központi bankok</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	<p>V. melléklet 1. részének 42. a) pontja</p>	

		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
		Átstrukturált teljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák		
		120	130	140	150	160	170	180
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a), 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		

191	<b>Hirelek és előlegek</b>	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásokból származó negatív valószínűsítés-változás halmozott összege és céltartalékok		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásokból származó negatív valószínűsítés-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékesítés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
				120	130	140	150	160	170
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a), 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja		
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja		
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						





		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
		Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
		Átstrukturált teljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák		
		120	130	140	150	160	170	180
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a), 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		

A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege <i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok	Átstrukturált kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásokból származó negatív valószínűsítő kitételek összege és célartalmak	Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásokból származó negatív valószínűsítő kitételek összege és célartalmak	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	
		120	130	
	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
	120	130	140	150
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok			
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	
Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	





231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
				120	130	140	150
330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. pontja

A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		Átstrukturált kitételek fedezetül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitételek fedezetül kapott pénzügyi garanciák		
Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés	Átstrukturált nemteljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	120	130	140	
	Átstrukturált teljesítő kitételek – Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján							
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján							
335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONTY MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 247. pontja				
340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek		CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja			CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja	

## 20. Földrajzi megoszlás

## 20.1 Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
010	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	V. melléklet 2. részének 3. pontja		
050	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		IFRS 9 A. függeléke		
060	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függeléke		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
090	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
091	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja			
092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. és 27. pontja			
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
096	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése		

		<i>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</i>	<i>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</i>	Könyv szerinti érték	
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
099	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
100	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
141	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése		
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
144	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
171	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 36. cikkének (2) bekezdése			
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
174	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja			

				Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP- pal kompatibilis IFRS standardok	Hazai tevé- kenységek	Nem hazai tevékenysé- gek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
175	<b>A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereske- dési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése			
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
177	Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
178	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja			
181	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése		
182	Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
183	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
231	<b>Bekerülésiérték-módszerrel érté- kelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszkö- zök</b>	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja			
330	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
232	Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
234	<b>Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök</b>	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekez- dése; V. melléklet 1. részének 20. pontja			
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza			
236	Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 22. pontja		
250	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
260	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
270	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
280	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja		
290	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
300	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
310	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
315	(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
320	ESZKÖZÖK	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6		

## 20.2. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése		
020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
030	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja		
040	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
061	<b>Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése			
062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. pontja			
063	Rövid pozíciók				
064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja			
070	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
110	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése		
120	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
		010		020	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja		
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
141	<b>Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése			
142	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja			
150	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 26. pontja		
160	<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
170	<b>Céltartalékok</b>	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja		
180	<b>Adókötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
190	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
200	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	V. melléklet 2. részének 13. pontja	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
210	<b>Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek</b>		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
215	<b>Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok</b>	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
220	<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6		



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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
010	Kamatbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
020	(Kamatráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		IFRIC 2 11. bekezdése		
040	Osztalékbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja	V. melléklet 2. részének 40. pontja		
050	Díj- és jutalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
060	(Díj- és jutalékrafordítások)	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	V. melléklet 2. részének 45. pontja		
080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 33. és 46. pontja		
083	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége		IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
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		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja		
095	Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				010	020
100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	V. melléklet 2. részének 47-48. pontja		
110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	BAD 39. cikke	IAS 21 28. bekezdése és 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; V. melléklet 2. részének 56. 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 314-316. pontja	V. melléklet 2. részének 314-316. pontja		
150	(Egyéb működési költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 314-316. pontja	V. melléklet 2. részének 314-316. pontja		
155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ				
160	(Igazgatási költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja			
170	(Értékcsökkenés)		IAS 1 102. és 104. bekezdése		
171	Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 9 5.4.3. bekezdés, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
175	(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)	BAD 38. cikkének (2) bekezdése			
180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszaírása)		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 visszaírása)	BAD 35-37. cikke, V. melléklet 2. részének 52. és 53. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. 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 cégtérték	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja	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	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
240	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
250	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		IAS 1 102. bekezdése, IG6; IFRS 5 33A. bekezdése		
260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja	IAS 1, IG 6		
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 ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. 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

Az ügyfél székhelye  
szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyvvizsgáló szerinti érték	Ebből: kereskedési célú tartott vagy kereskedési célú	Ebből: értékmérés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	Ebből: követelésátstrukturálás	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázattal szemben negatív változásból származó negatív változás-értékvesztés halmozott összege nemteljesítő kifizetések esetében
010	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja
020	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
030	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
040	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	IAS 32 11. bekezdése							
050	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékvizítés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
			Ebből: kereskedési célú tartott vagy kereskedési célú	ebből: értékmérés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	Ebből: követelésátstrukturálás	Ebből: nemteljesítő			
			V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja		
			010	011	012	022	025	031	040
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
070	Ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési tartott vagy kereskedési célú	Ebből: értékvesztés-elismolási kötelezettség alátartozó pénzügyi eszközök	Ebből: követelésátstrukturálás	Ebből: Halmozott értékesítés	A hitelkockázatváltozásból származó negatív változások halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja
140	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
150	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
160	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
170	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
190	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						

Az ügyfél székhelye  
szerinti ország

z-tengely	Az ügyfél székhelye szerinti ország	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési tartott vagy kereskedési célú	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	Ebből: követeleléstörvény szerinti értékelés	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékelés	A hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűségű változások halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
200	Ebből: Kis- és közep-vállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	
210	Ebből: Kereskedelmi ingatlanokkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
230	Ebből: Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
240	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja							

## 20.5. Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Névérték	Ebből: követelés- sátrukturálás	Ebből: nemteljesítő	Adott elkötelezettekre és garanciákra képzett céltartalék
010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 240–258. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 276. pontja
020	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja				
030	Egyéb adott elkötelezettek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja				
			010	022	025	030

## 20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 1. részének 44. c) pontja és 2. részének 272. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja és 2. részének 271. pontja
			010



z-tengely		Az ügyfél székhelye szerinti ország	
		<b>Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján</b>	<b>Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok</b>
		<b>Könyv szerinti érték</b>	
		V. melléklet 1. részének 27-28. pontja és 2. részének 271. pontja	
		010	
020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja
040	<b>Rövid pozíciók</b>	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja
050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja
070	<b>Betétek</b>	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja
130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja

## 20.7.1. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország

z-tengely

	Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja				A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek V. melléklet 2. részének 273. pontja	Ebből: nemteljesítő V. melléklet 2. részének 275. pontja	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 274. pontja	
010	A. Mezőgazdaság, erdőészet, halászat	010	011	012	021	022
020	B. Bányászat és kőfejtés					
030	C. Feldolgozóipar					
040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás					
050	E. Vízellátás					
060	F. Építőipar					
070	G. Nagy- és kiskereskedelem					
080	H. Szállítás, raktározás					
090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás					
100	J. Információ és kommunikáció					

Az ügyfél székhelye szerinti ország

	Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja				
		Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek V. melléklet 2. részének 273. pontja	Ebből: nemteljesítő V. melléklet 2. részének 275. pontja	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 274. pontja	A hitelkockázat-változásból származó negatív halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében V. melléklet 2. részének 274. pontja
105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	010	011	012	021	022
110	L. Ingatlanügyletek					
120	M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység					
130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység					
140	O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás					
150	P. Oktatás					
160	Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás					
170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő					
180	S. Egyéb szolgáltatás					
190	Hitelek és előlegek					

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 278–279. pontja
				010
010	<b>Ingtatlanok, gépek és berendezések</b>		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	Bekerülésiérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>		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	Bekerülésiérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	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	Bekerülésiérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése	

## 22. Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 280. pontja
				010
010	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		V. melléklet 2. részének 281–283. pontja	
020	Értékpapírok			
030	Kibocsátások	V. melléklet 2. részének 284. a) pontja	V. melléklet 2. részének 284. a) pontja	
040	Transzfermegbízások	V. melléklet 2. részének 284. b) pontja	V. melléklet 2. részének 284. b) pontja	
050	Egyéb	V. melléklet 2. részének 284. c) pontja	V. melléklet 2. részének 284. c) pontja	
060	Elszámolás és teljesítés	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	
070	Vagyonkezelés	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. a) pontja	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. a) pontja	
080	Letétkezelés [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. b) pontja	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. b) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 280. pontja
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	010
090	Kollektív befektetés			
100	Egyéb			
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. c) pontja	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. c) pontja	
120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. d) pontja	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. d) pontja	
130	Fizetési szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja és 285. e) pontja	
140	Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	
150	Kollektív befektetés			
160	Biztosítási termékek			
170	Egyéb			
180	Strukturált finanszírozás	V. melléklet 2. részének 284. f) pontja	V. melléklet 2. részének 284. f) pontja	
190	Hitelszolgálati tevékenység	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	
210	Adott pénzügyi garanciák	V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	
220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja	
230	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>		V. melléklet 2. részének 113–115 pontja	
240	(Elszámolás és teljesítés)	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	
250	(Letétkezelés)	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	
260	(Hitelszolgálati tevékenység)	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
290	(Egyéb)	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja	

## 22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege
				V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
				010
010	<b>Vagyongkezelés [ügylettípus szerint]</b>	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
020	Kollektív befektetés			
030	Nyugdíjalapok			
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése			
050	Egyéb befektetési eszközök			
060	<b>Letétkezelt eszközök [ügylettípus szerint]</b>	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	
070	Kollektív befektetés			
080	Egyéb			
090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott			
100	<b>Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás</b>	V. melléklet 2. részének 285. c) pontja	V. melléklet 2. részének 285. c) pontja	
110	<b>Bizalmi vagyongkezelői tranzakciók</b>	V. melléklet 2. részének 285. d) pontja	V. melléklet 2. részének 285. d) pontja	
120	<b>Fizetési szolgáltatások</b>	V. melléklet 2. részének 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 285. e) pontja	
130	<b>Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]</b>	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	V. melléklet 2. részének 285. 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

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A mérlegen megjelölt pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke	Ebből: lehívott likviditási támogatás	Lehívott likviditási támogatás valós értéke	A mérlegen megjelölt pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitérítések névértéke	Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek
			IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 286. pontja		IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja		IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 287. pontja
010	<b>Összesen</b>		010	020	030	040	050	060	080

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

	A tevékenységek jellege szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték			
				Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyongkezelés	Más tevékenységek	
010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja		
021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213-239. pontja	V. melléklet 2. részének 213-239. pontja	IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja		010	
030	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			020	030

	A tevékenységek jellege szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
				Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyongkezelés	Más tevékenységek
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
			IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	010	020	030
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
070	<b>Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése			
090	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 24. a) pontja, 25., 26. pontja, 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			
100	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
<b>Névérték</b>						
120	<b>Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitétségek</b>	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 112., 113–115. és 118. pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja			
131	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja	V. melléklet 2. részének 117. pontja			



## 31. Kapcsolt felek

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

		Nyitott egyenlegek				
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti 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
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 24 19. bekezdésének melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
010	<b>Kiválasztott pénzügyi eszközök</b>		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja	010	030	050
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja		
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
050	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja			
060	<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek</b>		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja			

		Nyitott egyenlegek				
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti 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 kapcsoló felek
		IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		Számítélt iránylevél 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számítélt iránylevél 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számítélt iránylevél 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számítélt iránylevél 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számítélt iránylevél 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		010	020	030	040	050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok			
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja			
070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 112., 113–115. és 118. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja			
100	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 117. pontja			
110	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	V. melléklet 2. részének 102–103. pontja, 113–115. pontja és 290. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 290.pontja			

		Nyitott egyenlegek				
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti 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 kapcsoló felek
		IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		Számvetési irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számvetési irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számvetési irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számvetési irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számvetési irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		010	020	030	040	050
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja
120	Számzatott ügyletek névleges összege	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
131	Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja
132	Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja

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

		Tárgydíjszak					
		Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakor- ló gazdálkodó egységek	Lányvállalatok és azonos cso- portba tartozó egyéb gazdálk- odó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállal- atának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek	
	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP- pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c)	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
	V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	010	020	030	040	050
010	<b>Kamatbevétel</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja					
020	<b>Kamatráfordítások</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja					
030	<b>Osztalékbevétel</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja					
040	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja					
050	<b>Díj- és jutalékrafordítások</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja					

		Tárgydíjazatok						
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Anyavállalat és a gazdálkodó egység feletti közös ellenőrzést gyakorló egységek	Leányvállalatok és azonos csoporthoz tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatnak kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsoló felek
		V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	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
060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja	010	020	030	040	050
070	Pénzügyi eszköztől eltérő eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	V. melléklet 2. részének 292. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 292. pontja					
080	Nemteljesítő kitétségek értékesítése vagy (-) értékesítésének visszafizetése	V. melléklet 2. részének 293. pontja	IAS 24 18. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 293. pontja					
090	Nemteljesítő kitétségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszafizetése	V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja	V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja					

## 40. Csoportszerkezet

## 40.1. Csoportszerkezet: »intézményenként«

LEL-kód	Az intézmény kódja	Az intézmény neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja, 296. b) pontja	IFRS 12 12. bekezdésének a) pontja, 21. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja
010	020	030	040	050	060	070

  

A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó szakhelye	A befektetést befogadó szektora	NACE-kód	Halmozott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]
IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	IFRS 12 12. bekezdésének b) pontja, 21. bekezdésének a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja	IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja
080	090	095	100	110	120	130

Elszámolási módszer [Számítási csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja	CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja	CRR 423. cikkének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja
140	150	160	170	180	190

## 40.2. Csoportszerkezet: »instrumentumokként«

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holdingtársaság LEI-kódja	A holdingtársaság kódja	A holdingtársaság neve	Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	V. melléklet 2. részének 296. b) és 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja		V. melléklet 2. részének 296. j) pontja, 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 296. o) pontja, 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 296. p) pontja, 297. c) pontja
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	V. melléklet 2. részének 296. b) és 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja		V. melléklet 2. részének 296. j) pontja, 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 296. o) pontja, 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 296. p) pontja, 297. 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 Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
				1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
015 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	V. melléklet 2. részének 298. pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok V. melléklet 2. részének 298. pontja	010	020	030	040
016 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
017 Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 31. pontja V. melléklet 1. részének 32. pontja				
021 Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja					
022 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza					
023 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
024 Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapjain	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valós érték	Valósérték-hierarchia		
				IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja	1. szint	2. szint
	V. melléklet 2. részének 298.pontja	V. melléklet 2. részének 298.pontja	IFRS 7 25-26. bekezdése	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
<b>ESZKÖZÖK</b>						
031	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja	010	020	030	040
032	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza				
033	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
034	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>						
070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
080	Betétek					
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek					
101	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése				
102	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja				
103	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja				
104	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38-41. pontja				



## 41.2. A valós érték opció alkalmazása

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja			
			Számítási meg nem felelés	Kezelés valós érték alapján	Hibrid szerződések	Hitelkockázat szem-pontjából kezelt
<b>ESZKÖZÖK</b>						
010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelni megjelölt pénzügyi eszközök	Számítási irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	IFRS 9 B4.1.33 bekezdése	IFRS 9 4.3.6. bekezdése; IFRS 9 4.3.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 300.pontja	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 300.pontja
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>						
050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelni megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számítási irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.4. bekezdése			
060	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja			

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

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok V. melléklet 2. részének 302.pontja	Könyv szerinti érték 010
010	<b>Ingtalanok, gépek és berendezések</b>	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	Bekerülésiérték-modell	IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
040	<b>Befektetési célú ingatlan</b>	IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	
050	Valósérték-modell	IAS 40 33-55. bekezdése, 76. bekezdése	
060	Bekerülésiérték-modell	IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
070	<b>Egyéb immateriális javak</b>	IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303.pontja	
080	Átértékelési modell	IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja	
090	Bekerülésiérték-modell	IAS 38 74. bekezdése	



## 44. Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások

## 44.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Összeg
			V. melléklet 2. részének 306–307. pontja
			010
010	<b>A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke</b>	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	<b>A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja	
080	<b>Az eszközértékhatár hatása</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja	
090	<b>A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]</b>	IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 308.pontja	
100	<b>Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]</b>	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
110	<b>Tájékoztató adat: Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke</b>	IAS 19 140. bekezdésének b) pontja	

## 44.2. A meghatározott juttatási kötelek változásai

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Meghatározott juttatási kötelek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			010
010	<b>Nyitó egyenleg [jelenérték]</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja	
020	Tárgydíszaki szolgálat költsége	IAS 19 141. bekezdésének a) pontja	
030	Kamatköltség	IAS 19 141. bekezdésének b) pontja	
040	Fizetett hozzájárulások	IAS 19 141. bekezdésének f) pontja	
050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja	
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja	
070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 19 141. bekezdésének e) pontja	
080	Kifizetett juttatások	IAS 19 141. bekezdésének g) pontja	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Meghatározott juttatási kötelmek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			010
090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásból 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	<b>Záró egyenleg [jelenérték]</b>	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 310.pontja	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				010
010	<b>Nyugdíjak és hasonló ráfordítások</b>	V. melléklet 2. részének 311. a) pontja	V. melléklet 2. részének 311. a) pontja	
020	<b>Részvényalapú kifizetések</b>	V. melléklet 2. részének 311. b) pontja	IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 311. 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 Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valós-érték-változás összege
				010	V. melléklet 2. részének 312.pontja
				010	020
010	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
020	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
030	<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZ-ÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

## 45.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 313.pontja
				010
020	<b>Befektetési célú ingatlan</b>		IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja	
030	<b>Immateriális javak</b>		IAS 38 113-115A. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				V. melléklet 2. részének 313.pontja
				010
040	Egyéb eszközök		IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
050	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVÉTEZÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG		IAS 1 34. bekezdése	

## 45.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bevételek	Ráfordítások
				010	020
010	A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai	V. melléklet 2. részének 314. pontja	IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
020	Befektetési célú ingatlan	V. melléklet 2. részének 314. pontja	IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
030	Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan	V. melléklet 2. részének 315. pontja	IAS 17 50., 51. bekezdése és 56. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 315. pontja		
040	Egyéb	V. melléklet 2. részének 316. pontja	V. melléklet 2. részének 316. pontja		
050	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY RÁFORDÍTÁS	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		

## 46. A sajáttőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb árfogó jövedelem
010 Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke 010	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja 020	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja V. melléklet 2. részének 18–19. pontja 030	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése V. melléklet 2. részének 20. bekezdése 040	IAS 1 106. bekezdése Számítleti irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése 050
020 Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 4.2. bekezdése					
030 A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 22. bekezdése					
040 Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]							
050 Törzsrészcsoportok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névtelen felüli befizetés (ázsói)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átlogó jövedelem
060		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	010	020	030	040	050
070		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
080		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
090		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
100		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
110		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6					
120		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése					



A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem
130 Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése
140 Pénzügyi instrumentumok átszrolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. 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 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	Számítási irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése
150 Pénzügyi instrumentumok átszrolása 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; V. melléklet 2. részének 318. pontja					
170 A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
180 Részvényalapú kifejtések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése					

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névtelen felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megfestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem
190 A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése Számvetési irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése
200 Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6					
210 Záró egyenleg [tárgydíszak]							

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalék	Egyéb tartalék	Első konszolidációs különbségek	Saját részvények (-)
010 Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	Számítási irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	090
020 Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 4.2. bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	070	075	080	Számítási irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	085
030 A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 2.2. bekezdése						
040 Nyitó egyenleg [tárgydíjszak]								
050 Törzsrészvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Eredménytartalek	Átértékesítési tartalek	Valós értéken értékelt tartalek	Egyéb tartalek	Első konszolidációs különbségek	Saját részvények (-)
060			060	070	075	080	085	090
070		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	Számítási irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja
080		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja					Számítási irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja
090		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
100		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja						
110		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6						
120		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése						



A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalék	Egyéb tartalék	Első konszolidációs különbségek	Saját részvények (-)
	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		Számítási különbségek	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja
190 A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja	060	070	075	080	085	090
200 Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6						
210 Záró egyenleg [tárgyidőszak]								

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Évközi osztalék (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
						Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tétel	
010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]			IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, 1G6
020	Hibajavítások hatásai			BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számítéki irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számítéki irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
030	A számvetési politika változásainak hatásai			IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése				
040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]			IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 1G6; IAS 8 22. bekezdése				
050	Törzsrészesvények kibocsátása			IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
				100	110	120	130	140

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Évközi osztalék (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
					Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
060	Elsőbbségi részvénnyek kibocsátása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	Számítélt irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja					
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					
120	Saját részvénnyek vásárlása	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése					
			100	110	120	130	140



	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Évközi osztalék (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
						Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tétel	
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, ICG6
140	Pénzügyi instrumentumok átírólása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
150	Pénzügyi instrumentumok átírólása 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; V. melléklet 2. részének 318. 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					

A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	Évközi osztalék (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
					Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének a) pontja BAD 4. cikke, Források 14. pontja 100	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja IAS 32 35. cikkének bekezdése CRR 26. cikkének (2b) bekezdése 110	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja 120	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja 130	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, I 106 140
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem						
210	Záró egyenleg [tárgydőszak]						

## III. MELLÉKLET

## „V. MELLÉKLET

## A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

## Tartalomjegyzék

<b>Általános útmutató</b>	478
1. Hivatkozások	478
2. Jelölési szabályok	479
3. Konszolidáció	480
4. Pénzügyi instrumentumok számviteli portfóliói	480
4.1. Pénzügyi eszközök	481
4.2. Pénzügyi kötelezettségek	482
5. Pénzügyi instrumentumok	482
5.1. Pénzügyi eszközök	482
5.2. Bruttó könyv szerinti érték	483
5.3. Pénzügyi kötelezettségek	484
6. Ügyfél szerinti részletezés	484
<b>A táblához kapcsolódó útmutató</b>	485
1. Mérleg	485
1.1. Eszközök (1.1.)	485
1.2. Kötelezettségek (1.2.)	486
1.3. Saját tőke (1.3.)	486
2. Eredménykimutatás (2.)	488
3. Átfogó jövedelemkimutatás (3.)	491
4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése (4.)	492
5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése (5.)	494
6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint (6.)	495
7. Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök (7.)	495
8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése (8.)	497
9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek (9.)	497
10. Származtatott ügyletek és fedezeti elszámolások (10. és 11.)	499
10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása	499
10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek	501

10.3.	»Gazdasági fedezeti ügylet«-nek minősített származtatott ügyletek . . . . .	502
10.4.	Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése . . . . .	502
10.5.	Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint (11.2.) . . . . .	502
10.6.	A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg (11.3. és 11.3.1.) . . . . .	503
10.7.	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben (11.4.) . . . . .	503
11.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása (12.) . . . . .	503
11.1.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint (12.0.) . . . . .	503
11.2.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása az IFRS szerint (12.1.) . . . . .	504
11.3.	Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) (12.2.) . . . . .	505
12.	Kapott biztosítékok és garanciák (13.) . . . . .	506
12.1.	Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése (13.1.) . . . . .	506
12.2.	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában tartott] (13.2.) . . . . .	506
12.3.	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott (13.3.) . . . . .	506
13.	Valósérték-hierarchia: Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (14.) . . . . .	507
14.	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek (15.) . . . . .	507
15.	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (16.) . . . . .	507
15.1.	Kamatbevételek és -ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.) . . . . .	507
15.2.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.) . . . . .	508
15.3.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.) . . . . .	508
15.4.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.) . . . . .	509
15.5.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.4.1.) . . . . .	509
15.6.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.5.) . . . . .	509
15.7.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.) . . . . .	510
15.8.	NEM pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.) . . . . .	510
16.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése (17.) . . . . .	510
17.	Nemteljesítő kitétségek (18.) . . . . .	510
18.	Átstrukturált kitétségek (19.) . . . . .	514

19.	Földrajzi megoszlás (20.) . . . . .	517
19.1.	Földrajzi megoszlás a tevékenység helye szerint (20.1-20.3.) . . . . .	517
19.2.	Földrajzi megoszlás az ügyfél székhelye szerint (20.4-20.7.) . . . . .	517
20.	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök (21.) . . . . .	518
21.	Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások (22.) . . . . .	518
21.1.	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.) . . . . .	518
21.2.	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.) . . . . .	519
22.	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben (30.) . . . . .	520
23.	Kapcsolt felek (31.) . . . . .	520
23.1.	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.) . . . . .	520
23.2.	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel történt ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.) . . . . .	521
24.	Csoportszerkezet (40.) . . . . .	521
24.1.	Csoportszerkezet: »intézményenként« (40.1.) . . . . .	521
24.2.	Csoportszerkezet: »instrumentumonként« (40.2.) . . . . .	522
25.	Valós érték (41.) . . . . .	522
25.1.	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.) . . . . .	522
25.2.	A valós érték opció alkalmazása (41.2.) . . . . .	522
26.	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint (42.) . . . . .	523
27.	Céltartalékok (43.) . . . . .	523
28.	Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások (44.) . . . . .	523
28.1.	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.) . . . . .	523
28.2.	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezések változásai (44.2.) . . . . .	523
28.3.	Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó] (44.3.) . . . . .	523
29.	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (45.) . . . . .	524
29.1.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint (45.1.) . . . . .	524
29.2.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.) . . . . .	524
29.3.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások (45.3.) . . . . .	524
30.	A sajáttőke-változások kimutatása (46.) . . . . .	524
	<b>A kitettségi osztályok és ügyfélszektorok megfeleltetése . . . . .</b>	<b>524</b>

## 1. RÉSZ

## ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

## 1. HIVATKOZÁSOK

1. Ez a melléklet a jelen rendelet III. és IV. mellékletében szereplő pénzügyi információkra vonatkozó táblákkal (a továbbiakban: »FINREP«) kapcsolatos további útmutatást tartalmaz. Ez a melléklet kiegészíti a III. és IV. melléklet tábláiban hivatkozások formájában szereplő útmutatást.
2. Azon intézményeknek, amelyek az IFRS-sel kompatibilis nemzeti számviteli standardokat használnak (a továbbiakban: kompatibilis nemzeti GAAP), eltérő rendelkezés hiányában az e mellékletben ismertetett közös útmutatásokat és az IFRS-útmutatásokat kell alkalmazniuk. Ez nem érinti a kompatibilis nemzeti GAAP előírásainak a BAD előírásaival való összhangját. Azon intézményeknek, amelyek az IFRS-sel nem kompatibilis GAAP-ot használnak vagy azt még nem hangolták össze az IFRS 9 előírásaival, eltérő rendelkezés hiányában az e mellékletben ismertetett közös útmutatásokat és a BAD-útmutatásokat kell alkalmazniuk.
3. A táblákban meghatározott adatpontokat az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozás megjelenítésre, beszámításra és értékelésre vonatkozó szabályaival összhangban kell előállítani.
4. Az intézményeknek a tábláknak csak a következőkre vonatkozó részeit kell benyújtaniuk:
  - a) az intézmény által megjelenített eszközök, kötelezettségek, saját tőke, bevételek és kiadások;
  - b) mérlegen kívüli kitettségek és olyan tevékenységek, amelyekben az intézmény érintett;
  - c) az intézmény által végrehajtott tranzakciók;
  - d) értékelési előírások, beleértve a hitelkockázat után elszámolt értékvesztés becslésére az intézmény által alkalmazott módszert.
5. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában is a következő rövidítések kerülnek alkalmazásra:
  - a) »CRR«: az 575/2013/EU rendelet;
  - b) »IAS« vagy »IFRS«: az 1606/2002/EK rendelet <sup>(1)</sup> (IAS rendelet) 2. cikkében meghatározott, a Bizottság által elfogadott nemzetközi számviteli standardok;
  - c) »EKB BSI rendelet« vagy »EKB/2013/33«: az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete <sup>(2)</sup>;
  - d) »NACE-rendelet«: az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete <sup>(3)</sup>;
  - e) »NACE-kódok«: a NACE-rendelet szerinti kódok;
  - f) »BAD«: a 86/635/EGK tanácsi irányelv <sup>(4)</sup>;
  - g) »Számviteli irányelv«: a 2013/34/EU irányelv <sup>(5)</sup>;

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

<sup>(2)</sup> Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (átdolgozott szöveg) (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

<sup>(3)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).

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

<sup>(5)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

- h) »nemzeti GAAP«: a BAD alapján kidolgozott, általánosan elfogadott nemzeti számviteli szabályozás;
- i) »KKV«: a C(2003)1422 bizottsági ajánlás <sup>(1)</sup> és az abban meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások;
- j) »ISIN-kód«: az értékpapírokhoz rendelt 12 alfanumerikus karakterből álló nemzetközi értékpapírkód (International Securities Identification Number), amely egyedileg azonosítja a forgalomban lévő értékpapírokat;
- k) »LEI-kód«: az intézményekhez rendelt globális jogalany-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban részt vevő feleket;
- l) »Értékvesztési szakaszok«: az IFRS 9 5.5. bekezdésében meghatározott értékvesztési kategóriák. Az 1. szakasz az IFRS 9 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 2. szakasz az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 3. szakasz az IFRS 9 A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik.

## 2. JELÖLÉSI SZABÁLYOK

6. A III. melléklet és a IV. melléklet alkalmazásában a szürke háttérszínnel jelölt adatpont (cella) azt jelenti, hogy az adott adatpont (cella) kitöltése nem szükséges, vagy arra vonatkozóan nem lehet adatot szolgáltatni. A IV. mellékletben fekete háttérszínű hivatkozásokkal jelölt sor vagy oszlop azt jelenti, hogy a kapcsolódó adatpontokat nem kell jelenteniük azoknak az intézményeknek, amelyek az adott sorban vagy oszlopban feltüntetett hivatkozásokat követik.
7. A III. és IV. mellékletben szereplő táblák implicit ellenőrzési szabályokat tartalmaznak, amelyek magukban a táblákban a jelölési szabályok használatán keresztül kerülnek meghatározásra.
8. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a 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.
9. A negatív értéként megjelenítendő tételeket a táblák a megnevezés előtt »(-)« jellel jelölik, például »(-) Saját részvények«.
10. A III. és IV. melléklet pénzügyi információk jelentésére szolgáló tábláihoz tartozó »Adatmodellben« (a továbbiakban: DPM – Data Point Model) minden adatpont (cella) rendelkezik egy »bázis tétellel«, amelyhez a »tartozik/követel« jellemző kerül hozzárendelésre. Ez a hozzárendelés biztosítja, hogy az összes adatszolgáltató intézmény kövesse az előjelekre vonatkozó szabályokat, és segítségével megismerhető az egyes adatokhoz rendelt »követel/tartozik« jellemző.
11. Sematikusan ez a jelölési mód az 1. táblázatban bemutatottak szerint működik.

### táblázat

#### »Követel/tartozik« jelölés, pozitív és negatív előjelek

Elem	Követel/ Tartozik	Egyenleg/Változás	Jelentett adat
Eszközök	Tartozik	Eszközök egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Eszközök növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Eszközök negatív egyenlege	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
		Eszközök csökkenése	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
Ráfordítások	Tartozik	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)

<sup>(1)</sup> A Bizottság C(2003)1422 ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásáról (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).

Elem	Követel/ Tartozik	Egyenleg/Változás	Jelentett adat
Kötelezettségek	Követel	Kötelezettségek egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek negatív egyenlege	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
		Kötelezettségek csökkenése	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
Saját tőke	Követel	Saját tőke egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Saját tőke növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Saját tőke negatív egyenlege	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
		Saját tőke csökkenése	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
Bevétel	Követel	Bevételek egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Bevételek növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Bevételek negatív egyenlege (visszairásokkal együtt)	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)
		Bevételek csökkenése	Negatív (Mínusz »-« előjel szükséges)

### 3. KONSZOLIDÁCIÓ

12. E melléklet eltérő rendelkezésének hiányában a FINREP-táblákat a prudenciális konszolidáció körének alkalmazásával kell kitölteni a CRR 1. része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban. Az intézményeknek leányvállalataikra, közös vállalkozásaikra valamint társult vállalkozásaikra vonatkozóan a prudenciális konszolidációnál használt módszerekkel azonos módszerek segítségével kell adatot szolgáltatniuk:

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

### 4. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK SZÁMVITELI PORTFÓLIÓI

13. A III. és a IV. melléklet, valamint jelen melléklet alkalmazásában a »számviteli portfóliók« kifejezés az értékelési előírások szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetéseket, a »Készpénz, számlakövetelések a központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek« tételbe sorolt látra szóló követel egyenlegeket, valamint az »Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok«, valamint az »Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek« között megjelölt »Értékesítésre tartott«-á minősített pénzügyi instrumentumokat.

14. A nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták, hogy bizonyos értékelési előírásokat az IFRS-nek megfelelően alkalmazzanak a pénzügyi instrumentumokra, a vonatkozó IFRS számviteli portfóliókról kell adatot szolgáltatniuk, amennyiben ilyen szabályokat alkalmaznak. Amennyiben a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó azon értékelési előírások, amelyek alkalmazása a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint az intézmények számára engedélyezett vagy előírt, az IAS 39 értékelési előírásaira hivatkoznak, az intézményeknek mindaddig – valamennyi pénzügyi instrumentumuk tekintetében – a BAD-on alapuló számviteli portfólióikról kell adatot szolgáltatniuk, amíg az általuk alkalmazott értékelési előírások az IFRS 9 értékelési előírásaira nem hivatkoznak.



#### 4.1. Pénzügyi eszközök

15. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:
- »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök«;
  - »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök«;
  - »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök«;
  - »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök«;
  - »Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök«.
16. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:
- »Kereskedési célú pénzügyi eszközök«;
  - »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«;
  - »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«;
  - »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«; valamint
  - »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«.
17. A »Kereskedési célú pénzügyi eszközök« magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi eszközt. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül valamennyi olyan származtatott ügyletet, amely az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában pozitív egyenlegű, és nincs e rész 22. bekezdésének megfelelően fedezeti elszámolásként besorolva, kereskedési célú pénzügyi eszközként kell feltüntetni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valósérték-változását jelenítik meg, vagy amelyeket az e melléklet 2. részének 137. bekezdésében meghatározottak szerinti gazdasági fedezeti ügyletként használnak.
18. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a pénzügyi eszközök tekintetében a »bekerülésiérték-módszerek« közé azon értékelési előírások tartoznak, amelyekkel a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum értékelése a felhalmozott kamatokkal növelt és az értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken történik.
19. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« magukban foglalják a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumokat, valamint azokat az instrumentumokat, amelyeket a »bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb« értéken (»LOCOM-módszer«) értékelnek nem folyamatos alapon (mérsékelt LOCOM), függetlenül az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban végrehajtott aktuális értékelésüktől. A mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt eszközök olyan eszközök, amelyek esetében a LOCOM-módszert csak meghatározott körülmények között alkalmazzák. Az alkalmazandó számviteli keret előírja ezeket a körülményeket, ilyen például az értékvesztés, a bekerülési értékhez képest a valós értékben bekövetkező tartós csökkenés vagy a vezetés szándékának megváltozása.
20. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« közé azok a pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek nem sorolhatók be egyéb számviteli portfóliókba. Ez a számviteli portfólió többek között azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyeket folyamatos alapon a LOCOM-módszer szerint értékelnek (szigorú LOCOM-módszer). A szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt eszközök olyan eszközök, amelyek esetében az alkalmazandó számviteli keret LOCOM-módszer szerinti kezdeti vagy későbbi értékelést vagy bekerülési értéken történő kezdeti és LOCOM-módszer szerinti későbbi értékelést ír elő.
21. Értékelési módszerüktől függetlenül a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések« tételben kell feltüntetni a prudenciális konszolidáció keretében nem teljeskörűen vagy arányosan konszolidált leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetéseket, kivéve, ha azok az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottnak minősülnek.

22. A »Szármasztatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában pozitív egyenlegű, az IFRS szerinti fedezeti elszámolás céljából tartott szármasztatott ügyleteket foglalják magukban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a banki könyvben szereplő szármasztatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolás céljából tartott szármasztatott ügyletként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő szármasztatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a szármasztatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát.

#### 4.2. Pénzügyi kötelezettségek

23. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:
- »Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek«;
  - »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek«;
  - »Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek«.
24. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:
- »Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek«;
  - »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem szármasztatott pénzügyi kötelezettségek«.
25. A »Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek« magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi kötelezettséget. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában negatív egyenlegű valamennyi olyan szármasztatott ügyletet, amely nem az e rész 26. bekezdése szerinti fedezeti elszámolásként besorolt, kereskedési célú pénzügyi kötelezettséggként kell feltüntetni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan szármasztatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valós-érték-változását jelenítik meg, vagy amelyeket az e melléklet 2. részének 137. bekezdésében meghatározottak szerinti gazdasági fedezeti ügyletként használnak.
26. A »Szármasztatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában negatív egyenlegű, az IFRS szerinti fedezeti elszámolás céljából tartott szármasztatott ügyleteket foglalják magukban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a banki könyvben szereplő szármasztatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolásként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő szármasztatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a szármasztatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát.

#### 5. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

27. A III. melléklet és a IV. melléklet, valamint jelen melléklet alkalmazásában a »könyv szerinti érték« a mérlegben feltüntetendő összeg. A pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a szármasztatott ügyletek könyv szerinti értéke a nemzeti GAAP szerinti, adott esetben az időbeli elhatárolásokat, a prémiumokat és a céltartalékokat magában foglaló könyv szerinti érték, illetve nullával egyenlő, ha szármasztatott ügyletek nincsenek megjelenítve a mérlegben.
28. A pénzügyi instrumentumok időbeli elhatárolásait, ideértve az elhatárolt kamatokat, prémiumokat és diszkontokat vagy tranzakciós költségeket – amennyiben megjelenítésük a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint történik – az instrumentummal együtt, és nem egyéb eszközként vagy egyéb kötelezettséggként kell megadni.
29. Adott esetben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti »Valós értéken értékelt, kereskedési célú pozíciókra vonatkozó haircutok«-at kell jelteni. A haircutok a kereskedési célú eszközök értékét csökkentik, a kereskedési célú kötelezettségek értékét pedig növelik.

#### 5.1. Pénzügyi eszközök

30. A pénzügyi eszközöket a következő instrumentumosztályokba kell besorolni: »Készpénz«, »Szármasztatott ügyletek«, »Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok«, »Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« és »Hitelek és előlegek«.
31. A »Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet szerinti hitelek.

32. A »Hitelek és előlegek« az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok; ez a tétel tartalmazza az EKB BSI rendelet szerinti hiteleket, valamint azokat az előlegeket, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem sorolhatók a hitelek közé. Az »Előlegek, kivéve hitelek« részletesebb leírását e melléklet 2. része 85. bekezdésének g) pontja tartalmazza.
33. A FINREP-ben a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tartalmazzák a hiteleket és előlegeket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

## 5.2. Bruttó könyv szerinti érték

34. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nettó könyv szerinti értéke a következő:
- az IFRS szerinti elszámolás esetén és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az eredménnyel szemben valós értéken értékelt olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában, amelyek nem tartoznak a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú portfólióba, a nettó könyv szerinti érték attól függ, hogy azokat teljesítőként vagy nemteljesítőként sorolják be. A teljesítő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nettó könyv szerinti értéke a valós érték. A nemteljesítő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nettó könyv szerinti értéke az e melléklet 2. részének 69. bekezdése szerinti, hitelkockázatból eredő negatív valósérték-korrekció halmozott összegével megnövelt valós érték. A nettó könyv szerinti érték értékelése céljából a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell végrehajtani;
  - az IFRS szerinti elszámolás esetén az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a nettó könyv szerinti érték az értékvesztés-elszámolás korrekciója előtti könyv szerinti értéket jelenti.
  - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« tételbe besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékvesztett eszközök nettó könyv szerinti értéke egyenlő a hitelkockázat után elszámolt egyedi értékvesztéssel való korrekció előtti könyv szerinti értékkel. A nem értékvesztett eszközök nettó könyv szerinti értéke az általános hitelkockázati tartalékokkal és az általános banki kockázatokra képzett tartalékokkal való korrekció előtti könyv szerinti értéket jelenti, amennyiben az befolyásolja a könyv szerinti értéket;
  - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« tételbe besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nettó könyv szerinti értéke attól függ, hogy ezek a pénzügyi eszközök értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak-e. Amennyiben ezek értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak, a nettó könyv szerinti érték a halmozott értékvesztéssel való korrekció előtti könyv szerinti érték az értékvesztett és nem értékvesztett eszközökre vonatkozó fenti c) pont szerinti követelményeknek megfelelően, vagy az értékvesztés miatti veszteségnek tekintett valósérték-korrekció bármely halmozott összegével való kiigazítás előtti könyv szerinti érték. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá, ezen eszközök nettó könyv szerinti értéke a teljesítő kitétségek esetében a valós érték, a nemteljesítő kitétségek esetében pedig a hitelkockázatból eredő negatív valósérték-korrekció halmozott összegével megnövelt valós érték.
  - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a szigorú vagy mérsékelt LOCOM-módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nettó könyv szerinti értéke a bekerülési érték, amennyiben az adatszolgáltatási időszakban az instrumentumot bekerülésiérték-módszerrel értékelik. Amennyiben ezeket a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat piaci értéken értékelik, a nettó könyv szerinti érték a hitelkockázatból származó értékelési korrekcióval való kiigazítást megelőző piaci érték;
  - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« között feltüntetett, a LOCOM-módszertől eltérő értékelési módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a nettó könyv szerinti érték az értékvesztésnek minősülő értékelési korrekció figyelembevétele előtti könyv szerinti érték;
  - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a kereskedési célú pénzügyi eszközök vonatkozásában, illetőleg az IFRS szerinti elszámolás esetén a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök vonatkozásában a nettó könyv szerinti érték a valós érték. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP haircutot ír elő a kereskedési célú és a valós értéken értékelt instrumentumokra, a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke a szóban forgó haircutok előtti valós érték.

### 5.3. Pénzügyi kötelezettségek

35. A pénzügyi kötelezettségeket a következő instrumentumosztályokba kell besorolni: »Származtatott ügyletek«, »Rövid pozíciók«, »Betétek«, »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« és »Egyéb pénzügyi kötelezettségek«.
36. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában az EKB BSI rendelet 2. részének II. mellékletében meghatározott »betétek« fogalom alkalmazandó.
37. A »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« az intézmény által értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem betétek.
38. Az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
39. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« tartalmazzák a pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [az IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja] vagy a halmozott amortizációval csökkentett, kezdetben megjelenített összegben [az IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) pontjának ii. alpontja] történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek [az IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja], vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek [az IFRS 9 2.3. bekezdésének c) pontja, 4.2.1. bekezdésének d) pontja].
40. Ha a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák vagy egyéb adott elkötelezettségek értékelése eredménnyel szemben valós értéken történik, a valós értékben bekövetkező változást, ideértve a hitelkockázat változása miatti változásokat az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« között kell feltüntetni, és nem az »Adott elkötelezettségek és garanciák«-ra képzett céltartalékként.
41. Az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« emellett tartalmaznak fizetendő osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

### 6. ÜGYFÉL SZERINTI RÉSZLETEZÉS

42. Az ügyfél szerinti részletezés előírásakor a következő ügyfélszektorok használandók:
  - a) központi bankok;
  - b) államháztartások: központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függően a »hitelintézetek«, »egyéb pénzügyi vállalatok«, vagy »nem pénzügyi vállalatok« alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió intézményei, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja;
  - c) hitelintézetek: a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti fogalm meghatározásnak megfelelő intézmények (olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt) és multilaterális fejlesztési bankok;
  - d) egyéb pénzügyi vállalatok: az összes olyan pénzügyi vállalkozás és kvázivállalkozás, amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, továbbá captive finanszírozók és pénzkölcsönzők;
  - e) nem pénzügyi vállalatok: olyan vállalkozások és kvázivállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az EKB BSI rendelettel összhangban;
  - f) háztartások: magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, kizárólag saját fogyasztásra előállított áruk és nem pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, valamint piaci javak, nem pénzügyi és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázivállalkozások tevékenységével. Idetartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.

43. Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyek az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitettségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitettségek ügyfélszektor, székhely szerinti ország vagy NACE-kódok szerint besorolásánál a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzőit kell figyelembe venni.
44. Az alábbi tranzakciókban a közvetlen partnerek a következők:
- a) hitelek és előlegek vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő. A kereskedelemfinanszírozás vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő az a partner, amely a követelés megfizetésére kötelezett, kivéve a visszkereseti joggal kötött ügyletekben, amelyekben a közvetlen hitelfelvevő a követelések átadója, és amelyekben az adatszolgáltató intézmény nem szerzi meg lényegében az átadott követelések tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot;
  - b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékpapírok kibocsátója;
  - c) a betétek vonatkozásában a betétes;
  - d) rövid pozíciók vonatkozásában az értékpapír-kölcsönvételi ügyletben vagy a fordított repomegállapodásban részt vevő partner;
  - e) a származtatott ügyletek vonatkozásában a származtatott ügyletben közvetlenül részt vevő partner. A központilag elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a közvetlen partner a központi szerződő félként eljáró elszámolóház. A hitelkockázati származtatott ügyletek esetében a partner szerinti részletezés arra a szektorra vonatkozik, amelyhez a szerződéses partner (a védelem vásárlója vagy eladója) tartozik;
  - f) az adott pénzügyi garanciák vonatkozásában a partner a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere;
  - g) az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában a partner az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli;
  - h) a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek vonatkozásában a garantőr vagy a partner az a fél, amely az elkötelezettséget nyújtja az adatszolgáltató intézménynek.

## 2. RÉSZ

### A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

#### 1. MÉRLEG

##### 1.1. Eszközök (1.1.)

1. A »Készpénz« magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék állományait.
2. A »Számlekövetelések 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 »Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban valamint társult vállalkozásokban lévő befektetések« közé tartoznak a társult vállalkozásokba, közös vállalkozásokba és leányvállalatokba történt olyan befektetések, amelyek a prudenciális konszolidáció keretében nem teljesen, vagy arányosan konszolidáltak, kivéve, ha azok az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartótnak minősülnek, függetlenül értékelésük módjától, ideértve, ha a számviteli standardok lehetővé teszik bevonásukat a pénzügyi instrumentumokhoz használt különböző számviteli portfóliókba. A tőke módszerrel értékelt befektetések könyv szerinti értéke tartalmazza a kapcsolódó cégértéket.
5. Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az »Egyéb eszközök« között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök magukban foglalják többek között a következőket: arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

6. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékét az egyéb eszközök között kell feltüntetni, ha a vonatkozó nemzeti GAAP értelmében az eszközként történő bemutatás megengedett.
7. Az »Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok« jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

### 1.2. Kötelezettségek (1.2.)

8. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett céltartalékokat a »Szármasztatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« sorban kell feltüntetni, ha a veszteség a szármasztatott fedezeti ügylet értékeléséből ered, vagy a »Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során« sorban, ha a veszteség a fedezett pozíció értékeléséből ered. Ha nem lehet különbséget tenni a szármasztatott fedezeti ügylet értékeléséből eredő veszteség és a fedezett pozíció értékeléséből eredő veszteség között, a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett valamennyi céltartalékot a »Szármasztatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« sorban kell feltüntetni.
9. A »Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek« képzett céltartalék alá tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.
10. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra« képzett céltartalékok tartalmazzák az IAS 19153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdésének a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdésének a) pontja] és a végkielégítésekkel [IAS 19169. bekezdésének a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az »Egyéb kötelezettségek« között kell szerepeltetni.
11. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék« tartalmazza az elkötelezettséghez és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetőleg az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat e melléklet 1. részének 40. bekezdése szerint »Egyéb pénzügyi kötelezettségek«-ként kell feltüntetni. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék« valamennyi elkötelezettséghez és garanciához kapcsolódó céltartalékot tartalmazza.
12. A »Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke« tartalmazza azokat az intézmény által kibocsátott, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ebben a tételben kell az intézményeknek feltüntetniük azokat a szövetkezeti részjegyeket, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek.
13. Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az »Egyéb kötelezettségek« között kell feltüntetni.
14. Az »Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek« jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.
15. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok« olyan összegek, amelyeket a BAD 38. cikkével összhangban határoztak meg. Megjelenítésükkor ezeket kötelezettségként a »céltartalékok« között vagy saját tőkeként az »egyéb tartalékok« között, külön kell feltüntetni, a vonatkozó nemzeti GAAP-nak megfelelően.

### 1.3. Saját tőke (1.3.)

16. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek az IAS 32 hatóköre alapján meghatározott szerződéseket tartalmazzák.
17. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a »Jegyzett, de még be nem fizetett tőke« tartalmazza annak az intézmény által kibocsátott tőkének a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás időpontjában még nem fizettek be. Amennyiben a még be nem fizetett tőkenövekedés a részvénytőke növekedéseként kerül feltüntetésre, a jegyzett, de még be nem fizetett tőkét az 1.3. táblában kell feltüntetni »Jegyzett, de még be nem fizetett tőke«-ként, valamint az 1.1. táblában »Egyéb eszköz«-ként. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén, ha a tőkenövekedés csak a részvényesektől kapott kifizetéseket követően tüntethető fel, a be nem fizetett tőkét nem kell megadni az 1.3. táblában.

18. Az »Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme« tartalmazza az intézmény által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség- és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott származtatott termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat).
19. Az »Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok« közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, a »Jegyzett tőke« és az »Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme« kivételével.
20. Az »Egyéb tőke« magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket [IFRS 2 10. bekezdése].
21. Az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai« tartalmazza a tulajdoni részesedést megtestesítő azon instrumentumokba való befektetések valós értékének változásából eredő halmozott nyereséget vagy veszteséget, amely instrumentumok esetében az adatszolgáltató intézmény visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy a valósérték-változásokat az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.
22. Az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek fedezeti hatékonysághiánya« tartalmazza az azon valósérték-fedezeti ügyleteken keletkező halmozott fedezeti hatékonysághiányt, amely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. Az ebben a sorban feltüntetett fedezeti hatékonysághiány a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]« tételben feltüntetett halmozott változása és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]« tételben feltüntetett halmozott változásai közötti különbség [az IFRS 9 6.5.3. bekezdése és az IFRS 9 6.5.8. bekezdése].
23. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai« az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatához kapcsolódó halmozott nyereséget és veszteséget tartalmazza, függetlenül attól, hogy a megjelölésre a kezdeti megjelenítéskor vagy később kerül sor.
24. A »Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]« tartalmazza a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések folyamatban lévő fedezeti ügyleteinek, valamint a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések azon fedezeti ügyleteinek hatékony részére képzett devizaátszámítási tartalékot, melyek már nem állnak fenn, miközben a külföldi érdekeltségek a mérlegben megjelenítettek maradnak.
25. A »Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]« tartalmazza a cash flow-fedezeti ügyletben levő származtatott fedezeti ügyletek valós értékében bekövetkezett változás hatékony részére képzett cash flow-fedezeti ügylet tartalékát, mind a folyamatban lévő, mind a már fenn nem álló cash flow-fedezeti ügylet vonatkozásában.
26. Az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai« tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon képződött, az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint a adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában értékelt értékvesztéssel csökkentett halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.
27. A »Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]« tartalmazza a következők valós értékében bekövetkezett halmozott változásokat:
  - a) az opció időértéke, ahol a szóban forgó opció időértékében és belső értékében bekövetkezett változásait elkülönítik, és csak az opció belső értékének változását jelölik meg fedezeti instrumentumként [az IFRS 9 6.5.15. bekezdése];
  - b) a forwardszerződés határidős eleme, ahol a szóban forgó forwardszerződés határidős elemét és azonnali elemét elkülönítik, és csak a forwardszerződés azonnali elemében bekövetkező változást jelölik meg fedezeti instrumentumként;
  - c) a pénzügyi instrumentum devizafelára, ha ezt a felárat kizárják a szóban forgó pénzügyi instrumentum fedezeti instrumentumként való megjelöléséből [az IFRS 9 6.5.15. bekezdése és 6.5.16. bekezdése].
28. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Átértékelési tartalék« az IAS első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.

29. Az »Egyéb tartalékok« a »Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei« és az »Egyéb« között oszlanak meg. A »Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei« tartalmazza az előbb említett befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozódott bevételek és ráfordítások összegét, amennyiben azokat a tőke módszerrel számolják el. Az »Egyéb« tétel tartalmazza a más tételekben külön közzétett tartalékoktól eltérő tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt tartalékokat.
30. A »Saját részvények« tétel minden olyan – nem értékesített vagy amortizált – pénzügyi instrumentumot magában foglal, amely rendelkezik azoknak a sajáttőke-instrumentumoknak a jellemzőivel, amelyeket az intézmény visszavásárolt, kivéve, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azt az »egyéb eszközök« között kell feltüntetni.

## 2. EREDMÉNYKIMUTATÁS (2.)

31. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekből eredő kamatbevételeket és kamatráfordításokat vagy az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a »Kamatbevétel« és »Kamatráfordítások« (»tisza ár« [nettó ár]) tételek alatt, vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként (»piszkos ár« [bruttó ár]). A tiszta vagy a piszkos árra vonatkozó megközelítést következetesen kell alkalmazni az eredménnyel szemben valós értéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumra és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekre.
32. Az intézményeknek számviteli portfóliók szerinti bontásban kell megadniuk a kapcsolt felekkel összefüggő, a prudenciális konszolidáció keretében nem teljes mértékben vagy arányosan konszolidált következő bevételeket és ráfordításokat is tartalmazó tételeket:
- a) »Kamatbevétel«;
  - b) »Kamatráfordítások«;
  - c) »Osztalékbevétel«;
  - d) »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség, nettó«;
  - e) »Módosításból származó nyereség vagy veszteség, nettó«;
  - f) »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása«.
33. »Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök« és a »Kamatráfordítások. A tiszta ár alkalmazása esetén a fedezett pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása érdekében a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek« tartalmazza a „kereskedési céllal tartott« kategóriába besorolt származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket.
34. Tiszta ár alkalmazása esetén a »Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök« és a »Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek« tartalmazza továbbá valamely – az adott alkalmából valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívához kapcsolódó időarányos díjakat és egyenlegfizetéseket [az IFRS 9 6.7. bekezdése].
35. A »Kamatbevétel. Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat« és a »Kamatráfordítások. Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat« tiszta ár alkalmazása esetén tartalmazza a »fedezeti elszámolások« kategóriába besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatláb kockázatot fednek le, ideértve az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezeti ügyleteit (nettó pozíció fedezete), amelyek fedezett kockázata az eredménykimutatás különböző sorain levő tételeket érint. Tiszta ár használata esetén ezeket az összegeket bruttó kamatbevételként és kamatráfordításként kell jelenteni azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevétel és kamatráfordítások bemutatásához, amelyekhez kapcsolódnak. Tiszta áron számítva, amennyiben a fedezett tételek kamatbevételt (-ráfordítást) generálnak, ezeket az összegeket kamatbevételként (-ráfordításként) kell feltüntetni akkor is, ha negatív (pozitív) összegről van szó.



36. A »Kamatbevétel – egyéb eszközök« azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között, például azokat a kamatbevételeket, amelyek a készpénz, a számlakövetelések központi bankokkal szemben, az egyéb látra szóló betétek, valamint az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhoz kapcsolódnak, továbbá a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.
37. Az IFRS szerinti elszámolás esetén, és amennyiben a nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a »Kötelezettségeken képződött kamatbevétel« tételben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik pozitív hozamot jelentenek az intézménynek.
38. A »Kamatráfordítások – egyéb kötelezettségek« az egyéb tételek közé nem tartozó kamatráfordítások összegét tartalmazza, például az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.
39. Az IFRS szerinti elszámolás esetén, és amennyiben a nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi eszközökkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat az »Eszközök kamatráfordításai« tételben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik negatív hozamot jelentenek az intézménynek.
40. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel – tiszta ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítve, »Osztalékbevétel«-ként, vagy – piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.
41. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat, továbbá az adatszolgáltatási időszak végén tartott instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.
42. A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevétel akkor tartalmazza az említett befektetések osztalékát, amennyiben azokat a tőke módszertől eltérő módszer használatával számolják el.
43. A »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó« a kereskedési céllal tartottként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget tartalmazza. Ez a tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egésze vagy egy része hitelkockázatának kezelésére használt, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívákon keletkezett nyereséget és veszteséget, valamint a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett osztalékot, valamint kamatbevételét és -ráfordítást, piszkos ár alkalmazása esetén.
44. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége« tartalmazza az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázata tekintetében megjelenített összeget is, amennyiben a saját hitelkockázat változásainak az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítése számviteli meg nem felelést eredményez vagy növeli azt [az IFRS 9 5.7.8. bekezdése]. Ez a tétel tartalmazza továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt fedezett instrumentumok nyereségét és veszteségét, amennyiben a megjelölés célja a hitelkockázat kezelése, valamint az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatbevételét és -ráfordítását, piszkos ár használata esetén.
45. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség« nem tartalmazza az olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokon keletkező nyereséget, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény úgy döntött, hogy azokat az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli [az IFRS 9 5.7.1. bekezdésének b) pontja].
46. Amennyiben az üzleti modell megváltoztatása egy pénzügyi eszköz eltérő számviteli portfólióba való átsorolásához vezet, az átsorolásból származó nyereséget vagy veszteséget azon számviteli portfólió megfelelő soraiban kell feltüntetni, amelyekbe a pénzügyi eszközt átsorolták, a következőknek megfelelően:
  - a) amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át [az IFRS 9 5.6.2. bekezdése], az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó« tételben vagy a »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni;

- b) amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át [az IFRS 9 5.6.7. bekezdése], a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó« tételben vagy a »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni.
47. A »Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó« tartalmazza a fedezeti instrumentumokon és fedezett tételeken keletkező nyereségeket és veszteségeket, ideértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoktól eltérő fedezett tételeken valamely valósérték-fedezeti ügyletben keletkező nyereségeket és veszteségeket az IFRS 9 6.5.8. bekezdésének megfelelően. Tartalmazza továbbá valamely cash flow-fedezeti ügyletben a fedezeti instrumentumok valósérték-változásának nem hatékony részét. A cash flow-fedezeti ügyletek tartalékának vagy a külföldi érdekelt-ségbe történt nettó befektetés fedezeti ügyletére képzett tartaléknak az átsorolását az »Eredménykimutatás« ugyanazon soraiban kell megjeleníteni, mint a fedezett tételekből eredő cash flow által eredményezettéket. A »Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó« tartalmazza továbbá a külföldi érdekelt-ségbe történt nettó befektetés fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket és veszteségeket. Ez a tétel magában foglalja a nettó pozíciók fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket is.
48. A »Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség« tartalmazza a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket, kivéve ha az eszközök értékesítésre tartottnak vagy leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetéseknek minősülnek.
49. A »Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó« tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő korrekciójából eredő összegeket [IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék]. A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« tételben kell feltüntetni.
50. A »Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása. Adott elkötelezettségek és garanciák« tartalmazza az eredménykimutatásban szereplő nettó költségeket az e rész 11. bekezdésének megfelelően az IFRS 9, az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó valamennyi elkötelezettségre és garanciára képzett céltartalékok, vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti céltartalékok tekintetében. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valós értékében bekövetkezett bármely változást »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni. Következésképpen a céltartalékok magukban foglalják azon elkötelezettségek és garanciák értékvesztésének összegét, amelyek esetében az értékvesztés meghatározása az IFRS 9 szerint történik, vagy a céltartalékképzés megfelel az IAS 37-nek, illetőleg amelyeket az IFRS 4 értelmében biztosítási szerződésként kezelnek.
51. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztés miatti nyereségét vagy veszteségét, függetlenül attól, hogy az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti várható hitelezési veszteség becslése 12 hónapra vagy az élettartamra vonatkozik-e, ideértve a kereskedelemfinanszírozáson, szerződéses eszközökön és lízingből származó követeléseken keletkező értékvesztési nyereséget vagy veszteséget [az IFRS 9 5.5.15. bekezdése].
52. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« magában foglalja a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumokban az adós vagy a kibocsátó hitelképességének változása miatt bekövetkezett valamennyi értékvesztést vagy az értékvesztések visszairását, valamint a nemzeti GAAP előírásaitól függően a saját tőkével szemben valós értéken vagy más értékelési módszerrel, többek között a LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumok értékvesztését.
53. Az »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« tartalmazza továbbá az e melléklet jelen része 72., 74. bekezdésében és 165. bekezdésének b) pontjában meghatározott azon leírt összegeket, amelyek a leírás időpontjában meghaladják az értékvesztés összegét, és ezért közvetlenül az eredményben kerülnek megjelenítésre veszteséggé, valamint a korábban leírt, közvetlenül az eredménykimutatásban rögzített összegek megtérülését.

54. A leányvállalatok, társult vállalkozások és közös vállalkozások eredményből való azon részesedését, amelyet a prudenciális konszolidáció keretében a tőkemódszerrel értékelnek, a »Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés« tételben kell feltüntetni. Az IAS 28 10. bekezdése szerint a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell az e gazdálkodó egységek által fizetett osztalékkal. Az említett befektetések értékvesztését a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« tételben kell feltüntetni. Az e befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget e rész 55. és 56. bekezdésével összhangban kell feltüntetni.
55. A »Meggzúnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség« a meggzúnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó eredményt tartalmazza.
56. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a »Meggzúnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt« tételben kell megadni, amennyiben az IFRS 5 szerinti meggzúnt tevékenységről van szó. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén ezeket a nyereségeket és veszteségeket a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó« tételben kell feltüntetni.
3. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS (3.)
57. »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó« tartalmazza az olyan valósérték-fedezeti ügyletek halmozott fedezeti hatékonysághiányában bekövetkezett változást, mely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. A halmozott fedezeti hatékonysághiány e sorban feltüntetett változása a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]« tételben feltüntetett változásai és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]« tételben feltüntetett változásainak különbsége.
58. A »Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]« tartalmazza a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések folyamatos és meggzúnttetett fedezeti ügyleteinek hatékony részére képzett, halmozott devizaátszámítási tartalék változását.
59. A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei és a cash flow-fedezeti ügyletek vonatkozásában az »Eredménybe átvezetett« tételben feltüntetett megfelelő összegek tartalmazzák azokat az összegeket, amelyeknek az átvezetésére azért került sor, mert a fedezett pénzmozgás megtörtént és bekövetkezése már nem várható.
60. A »Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]« tartalmazza a következőkben felsoroltak halmozott valósérték-változásaiban bekövetkező változásokat, amennyiben a felsorolt tételek nem fedezeti komponensként megjelöltek:
- opciók időértéke;
  - forwardszerződések határidős elemei;
  - penzügyi instrumentumok devizafelára.
61. Az opciók vonatkozásában az eredménybe átsorolt és az »Eredménybe átvezetett« tételben feltüntetett összegek tartalmazzák az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy ügyletkezeléshez kapcsolódó fedezett tételt fedeznek, továbbá az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy időszakhoz kapcsolódó fedezett tételt fedeznek.
62. »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« tartalmazzák az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon keletkező azon nyereségeket és veszteségeket, amelyek eltérnek a 2. táblában az »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« tételben feltüntetendő, értékvesztés miatti nyereségtől vagy veszteségtől és az »Árfolyamkülönbség [nyereség vagy (-) veszteség], nettó« tételben feltüntetendő árfolyamnyereségtől és -veszteségtől. Az »Eredménybe átvezetett« tétel tartalmazza mindenképp az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából való kivezetés vagy az ebbe a kategóriába való átsorolás miatt az eredménybe történő átvezetést.

63. Amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át [az IFRS 9 5.6.4. bekezdése], az átsorolás következtében keletkező nyereséget vagy veszteséget »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« között kell feltüntetni.
64. Amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriába [az IFRS 9 5.6.7. bekezdése], vagy az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába [az IFRS 9 5.6.5. bekezdése] sorolnak át, a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített átsorolt halmozott nyereséget és veszteséget az »Eredménybe átvezetett« tételben és az »Egyéb átsorolás« tételben kell feltüntetni, az utóbbi esetben a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét kiigazítva.
65. Az egyéb átfogó jövedelem valamennyi komponense vonatkozásában az »Egyéb átsorolás« tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe vagy – cash flow-fedezeti ügylet esetében – a fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe való átsorolástól eltérő átvezetéseket.
66. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a »Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó«-t és a »Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó«-t [az IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6] külön sorokban kell feltüntetni.
4. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK INSTRUMENTUM ÉS ÜGYFÉLSZEKTOR SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (4.)
67. A pénzügyi eszközöket számviteli portfóliónként és instrumentumonként – valamint szükség esetén – ügyfélszektor szerinti bontásban kell megadni. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében az eszközök bruttó könyv szerinti értékét és a halmozott értékvesztéseket értékvesztési szakaszok szerinti bontásban kell megadni.
68. A BAD alapján kidolgozott GAAP szerinti elszámolás esetén a kereskedési célú pénzügyi eszközként feltüntetett származtatott eszközök valós értéken értékelt instrumentumokat, valamint bekerülésiérték-módszerrel vagy LOCOM-módszerrel értékelt instrumentumokat tartalmaznak.
69. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában »A hitelkockázat-változástól származó negatív valósérték-változás halmozott összege« a nemteljesítő kitétségek esetében a valós érték hitelkockázat-változástól származó halmozott változását jelenti, ahol a halmozott nettó változás negatív. A hitelkockázat-változástól származó nettó valósérték-változás halmozott összegét úgy kell kiszámítani, hogy figyelembe kell venni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum megjelenítése óta a valós értékben a hitelkockázat változása miatt következett valamennyi negatív és pozitív változást. Ezt az összeget csak akkor kell feltüntetni, ha a hitelkockázat változása miatt a valós értékben bekövetkezett pozitív és negatív változások összeadása negatív összeget eredményez. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell elvégezni. »A hitelkockázat-változástól származó negatív valósérték-változás halmozott összege« minden egyes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében az instrumentum kivezetéséig jelentendő.
70. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában a »halmozott értékvesztés«:
- amortizált bekerülésiérték- vagy bekerülésiérték-módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében a halmozott értékvesztés az értékvesztés miatti veszteségek felhasználásokkal és visszairásokkal csökkentett kumulatív összege, adott esetben értékvesztési szakaszonként. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés értékvesztési számla használata révén vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében kivezetési eseménynek nem minősülő közvetlen csökkentés útján csökkenti a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum könyv szerinti értékét;
  - az IFRS szerinti elszámolás esetén az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a halmozott értékvesztés a várható hitelezési veszteségek és változásaik összege, amely az adott instrumentum valós értékében a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett csökkenésként jelenítik meg;
  - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a halmozott értékvesztés az értékvesztések halmozott összege, csökkentve a felhasználásokkal és visszairásokkal. A könyv szerinti érték csökkentése vagy értékvesztési számla használatával vagy olyan közvetlen csökkentéssel történik, ami nem jelent kivezetési eseményt.
71. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés tartalmazza az IFRS 9-ben meghatározott egyes értékvesztési szakaszokba sorolható pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére képzett értékvesztést. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés tartalmazza az egyedi és általános hitelkockázati tartalékot, valamint az általános banki kockázatokra képzett tartalékot, amennyiben ez csökkenti a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét. A halmozott értékvesztés tartalmazza továbbá a LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatból eredő értékelési korrekcióit.

72. A »Halmazott részleges leírások összege« és a »Halmazott teljes leírások összege« tartalmazza azon hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tőkeösszegének, lejárt esedékességű kamatainak és díjainak az adatszolgáltatási vonatkozású időpontra számított halmazott részleges vagy teljes összegét, amelyeket az adott időpontig a 74. bekezdésben leírt módszerek valamelyikének használatával kivettek, mert az intézmény észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket az adatszolgáltató intézmény valamennyi jogának elévülési határidő lejártáig, elengedés vagy egyéb okok miatti teljes megszűnéséig vagy az összegek megtérüléséig jelenteni kell. Következésképpen ezeket a leírt összegeket, amennyiben nem kerülnek beszedésre, akkor is fel kell tüntetni, amikor végrehajtás tárgyát képezik.
73. Amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum több egymást követő részleges leírás következtében végül teljes mértékben leírásra kerül, a leírás kumulált összege a »Halmazott részleges leírások összegéből« átsorolásra kerül a »Halmazott teljes leírások összege« oszlopba.
74. A leírások kivezetési eseményt jelentenek és vagy a pénzügyi eszköz egészére vagy egy részére vonatkoznak, ideértve, ha az eszköz módosítása ahhoz vezet, hogy az intézmény lemond arról a jogáról, hogy a szóban forgó eszköz egy része vagy egésze tekintetében cash flow-t szedjen be, ahogy a 72. bekezdés ismerteti. A leírások magukban foglalják a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése, valamint a hitelezési veszteségekre képzett, értékvesztési számlán lévő összegnek a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése eredményeként létrejött összegeket.
75. Az »ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök« oszlop azokat az instrumentumokat tartalmazza, amelyekről megállapításra kerül, hogy az adatszolgáltatás vonatkozású időpontjában hitelkockázatuk alacsony, és amelyekről az intézmény feltételezi, hogy hitelkockázatuk nem növekedett meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta az IFRS 9 5.5.10. bekezdésének megfelelően.
76. Az IAS 1 54. bekezdésének h) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozást, szerződéses eszközöket és lízingköveteléseket, amelyek esetében az elszámolt veszteség becslésére az IFRS 9 5.5.15. bekezdése szerinti egyszerűsített megközelítés kerül alkalmazásra, a 4.4.1. táblában a hitelek és előlegek között kell feltüntetni. Az említett eszközökre elszámolt megfelelő veszteséget vagy az »Olyan eszközök halmazott értékvesztése, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté« (2. szakasz)» vagy az »Értékvesztett eszközök halmazott értékvesztése (3. szakasz)« tételben kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a kereskedelemfinanszírozás, szerződéses eszközök vagy lízingkövetelések az egyszerűsített megközelítés szerint értékvesztett eszköznek minősülnek-e.
77. Az olyan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöket, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek, külön kell feltüntetni a 4.3.1. és a 4.4.1. táblában. E hitelek esetében a halmazott értékvesztés csak az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmazott változásokat tartalmazza [IFRS 9 5.5.13. bekezdés].
78. A 4.5. táblában az intézmények azon »Hitelek és előlegek« és »Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« könyv szerinti értékét tüntetik fel, amelyek az »alárendelt adósság« e rész 100. pontjában szereplő fogalmához tartoznak.
79. A 4.8. táblában a feltüntetendő adat attól függ, hogy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP alkalmazásában értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozhatnak-e. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartoznak, az intézmények ebben a táblában a könyv szerinti értékre, a nem értékvesztett és az értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékére, a halmazott értékvesztésre és a halmazott leírásokra vonatkozó adatokat tüntetik fel. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá, az intézmények nemteljesítő kitétségek esetében a hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összegét tüntetik fel.
80. A 4.9. táblában a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközöket és a kapcsolódó értékelési korrekciókat a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi eszközöktől és kapcsolódó értékvesztésüktől elkülönítve kell azonosítani. A bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket, többek között a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközöket nem értékvesztett eszközként kell feltüntetni, ha nem kapcsolódik hozzájuk értékelési korrekció vagy értékvesztés, és értékvesztett eszközként kell feltüntetni, amennyiben értékvesztésnek minősülő értékelési korrekció vagy értékvesztés kapcsolódik hozzájuk. Az értékvesztésnek minősülő értékelési korrekciók a partner hitelképességének romlását tükröző, hitelkockázatból eredő értékelési korrekciók. Azok a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközök, amelyek esetében a piaci feltételek változásainak hatását tükröző, piaci kockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor, nem tekinthetők értékvesztettnek. A hitelkockázatból és piaci kockázatból eredő halmazott értékelési korrekciókat külön kell feltüntetni.

81. A 4.10. táblában a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt eszközöket, valamint kapcsolódó értékelési korrekcióikat kell feltüntetni, elkülönítve a más értékelési módszerek hatálya alá tartozó eszközöktől. A szigorú LOCOM-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközöket és az egyéb értékelési módszerek alapján értékelt pénzügyi eszközöket akkor kell értékvesztett eszközként feltüntetni, ha azok esetében hitelkockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor a 80. bekezdésnek megfelelően, vagy értékvesztés kapcsolódik hozzájuk. A szigorú LOCOM-módszer alapján értékelt azon pénzügyi eszközök, amelyek esetében piaci kockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor a 80. bekezdésnek megfelelően, nem tekintendők értékvesztettnek. A hitelkockázatból és piaci kockázatból eredő halmozott értékelési korrekciókat külön kell feltüntetni.
82. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megfelelő táblákban az általános banki kockázatokra képzett tartalékokból csak azt a részt kell bejelenteni, amely a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét érinti [BAD 37. cikk (2) bekezdés].
5. NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEK ÉS ELŐLEGEK TERMÉK SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (5.)
83. A nem kereskedési céllal tartott és nem kereskedési célú hitelek és előlegek könyv szerinti értékét terméktípusok és ügyfélszektor szerinti, a bruttó könyv szerinti értékét pedig csak terméktípus szerinti bontásban kell megadni.
84. A »Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek« kategóriába sorolt látra szóló egyenlegeket is jelteni kell ebben a táblában, értékelési módjuktól függetlenül.
85. A hiteleket és előlegeket a következő termékek szerinti bontásban kell szerepeltetni:
- a) a »Látra szóló (azonnal felmondható) és rövid határidővel felmondható (folyószámla)« kategória tartalmazza a látra szóló (azonnal felmondható), rövid határidővel (a kérés napját követő napon a munkanap végéig) felmondható követeléseket, a folyószámlákat és hasonló egyenlegeket, amelyek tartalmazhatnak a kölcsönvevő szempontjából egynapos betétnek minősülő kölcsönöket (amelyeket a kölcsönnyújtás napját követő napon, a munkanap végéig kell visszafizetni), függetlenül azok jogi formájától. Idetartoznak a »folyószámla-hitelek« is, amelyek a folyószámlákon lekönyvelt tartozik egyenlegek;
  - b) a »Hitelkártya-tartozás« kategóriába tartoznak a vagy késleltetett terhelésű betéti kártyákon vagy hitelkártyákon keresztül nyújtott hitelek [EKB BSI rendelet];
  - c) a »Kereskedelemfinanszírozás« tartalmazza az egyéb adósoknak számla vagy egyéb olyan dokumentumok alapján nyújtott kölcsönöket, amelyek jogot biztosítanak áruk adásvételéből vagy szolgáltatás nyújtásából származó bevételek elfogadására. Ez a tétel tartalmazza az összes faktoring és hasonló tranzakciót, például az elfogadványokat, a kereskedelemfinanszírozások végleges megvásárlását, a forfait-ügyleteket, számladiszkontálást, váltókat, kereskedelmi értékpapírokat és egyéb követeléseket, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény megvásárolja a kereskedelemfinanszírozást (visszakereseti joggal és anélkül);
  - d) a »Pénzügyi lízingek« tartalmazza a pénzügyi lízingből származó követelések könyv szerinti értékét. Az IFRS értelmében a »pénzügyi lízingből származó követelések« meghatározása az IAS 17 szerinti meghatározás;
  - e) a »Fordított visszavásárlási hitelek« tétel tartalmazza a visszavásárlási megállapodások keretében megvásárolt értékpapírokért vagy aranyért, illetve az értékpapír-kölcsönzési megállapodások keretében kölcsönvett értékpapírokért cserébe nyújtott finanszírozást e rész 183. és 184. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően;
  - f) az »Egyéb meghatározott lejáratú hitelek« a többi tétel közé be nem sorolt, szerződésben rögzített lejáratú vagy futamidejű tartozik egyenlegeket tartalmazza;
  - g) az »Előlegek, kivéve hitelek« azokat az előlegeket tartalmazza, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti »hitelek« közé. Ez a tétel többek között tartalmazza a függő tételek (mint például a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (mint például csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit.
86. A kapott biztosíték alapján a hiteleket és előlegeket a következőképpen kell besorolni:
- a) az »Ingatlannal fedezett hitelek« tartalmazza az előírásoknak megfelelően lakó- vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett hiteleket és előlegeket, függetlenül azok hitelfedezeti arányától (»hitel-fedezet arány« vagy »LTV arány«) és a biztosíték jogi formájától;

- b) az »Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek« tartalmazza az előírásoknak megfelelően biztosítékkal fedezett hiteleket és előlegeket, függetlenül azok hitelfedezeti arányától (»hitel-fedezet arány« vagy »LTV arány«) és a biztosíték jogi formájától, kivéve az »Ingatlannal fedezett hitelek«-et. Ezen egyéb biztosítékok közé tartozik az értékpapíron, készpénzen és egyéb biztosítékon létesített zálogjog, függetlenül a biztosíték jogi formájától.
87. A hiteleket és előlegeket a biztosíték alapján kell besorolni, függetlenül a hitel céljától. Azon hitelek és előlegek könyv szerinti értékét, amelyeket egynél több típusú biztosíték fedez, ingatlanbiztosítékkal fedezettként kell besorolni és feltüntetni, amennyiben a hiteleket és előlegeket ingatlanbiztosítékkal fedezik, függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezettek-e.
88. A hiteleket és előlegeket céljuk alapján a következőképpen kell besorolni:
- a) a »Fogyasztási hitelek« az elsősorban áruk és szolgáltatások személyes felhasználására nyújtott hiteleket tartalmazza [EKB BSI rendelet];
- b) a »Lakáscélú hitelek« tartalmazza a háztartások számára saját használatra és bérbeadásra történő lakásvásárlásra – ideértve a lakásépítést és felújítást – nyújtott hiteleket [EKB BSI rendelet].
89. A hiteleket be kell sorolni megtérülésük módja alapján. A »Projektfinanszírozási hitelek« azokat a hiteleket tartalmazza, amelyek megfelelnek a CRR 147. cikkének (8) bekezdésében meghatározott speciális hitelezési kitétségek jellemzőinek.
6. NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOKNAK NYÚJTOTT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEK ÉS ELŐLEGEK RÉSZLETEZÉSE NACE KÓDOK SZERINT (6.)
90. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközökből álló portfólióba tartozóktól eltérő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét a gazdasági tevékenységek ágazata szerint kell besorolni a NACE-kódok alkalmazásával az ügyfél fő tevékenysége alapján.
91. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitétség besorolását e melléklet 1. részének 43. bekezdésével összhangban kell elvégezni.
92. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel (»nemzetgazdasági ág« szerint) kell megadni. Az intézmények a pénzügyi vagy biztosítási tevékenységet végző nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket és előlegeket a »K. Pénzügyi és biztosítási tevékenység« tételben tüntetik fel.
93. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök közé tartoznak i. az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és ii. az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök közé tartoznak a bekerülésiérték-módszer, többek között a LOCOM-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközök. Az egyes nemzeti GAAP-ok előírásaitól függően e pénzügyi eszközök közé tartozhatnak i. a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és ii. egyéb értékelési módszerrel értékelt pénzügyi eszközök.
7. ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÉSEDELMES PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (7.)
94. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket tartalmazó számviteli portfóliókba sorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét csak akkor kell a 7.1. táblában feltüntetni, ha azok késedelmesek. A késedelmes instrumentumokat egyedi helyzetük alapján kell hozzárendelni a megfelelő késedelmességi intervallumokhoz.
95. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket tartalmazó számviteli portfóliókat e rész 93. bekezdésének megfelelően kell meghatározni.
96. A pénzügyi eszközök akkor minősülnek késedelmesnek, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre. A késedelmes kitétségek teljes könyv szerinti értékét fel kell feltüntetni. Az ilyen eszközök könyv szerinti értékét az értékvesztési szakaszok vagy az értékvesztési státusz szerint kell feltüntetni, az alkalmazandó számviteli standardokkal összhangban, és a referencia-időpontban ki nem fizetett, legrégebbi késedelmes összegre vonatkozó késedelmes napok száma szerint kell részletezni.

## 8. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (8.)

97. A »Betétek« meghatározása és a termék szerinti bontás azonos az EKB BSI rendelet szerinti meghatározással, következésképpen a szabályozott takarékbetéteket az EKB BSI rendelettel összhangban kell besorolni és partner szerint kell szerepeltetni. Mindenekelőtt azokat a nem átruházható látra szóló takarékbetéteket, amelyek ugyan jogszabály szerint kérésre visszaválthatók, azonban jelentős hátránnyal és korlátozással és az egynapos betétek jellemzőihez nagyon hasonló jellemzőkkel rendelkeznek, a felmondással visszaváltható betétek közé soroljuk.
98. A »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok«-at a következő terméktípusok szerint kell részletezni:
- a) »Letéti jegyek«, amelyek olyan értékpapírok, amelyek birtokosa számára lehetővé teszik pénz felvételét egy számláról,
  - b) »Eszköfedeztetű 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) az »Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« az előző sorokban nem feltüntetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza, és különbséget tesz az átváltható összetett pénzügyi instrumentumok és a nem átváltható instrumentumok között.
99. A kibocsátott »Alárendelt kötelezettségek« kezelése az egyéb felmerült pénzügyi kötelezettségekkel azonos módon történik. Az értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kötelezettségek a »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« közé sorolandók, míg a betétek formájában fennálló alárendelt kötelezettségek a »Betétek« közé sorolandók.
100. A 8.2. tábla számviteli portfólió szerinti bontásban tartalmazza azon »Betétek« és »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« könyv szerinti értékét, amelyek megfelelnek az alárendelt adósság fogalmának. Az »alárendelt követelést megtestesítő instrumentumok« a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelések, amelyeket csak az összes, magasabb státusú követelés kielégítését követően lehet érvényesíteni [EKB BSI rendelet].
101. A »Saját hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege« tartalmazza a valós érték összes említett változását, függetlenül attól, hogy azok az eredményben vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek-e megjelenítésre.

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

102. A mérlegen kívüli kitétségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. A 9.1., 9.1.1. és a 9.2. táblában a CRR I. mellékletében felsorolt valamennyi mérlegen kívüli kitétséget fel kell tüntetni hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb elkötelezettségekre lebontva.
103. Az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb elkötelezettségekre vonatkozó információk a visszavonható és a visszavonhatatlan elkötelezettségeket egyaránt tartalmazzák.
104. A CRR I. mellékletében felsorolt adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek lehetnek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, az IFRS 9 hatókörébe tartozó instrumentumok vagy az IFRS 9 értékvesztési követelményeinek hatálya alá tartozó instrumentumok, valamint az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó instrumentumok.
105. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket a 9.1.1. táblában kell feltüntetni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:
- a) az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak;
  - b) az IFRS 9 értelmében eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vannak megjelölve;
  - c) az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartoznak.
106. Azokat a kötelezettségeket, amelyeket jelen melléklet e része 105. bekezdésének a) és c) pontjában említett, adott pénzügyi garanciák és elkötelezettségek hitelezési veszteségeként kell megjeleníteni, céltartalékként kell jelenteni, függetlenül az alkalmazott értékelési kritériumoktól.



107. Az IFRS hatálya alá tartozó intézmények értékvesztési szakaszok szerinti bontásban feltüntetik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó instrumentumok névértékét és céltartalékait, ideértve azokat, amelyeket a megjelenített halmozott bevétellel csökkentett bekerülési értéken értékelnek.
108. A 9.1.1. táblában csak az elkötelezettség névértékét kell feltüntetni akkor, ha a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum mérleg szerinti instrumentumot és mérlegen kívüli komponens egyaránt tartalmaz. Ha az adatszolgáltatásra kötelezett gazdálkodó egység nem tudja elkülönítve azonosítani a mérlegen belüli és mérlegen kívüli komponensek várható hitelezési veszteségét, az elkötelezettség várható hitelezési veszteségét a mérleg szerinti komponens halmozott értékvesztésével együtt kell feltüntetni. Amennyiben a várható hitelezési veszteségek együttesen meghaladják a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteségek fennmaradó egyenlegét a 9.1.1. táblában, a megfelelő értékvesztési szakaszban céltartalékként kell feltüntetni [az IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése].
109. Amennyiben egy pénzügyi garanciát vagy egy, a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettséget az IFRS 9 4.2.1. bekezdése d) pontjának megfelelően értékelnek, és elszámolt veszteségének meghatározása az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint történik, azt a megfelelő értékvesztési szakaszban kell jelenteni.
110. Amennyiben a hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket valós értéken értékelik az IFRS 9 szerint, az intézmények a 9.1.1. táblában a megfelelő oszlopokban feltüntetik e pénzügyi garanciák és elkötelezettségek névértékét és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét. »A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét« az e rész 69. bekezdése szerinti kritériumok alkalmazásával kell jelenteni.
111. Az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó egyéb elkötelezettségek vagy garanciák névértékét és céltartalékait a megfelelő oszlopokban kell feltüntetni.
112. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP hatókörébe tartozó intézmények a 9.1. táblában tüntetik fel a 102. és 103. bekezdésben említett elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértékét, valamint azon céltartalékok összegét, amelyeket a szóban forgó mérlegen kívüli kitettségekre előírás szerint tartani kell.
113. A »hitelnyújtási elkötelezettségek« előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott elkötelezettségek, azon elkötelezettségek kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető. A CRR I. mellékletének »Hitelnyújtási elkötelezettségek«-ként besorolandó tételei a következők:
- »Határidős betétügyletek«;
  - »Le nem hívott hitelkeretek«, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.
114. A »Pénzügyi garanciák« olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően, ideértve az egyéb pénzügyi garanciákra biztosított garanciákat. Az IFRS alkalmazási körében ezek a szerződések az IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontjában és az IFRS 4 A. függelékében meghatározott pénzügyi garanciaszerződések. A CRR I. mellékletének »Pénzügyi garanciák«-ként besorolandó tételei a következők:
- »Hitelhelyettesítő jellegű garanciák«;
  - a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő »Hitelderivatívák«;
  - »Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitlellevek«;
115. A CRR I. mellékletének »Egyéb elkötelezettségek«-ként besorolandó tételei a következők:
- »Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen része«;
  - »Megnyitott vagy igazolt akkreditívek«;
  - »Kereskedelemfinanszírozási mérlegen kívüli tételek«;
  - »Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek«;

- 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 mérlegben kívüli tételek«.
116. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a következő tételek a mérlegben kerülnek megjelenítésre, következésképpen ezeket nem kell mérlegben kívüli kitétséggé feltüntetni:
- a) a pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő »Hitelderivatívák« az IFRS 9 értelmében »származtatott ügyletek«;
  - b) az »Elfogadványok« egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó elkötelezettségek. Következésképpen ezek a mérlegben a »kereskedelem-finanszírozás« tételbe vannak besorolva;
  - c) a »Váltók forgatmányozása«, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak;
  - d) az »Ügyletek visszereseti joggal«, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak;
  - e) a »Sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök« az IFRS 9 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 IFRS 9 A. függeléke szerinti meghatározásának.
117. Az »ebből: nemteljesítő« tartalmazza azon adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértékét, amelyek e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítőnek tekintendők.
118. Az adott pénzügyi garanciák, hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb elkötelezettségek tekintetében a »Névérték« az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitétségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. Az adott pénzügyi garanciák tekintetében a névérték mindenekelőtt az a maximális összeg, amelyet az intézménynek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az intézmény kötelezettséget vállalt. A névérték a hitel-egyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazása előtti kitétségérték.
119. A 9.2. táblában a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. Egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt. A kapott pénzügyi garanciák tekintetében a »Garancia legmagasabb figyelembe vehető összege« az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Amikor egy kapott pénzügyi garanciát egynél több garantőr bocsát ki, a garantált összeget ebben a táblában csak egyszer kell feltüntetni; a garantált összeget a hitelkockázat mérséklése szempontjából relevánsabb garantőrhez kell rendelni.

## 10. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK (10. ÉS 11.)

120. A 10. és a 11. tábla alkalmazásában a származtatott ügyleteket – amennyiben azokat az IFRS-nek vagy a BAD alapján kidolgozott alkalmazandó nemzeti GAAP-nak megfelelően minősített fedezeti kapcsolatban használják – származtatott fedezeti ügyletként, vagy más esetekben kereskedési céllal tartottként kell figyelembe venni.
121. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, többek között a gazdasági fedezeti ügyletek, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és névleges összegét a mögöttes kockázat típusa, a piac típusa és a terméktípus szerinti részletezéssel kell feltüntetni a 10. és a 11. táblában. Az intézményeknek a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyleteket a fedezeti ügylet típusa szerint is kell részletezniük. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozó információt külön kell feltüntetni, fedezettípus szerinti bontásban.
122. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében ezekben a táblákban valamennyi származtatott ügyletet fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a releváns nemzeti GAAP-nak megfelelően megjelenítésre kerülnek-e a mérlegben.
123. A kereskedési célú származtatott ügyletek és a származtatott fedezeti ügyletek könyv szerinti értékének, valós értékének és névleges összegének számviteli portfóliók és fedezettípusok szerinti bontását az adatszolgáltatásra kötelezett gazdálkodó egységre vonatkozó keretben, vagyis az IFRS-ben vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-ban alkalmazandó számviteli portfólió és fedezettípus figyelembevételével kell végrehajtani.
124. Elkülönítve kell azonosítani azokat a kereskedési célú származtatott ügyleteket és származtatott fedezeti ügyleteket, amelyeket a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelően bekerülésiérték-módszer vagy LOCOM-módszer szerint értékelnek.
125. A 11. tábla tartalmazza a fedezeti instrumentumokat és a fedezett tételeket függetlenül a minősített fedezeti kapcsolat megjelenítéséhez használt számviteli standardtól, ideértve azt, ha ez a minősített fedezeti kapcsolat nettó pozícióval van összefüggésben. Ha egy intézmény úgy döntött, hogy a fedezeti elszámolásokhoz továbbra is az IAS 39-et használja [az IFRS 9 7.2.21. bekezdése], a fedezeti ügyletek típusaira és a számviteli portfóliókra vonatkozó hivatkozások és megnevezések az IAS 39 9. bekezdésében levő hivatkozásoknak és megnevezéseknek felelnek meg: az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök« az »Értékesíthető« tételre, az »Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök« pedig együttesen a »Lejáratig tartandó« és a »Kölcsönök és követelések« tételre vonatkoznak.
126. A hibrid instrumentumok között szereplő, és az alapszerződésektől elkülönített származtatott ügyleteket a 10. és 11. táblában kell szerepeltetni a származtatott ügylet jellege alapján. Ezek a táblák nem tartalmazzák az alapszerződés összegét. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hibrid instrumentum esetében azonban a szerződés egészét fel kell tüntetni és a beágyazott származtatott ügyletek a 10. és 11. táblában nem tüntetendők fel.
127. A származtatott ügyletnek tekintett azon elkötelezettségeket [az IFRS 9 2.3. bekezdésének b) pontja] és hitelderivatívákat, amelyek nem felelnek meg a pénzügyi garancia e melléklet jelen része 114. bekezdésében meghatározott fogalmának, a 10. és a 11. táblában kell feltüntetni az egyéb származtatott instrumentumokra vonatkozó részletezésnek megfelelően, de ezeket a 9. táblában nem kell feltüntetni.
128. Azon nem származtatott pénzügyi eszközök vagy nem származtatott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét, amelyek az IFRS vagy a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP alkalmazásában fedezeti instrumentumként megjelenítettek, elkülönítve kell feltüntetni a 11.3. táblában.

### 10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása

129. Az összes származtatott ügyletet a következő kockázati kategóriákba kell besorolni:

- a) Kamatláb: a származtatott kamatlábügylet olyan kamatozó pénzügyi instrumentumra vonatkozó ügylet, amelynek cash flow-ját kamatlábakra való hivatkozással, vagy más kamatlábszerződéssel határozzák meg, például kincstárjegy megvásárlására vonatkozó határidős szerződésre szóló opcióval. Ez a kategória azon ügyletekre korlátozott, amelyeknél az ügylet mindkét lába csak egy deviza 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. Az egyetlen kivétel, ha keresztdevizás csereügyletet kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak, ekkor ezt az ilyen típusú fedezetekre vonatkozó sorokban kell feltüntetni. A kamatlábügyletek közé tartoznak a határidős kamatláb-megállapodások, egydevizás kamatláb-csereügyletek, határidős kamatlábügyletek, kamatlábopciók (ideértve a cap, floor, collar és corridor ügyleteket), a kamatláb-csereügyletekre szóló opciók és a kamatlábra szóló opcióstulvány-ügyletek.

- b) Részvény: a származtatott részvényügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott részvény árfolyamához vagy részvényárfolyamokra vonatkozó indexhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- c) Deviza és arany: ezek a származtatott ügyletek a határidős piacon devizák cseréjével és arannyal szembeni kitettséggel járó szerződéseket foglalnak magukban. Ezért ezek sima határidős ügyleteket, árfolyam-csereügyleteket és deviza-csereügyleteket (ideértve a keresztdevizás kamatláb-csereügyleteket), határidős devizaügyleteket, devizaopciókat, deviza-csereügyletre szóló opciókat és opciós utalványokat takarnak. A származtatott devizaügyletek minden olyan ügyletet tartalmaznak, amely akár árfolyamok, akár kamatlábak tekintetében egynél több devizával szembeni kitettséggel járnak, kivéve, ha keresztdevizás csereügyleteket kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak. Az aranyügyletek minden ezzel az áruval szembeni kitettséggel járó ügyletet magukban foglalnak.
- d) Hitel: a hitelderivatívák olyan ügyletekre szóló szerződések, amelyeknél a kifizetés elsősorban egy meghatározott referenciahitel valamely hitelképességi mérőszámához kötött, és amelyek nem felelnek meg a pénzügyi garanciák meghatározásának [IFRS 9]. A szerződések fizetések cseréjét kötik ki, amelynek legalább az egyik lábát a referenciahitel teljesítése határozza meg. A kifizetést számos esemény kiválthatja, többek között a nemteljesítés, leminősítés vagy a referenciaeszköz hitelkockázati felárában bekövetkező előre kikötött változás. Azokat a hitelderivatívákat, amelyek megfelelnek a pénzügyi garancia jelen melléklet e részének 114. bekezdésében meghatározott fogalmának, csak a 9. táblában kell jelteni.
- e) Áru: ezek a származtatott ügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott áru – például nemesfém (kivéve arany), nyersolaj, fa vagy mezőgazdasági termények – árához vagy 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, részvennyel, áruval vagy hitelkockázattal szembeni kitettség. Ilyenek például a származtatott klimatikus ügyletek, vagy a származtatott biztosítási ügyletek.
130. Ha egy származtatott ügyletet egynél több mögöttes kockázattípus befolyásol, az instrumentumot a legérzékenyebb kockázattípushoz kell hozzárendelni. A több kitettséggel rendelkező származtatott ügyleteknél, bizonytalanság esetén, az ügyleteket a következő sorrendnek megfelelően kell megjelölni:
- a) Áruk: az áruval vagy áruhoz kötött indexszel szembeni kitettséggel járó összes származtatott ügyletet, függetlenül attól, hogy árukkal vagy egyéb kockázati kategóriával – például árfolyammal, kamatlábbal vagy részvennyel – szembeni közös kitettséggel rendelkeznek-e, ebben a kategóriában kell feltüntetni;
- b) Részvények: az árukkal és részvényekkel szembeni közös kitettséggel rendelkező szerződések kivételével – amelyeket áruként kell jelteni – a részvények vagy részvényindexek teljesítményéhez kötött összes származtatott ügyletet a részvény kategóriában kell megadni. Az árfolyamokkal vagy kamatlábbal 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 feltüntetett ügyleteket) függetlenül attól, hogy az kamatozó pénzügyi instrumentumokra vagy árfolyamokra vonatkozik, kivéve, ha keresztdevizás csereügyleteket kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak.

## 10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek

131. Az IFRS szerinti elszámolás esetében az összes származtatott ügylet (fedezeti vagy kereskedési célú) vonatkozásában a »könyv szerinti érték« a valós érték. A pozitív (nulla feletti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek »pénzügyi eszközök«, a negatív (nulla alatti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek pedig »pénzügyi kötelezettségek«. A könyv szerinti értéket a pozitív valós értékkel rendelkező (»pénzügyi eszközök«) származtatott ügyletekre és a negatív valós értékkel rendelkező (»pénzügyi kötelezettségek«) származtatott ügyletekre vonatkozóan külön kell feltüntetni. A kezdeti megjelenítés időpontjában a származtatott ügylet besorolása kezdeti valós értéke alapján vagy »pénzügyi eszköz« vagy »pénzügyi kötelezettség«. A kezdeti megjelenítést követően a származtatott ügylet valós értékének növekedésével vagy csökkenésével a csere feltételei az intézmény számára vagy kedvezőbbek (és a származtatott ügylet besorolása »pénzügyi eszköz« lesz) vagy kedvezőtlenebbek lesznek (és a származtatott ügylet besorolása »pénzügyi kötelezettség« lesz). A származtatott fedezeti ügyletek könyv szerinti értéke azok teljes valós értéke, ideértve adott esetben a valós érték azon komponenseit, amelyek nem fedezeti instrumentumként vannak megjelölve.
132. A jelen melléklet 1. részének 27. bekezdésében meghatározott könyv szerinti értékek mellett a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP hatálya alá tartozó adatszolgáltató intézményeknek valamennyi származtatott instrumentumra vonatkozóan fel kell tüntetniük a valós értékeket, attól függetlenül, hogy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP mérlegtételként vagy mérlegen kívüli tételként való könyvelést ír elő.
133. A »Névleges összeg« az összes megkötött, de a vonatkozási időpontban még el nem számolt ügylet bruttó névértéke, függetlenül attól, hogy ezek az ügyletek olyan származtatott kitétségeket eredményeznek-e, amelyeket mérlegtételként könyvelnek el. A névleges összeg meghatározásakor különösen a következőket kell figyelembe venni:
- Változó nominális vagy elvi tőkeösszegű szerződések esetében az adatszolgáltatás alapja a vonatkozási időpontban fennálló nominális vagy elvi tőkeösszeg;
  - A jelentendő névleges összeg egy multiplikátor komponenssel rendelkező származtatott ügylet esetén a szerződés tényleges névleges összege vagy névértéke;
  - Csereügyletek (swap): csereügyleteknél a névleges összeg az a mögöttes tőkeösszeg, amelyen a kamatcsere, a devizacsere vagy egyéb bevétel vagy kiadás alapul;
  - 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 szerződéseknel a feltüntetendő névleges összeg a szerződés szerinti összeg szorozva a szerződés szerint fennmaradó cserék számával;
  - Hitelderivatívák: a hitelderivatíváknál feltüntetendő szerződés szerinti összeg a vonatkozó referenciahitel névértéke;
  - A digitális opcióknál előre meghatározott kifizetés van, amely lehet monetáris összeg vagy az alapeszközre kötött bizonyos számú szerződés. A digitális opciók névleges összege vagy az előre meghatározott monetáris összeg vagy az alapeszköz valós értéke a vonatkozási időpontban.
134. A származtatott ügyletek »Névleges összeg« oszlopa minden egyes sor vonatkozásában az összes olyan szerződés névleges összegeinek összege, amelyben az intézmény ügyleti partner, függetlenül attól, hogy a származtatott ügyletek a mérlegben az eszköz- vagy a forrásoldalon szerepelnek, illetőleg nem szerepelnek a mérlegben. Az összes névleges összeget fel kell tüntetni függetlenül attól, hogy a származtatott ügyletek valós értéke pozitív, negatív vagy nulla. A névleges összegek között nem megengedett a nettósítás.
135. A »Névleges összeg«-et az »összesen« és az »ebből: értékesített« tételek szerinti részletezésben kell feltüntetni a következő sorok esetében: »Tőzsdén kívüli opciók«, »Szervezett piaci opciók«, »Hitel«, »Áruk« és »Egyéb«. Az »ebből: értékesített« tétel tartalmazza azon szerződések névleges összegét (kötési árfolyamát), amelyeknél az intézmény (az opció kiírója) ügyleti partnereinek (az opció birtokosa) joguk van gyakorolni opciós jogukat, és a hitelkockázati származtatott ügyletekhez kapcsolódó tételeknél azon szerződések névleges összegeit, amelyeknél az intézmény (a védelem eladója) ügyleti partnereinek (a védelem vásárlói) védelmet adott el (adott).

136. Egy ügylet »tőzsdén kívüli ügylet«-ként (OTC) vagy »szervezett piaci ügylet«-ként történő besorolása annak a piacnak a jellegén alapul, ahol az ügyletre sor kerül, nem pedig azon, hogy az adott ügylet elszámolási kötelezettség alá tartozik-e. A »Szervezett piac« a CRR 4. cikkének 92. pontja szerinti szabályozott piac. Következésképpen, ha egy adatszolgáltató intézmény olyan tőzsdén kívüli piacon köt származtatott ügyletet, ahol előírás a központi elszámolás, az adott származtatott ügyletet »tőzsdén kívüli ügylet«-ként, és nem »szervezett piaci ügylet«-ként kell besorolnia.

### 10.3. »Gazdasági fedezeti ügylet«-nek minősített származtatott ügyletek

137. A fedezet céljából tartott olyan származtatott ügyleteket, amelyek az IFRS 9, az IAS 39 (amennyiben azt a fedezeti elszámolások tekintetében használják) vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelő számviteli szabályozás szerint nem teljesítik a hatékony fedezeti instrumentum kritériumait, a 10. táblában kell feltüntetni »gazdasági fedezeti ügylet«-ként. Ez alkalmazandó továbbá valamennyi következő esetben:
- a) nem jegyzett tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot fedező származtatott ügyletek, amelyek esetében a bekerülési érték a valós érték megfelelő becslése lehet;
  - b) az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően a kezdeti megjelenítéskor, az követően, vagy amíg nincs megjelenítve, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez felhasznált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívák;
  - c) az IFRS 9 A. függelékének megfelelően »kereskedési céllal tartott« kategóriába besorolt származtatott ügyletek vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti kereskedési célú eszközök, amelyek azonban nem szerepelnek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben.
138. A »Gazdasági fedezeti ügylet« nem tartalmazza a saját részre végzett kereskedési tevékenység céljából tartott származtatott ügyleteket.
139. A »gazdasági fedezeti ügylet« fogalmának megfelelő származtatott ügyleteket minden egyes kockázattípusra vonatkozóan elkülönítve kell feltüntetni a 10. táblában.
140. Az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően a kezdeti megjelenítéskor, azt követően, vagy amíg nincs megjelenítve, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez használt hitelderivatívákat a 10. táblában a »hitelkockázat« tételben a megfelelő sorban kell feltüntetni. A hitelkockázatra vonatkozó egyéb olyan gazdasági fedezeti ügyleteket, amelyekre az adatszolgáltató intézmény nem alkalmazza az IFRS 9 6.7. bekezdését, külön kell feltüntetni.

### 10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése

141. A tőzsdén kívüli piacon forgalmazott, kereskedési céllal, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és teljes névleges összegét a partner szerint kell megadni a következő kategóriák segítségével:
- a) »hitelintézetek«;
  - b) »egyéb pénzügyi vállalatok«;
  - c) »egyéb«, amely az összes többi partnert magában foglalja.
142. Függetlenül attól a kockázattípustól, amelyhez kapcsolódnak, az összes tőzsdén kívüli származtatott ügyletet e partnerek szerint kell részletezni.

### 10.5. Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint (11.2.)

143. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP a származtatott fedezeti ügyletek fedezeti kategóriák szerinti felosztását írja elő, a származtatott fedezeti ügyleteket külön kell feltüntetni a következő alkalmazandó kategóriák szerint: »valósérték-fedezeti ügyletek«, »cash flow-fedezeti ügyletek«, »bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek«, »külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése«, »kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió valósérték-fedezeti ügyletek« és »kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió cash flow-fedezeti ügyletek«.
144. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint alkalmazandó, a »Bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek« olyan fedezeti kategóriára vonatkozik, amelyben a származtatott fedezeti ügyletet általában bekerülésiérték-módszerrel értékelik.

**10.6. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg (11.3. és 11.3.1.)**

145. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg az azon számviteli portfólióra alkalmazandó, IFRS-ben vagy a BAD alapján kidolgozott GAAP-ban meghatározott értékelési szabályoknak megfelelő könyv szerinti érték, amelyhez az instrumentumok tartoznak. A nem származtatott fedezeti instrumentumok névleges összegét nem kell feltüntetni.

**10.7. Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben (11.4.)**

146. A valósérték-fedezeti ügyletekhez tartozó fedezett tételek pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített könyv szerinti értékét számviteli portfólió, valamint a fedezett pénzügyi eszközök és a fedezett pénzügyi kötelezettségek fedezett kockázatának típusa szerint kell részletezni. Amennyiben egy pénzügyi instrumentumot egynél több kockázattal szemben fedeznek, azt azon kockázattípus szerint kell feltüntetni, amely szerint a fedezeti instrumentumot a 129. bekezdésnek megfelelően fel kell tüntetni.
147. A »Mikro-fedezeti ügylet« az IAS 39 89A. bekezdése szerinti, a kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylettől eltérő fedezeti ügylet. A mikro-fedezeti ügyletek a nettó pozíciók fedezeti ügyleteit tartalmazzák az IFRS 9 6.6. bekezdésének megfelelően.
148. A »Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása« tartalmazza a 147. bekezdésben meghatározott összes mikro-fedezeti ügylet valamennyi fedezeti kiigazítását.
149. Az »Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás« a fedezett tételeken keletkező azon nyereségek és veszteségek halmozott összege, amelyekkel a szóban forgó tételek könyv szerinti értékét kiigazították és amelyeket az eredményben megjelenítettek. Az 1.3. táblában kell feltüntetni az olyan fedezett tételek fedezeti kiigazítását, amelyek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedések. A nem megjelenített határozott elkötelezettségekre vagy azok valamely komponensére vonatkozó fedezeti kiigazításokat nem kell feltüntetni.
150. A »Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások« azokat a fedezeti kiigazításokat tartalmazzák, amelyeket a fedezeti kapcsolat megszüntetését és a fedezett tételek fedezeti nyereségek és veszteségek tekintetében történő kiigazításának végét követően az amortizált bekerülési értéken értékelt fedezett tételekre vonatkozó, újraszámított effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt fedezett eszközök korábban megjelenített halmozott fedezeti nyereségének vagy veszteségének összegével szemben amortizálni kell.
151. Ha pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek egy csoportja, ideértve a nettó pozíciót képező csoportot, fedezett tételként figyelembe vehető, az e csoport részét képező pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket bruttó könyv szerinti értékükön kell feltüntetni, a csoporton belüli instrumentumok nettósítása előtt, a »Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)« tételben.
152. A »Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek« tartalmazza a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek portfóliójának kamatláb-kockázati kitettségére vonatkozó valósérték-fedezeti ügyletbe foglalt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket. Ezeket a pénzügyi instrumentumokat bruttó alapon, a portfólión belüli instrumentumok közötti nettósítás előtti könyv szerinti értékükön kell feltüntetni.

**11. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKOK VÁLTOZÁSA (12.)****11.1. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint (12.0.)**

153. A 12.0. tábla tartalmazza a bekerülésiérték-módszerrel, valamint egyéb értékelési módszerekkel, illetőleg – ha a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP az érintett pénzügyi eszközökre értékvesztés-elszámolási kötelezettséget ír elő – a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési számlája nyitó és záró egyenlegének egyeztetését. A bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb áron értékelt eszközök értékelési korrekcióját nem kell feltüntetni a 12.0. táblában.
154. »Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés«-t akkor kell megadni, ha az eszközök fő kategóriája vagy a partner esetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó költségek megjelenítését eredményezi; vagyis az adott kategória vagy partner tekintetében az adott időszak értékvesztésének növekedése meghaladja az értékvesztések csökkenését. »Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszaírt összegekből származó csökkenés«-t akkor kell megadni, ha az eszközök fő kategóriája vagy a partner esetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó bevételek megjelenítését eredményezi; vagyis az adott kategória vagy partner tekintetében az adott időszak értékvesztésének csökkenése meghaladja az értékvesztések növekedését.

155. Az értékvesztés összegében a pénzügyi eszközök visszafizetése vagy elidegenítése miatt bekövetkezett változásokat az »Egyéb korrekciók« tételben kell feltüntetni. A leírásokat a 72–74. bekezdésnek megfelelően kell megadni.

#### 11.2. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása az IFRS szerint (12.1.)

156. A 12.1. tábla tartalmazza az amortizált bekerülési értéken, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési számlája nyitó és záró egyenlegének egyeztetését, értékvesztési szakaszonkénti, instrumentumonkénti és partnerenkénti bontásban.
157. Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalékokat értékvesztési szakaszok szerint lebontva kell feltüntetni. A hitelnyújtási elkötelezettségekre vonatkozó értékvesztést csak akkor lehet céltartalékként feltüntetni, ha azt nem veszik figyelembe a mérleg szerinti eszközök értékvesztésével együtt az IFRS 9 7.B8E. bekezdésének és e rész 108. bekezdésének megfelelően. Az IAS 37 szerint értékelt elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra, valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok változásait nem ebben a táblában kell feltüntetni, hanem a 43. táblában. Az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekkel és pénzügyi garanciákkal szembeni hitelkockázatból eredő valószínű értékvesztéseket nem kell feltüntetni ebben a táblában, hanem az »Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó« tételben kell megadni e rész 50. bekezdésének megfelelően.
158. Az »ebből: csoportosan képzett értékvesztés« és »ebből: egyedileg képzett értékvesztés« tételek tartalmazzák a csoportos vagy egyedi alapon értékelt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés halmozott összegében bekövetkezett változásokat.
159. A »Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés« tartalmazza a keletkeztetett vagy vásárolt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskor elszámolt várható veszteségek növekedésének összegét. Az értékvesztés e növekedését az említett pénzügyi eszközök keletkeztetését vagy vásárlását követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell feltüntetni. Az említett pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó várható veszteségben kezdeti megjelenítésüket követően bekövetkezett növekedést vagy csökkenést értelemszerűen más oszlopokban kell feltüntetni. A keletkeztetett és vásárolt eszközök közé a mérlegen kívüli adott elkötelezettségek lehívásából eredő eszközök tartoznak.
160. A »Kivezetésből származó csökkenés« a várható veszteségben amiatt bekövetkező változások összegét tartalmazza, hogy a pénzügyi eszközöket az adatszolgáltatási időszakban a leírástól eltérő okból teljes mértékben kivezetik, ami magában foglalja a harmadik feleknek történő átadást vagy a szerződéses jogoknak az érintett pénzügyi eszközök teljes visszafizetése, elidegenítése vagy másik számviteli portfólióba történő átsorolása miatti megszűnését. Az értékvesztésben bekövetkezett változást a visszafizetést, az elidegenítést vagy az átadást követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell megjeleníteni ebben az oszlopban. A mérlegen kívüli kitétségek tekintetében ez a tétel tartalmazza továbbá az értékvesztésben amiatt bekövetkező csökkenést, hogy a mérlegen kívüli tétel mérleg szerinti eszközzé válik.
161. A »Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)« tartalmazza a várható veszteségnek a hitelkockázat kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett növekedéséből vagy csökkenéséből eredő változásának nettó összegét az adatszolgáltatási időszak végén, függetlenül attól, hogy ez a pénzügyi eszköz másik szakaszba történő átvezetését eredményezte-e. Ebben az oszlopban kell feltüntetni a pénzügyi eszköz összegében a felhalmozott és kifizetett kamatbevétel következtében bekövetkezett növekedés vagy csökkenés miatti értékvesztés hatását. Ez a tétel tartalmazza továbbá a várható veszteségekre az idő múlása által gyakorolt hatást az IFRS 9 5.4.1. bekezdésének a) és b) pontjával összhangban. Ebben az oszlopban kell jelenteni a kockázati paraméterek aktualizálása vagy felülvizsgálata miatt a becslésekben bekövetkezett változásokat, valamint az előtekintő gazdasági adatok változásait is. Ebben az oszlopban kell feltüntetni a kitétségek részletekben történő részletes visszafizetése miatt a várható veszteségekben bekövetkezett változásokat, az utolsó részletfizetés kivételével, amelyet a »Kivezetésből származó csökkenés« oszlopban kell megadni.
162. A rulírozó kitétségekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségek minden változását a »Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)« tételben kell feltüntetni, kivéve azokat a változásokat, amelyek leírásokhoz és az intézmény által a hitelezési veszteségek becsléséhez használt módszertan aktualizálásához kapcsolódnak. A rulírozó kitétségek azok, amelyek esetében az ügyfelek tartozásainak egyenlegei az ügyfelek hitelfelvételi és visszafizetési döntéseinek megfelelően az intézmény által megállapított értékhatáron belül ingadozhatnak.



163. »Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)« tartalmazza az intézmény által a várható veszteségek becsléséhez használt módszertan – a meglévő modellekben bekövetkező változások vagy az értékvesztés becsléséhez használandó új modellek létrehozása miatti – aktualizálásához kapcsolódó változásokat. A módszertan aktualizálása tartalmazza továbbá az új standardok bevezetéséből eredő hatást. Azon módszertani változásokat, amelyek az eszköz másik értékvesztési szakaszba kerülését eredményezik, teljességében modellváltozásnak kell tekinteni. A becslések kockázati paraméterek aktualizálásából vagy felülvizsgálatából adódó változásait, valamint az előretekintő gazdasági adatok változásait nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.
164. A várható veszteségekben az eszközök módosítása [az IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék] miatt bekövetkező változások feltüntetése a módosítás jellemzőitől függ, a következőknek megfelelően:
- amennyiben a módosítás a 74. bekezdésben meghatározott leírás miatt egy eszköz részleges vagy teljes kivezetését eredményezi, e kivezetés várható veszteségre gyakorolt hatását »Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése« tételben, a módosításból származó, a várható hitelezési veszteségekre gyakorolt egyéb hatást pedig más megfelelő oszlopokban kell megadni;
  - amennyiben a módosítás a 74. bekezdésben meghatározott leírástól eltérő okokból egy eszköz teljes kivezetését, és új eszközzel való helyettesítését eredményezi, a módosítás várható hitelezési veszteségekre gyakorolt hatását a kivezetett eszközhöz kapcsolódó változások tekintetében a »Kivezetésből származó csökkenés« tételben, az újonnan megjelenített módosított eszközhöz kapcsolódó változások tekintetében pedig a »Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés« tételben kell feltüntetni. A leírásoktól eltérő okból végrehajtott kivezetés az olyan kivezetést tartalmazza, amely esetében a módosított eszköz feltételei lényeges változáson mennek át;
  - amennyiben a módosítás nem eredményezi a módosított eszköz egészének vagy egy részének kivezetését, ennek a várható veszteségekre gyakorolt hatását a »Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás« tételben kell feltüntetni.
165. A leírásokat jelen melléklet e része 72–74. bekezdésének megfelelően kell megadni, a következők szerint:
- amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum részben vagy egészében kivezetésre kerül, mert nem lehet megtérülését nem lehet észszerűen feltételezni, az értékvesztésben a leírt összegekből eredő csökkenést »Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése« tételben kell megadni;
  - A »Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek« a pénzügyi eszközök azon, az adatszolgáltatási időszakban leírt összegei, amelyek meghaladják az adott pénzügyi eszközök értékvesztési számlájának kivezetéskori összegét. Ezek az adatszolgáltatási időszak során leírt valamennyi összeget tartalmazzák, nem csak azokat, amelyek még végrehajtás hatálya alá tartoznak.
166. Az »Egyéb módosítások« tartalmazza az előző oszlopokban fel nem tüntetett bármely összeget, ideértve többek között a várható veszteségekben az árfolyam-különbözetek miatt végrehajtott módosításokat, összhangban az árfolyamhatás 2. táblában megadott összegével.

### 11.3. Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) (12.2.)

167. A 12.2. táblában kell feltüntetni a pénzügyi eszközök tekintetében azon bruttó könyv szerinti értéket, valamint az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitétségek tekintetében azon névértéket, amely az adatszolgáltatási időszakban az értékvesztési szakaszok között átvezetésre került.
168. Csak azon pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét vagy azon mérlegen kívüli kitétségek névértékét kell megadni, amelyek az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban eltérő értékvesztési szakaszban vannak, mint amelyben az üzleti év kezdetén, vagy kezdeti megjelenítésükkor voltak. Azon mérleg szerinti kitétségek tekintetében, amelyeknél a 12.1. táblában feltüntetett értékvesztés mérlegen kívüli komponens tartalmaz [az IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése], a mérleg szerinti komponens értékvesztési szakaszának és a mérlegen kívüli komponens értékvesztési szakaszának változását kell figyelembe venni.

169. Az üzleti év során végrehajtott átvezetések feltüntetésekor azon pénzügyi eszközöket vagy mérlegen kívüli kitétségeket, amelyek értékvesztési szakasza az üzleti év kezdete vagy kezdeti megjelenítésük óta többször változott, úgy kell jelenteni, mintha azok az üzleti év kezdetén vagy kezdeti megjelenítésükkor érvényes értékvesztési szakaszból kerültek volna át abba az értékvesztési szakaszba, amelyben az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban vannak.

170. A 12.2. táblában feltüntetendő bruttó könyv szerinti érték vagy névérték az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló bruttó könyv szerinti érték vagy névérték, függetlenül attól, hogy ez az összeg az átvezetés időpontjában magasabb vagy alacsonyabb volt.

## 12. KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS GARANCIÁK (13.)

### 12.1. Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése (13.1.)

171. A hitelek és előlegek fedezetéül szolgáló biztosítékokat és garanciákat – jogi formájuktól függetlenül – a zálogtípusok szerint kell megadni: ingatlannal fedezett hitelek és egyéb biztosítékkal fedezett hitelek, valamint kapott pénzügyi garanciák szerint. A hiteleket és előlegeket partner és cél szerint kell részletezni.

172. A 13.1. táblában a »biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét« kell feltüntetni. A pénzügyi garanciák és/vagy biztosítékok összegeinek a 13.1. tábla kapcsolódó oszlopaiban feltüntetett összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel könyv szerinti értékét.

173. A hitelek és előlegek zálogtípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:

a) Az »Ingatlannal fedezett hitelek«-en belül a »Lakóingatlan« tartalmazza a lakóingatlannal biztosított hiteleket, a »Kereskedelmi« hitelek közé tartoznak a lakóingatlantól eltérő ingatlanon, többek között irodai és kereskedelmi létesítményen, valamint egyéb típusú kereskedelmi ingatlanon létesített zálogjoggal biztosított hitelek. Annak meghatározását, hogy egy ingatlanbiztosíték lakóingatlanhoz vagy kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódik, a CRR meghatározásának megfelelően kell elvégezni;

b) az »Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek«-en belül a »Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]« tartalmazzák: a) az adatszolgáltató intézménynél elhelyezett, hitel biztosítékaul kapott letéteket; és b) az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyeket hitel biztosítékaul kaptak. Az »Egyéb« közé harmadik fél által kibocsátott egyéb értékpapírokon vagy egyéb eszközökön létesített zálogjogok tartoznak;

c) A »Kapott pénzügyi garanciák« olyan szerződések, amelyek jelen melléklet e része 114. bekezdésének megfelelően a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő az intézmény abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően.

174. 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. Az ingatlannal fedezett hitelek esetében először mindig az ingatlanfedezetet kell feltüntetni, függetlenül annak más biztosítékhoz viszonyított minőségétől. Ha »A biztosíték/garancia figyelembe vehető legmagasabb összege« meghaladja az ingatlanbiztosíték értékét, a fennmaradó értéket egyéb biztosítéktípusokhoz és garanciákhoz kell allokálni a biztosíték/garancia minősége szerint, a legjobb minőségűvel kezdve.

### 12.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában tartott] (13.2.)

175. 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 vonatkozási időpontjában a mérlegben megjelenítve marad.

### 12.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott (13.3.)

176. A »Jelzalog érvényesítése [tárgyi eszközök]« a biztosíték birtokba vételével megszerzett azon tárgyi eszközök halmozott könyv szerinti értéke, amelyek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a mérlegben megjelenítve maradnak, az »Ingatlanok, gépek és berendezések« besorolású tárgyi eszközök kivételével.

## 13. VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (14.)

177. Az intézményeknek a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat az IFRS 13 72. bekezdésében megadott hierarchia szerint kell feltüntetniük. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szintén előírja a valós értéken értékelt eszközöknek a valós érték különböző szintjei közötti allokálását, a nemzeti GAAP hatálya alá tartozó intézményeknek szintén adatot kell szolgáltatniuk ebben a táblában.
178. A »Valós érték változása az időszak alatt« azon instrumentumok időszak alatti, az IFRS 9, az IFRS 13 vagy a nemzeti GAAP szerinti átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza, amelyek adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában továbbra is fennállnak. Ezeket a nyereségeket és veszteségeket az eredménykimutatásba vagy adott esetben az átfogó jövedelemkimutatásba való bevonással azonos módon kell feltüntetni; ezért az adófizetés előtti összeget kell feltüntetni.
179. »A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt« az instrumentumok kezdeti megjelenésétől az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjáig történő átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza.

## 14. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTADÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ KIVEZETÉS ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (15.)

180. A 15. tábla azon átadott pénzügyi eszközökre vonatkozóan szolgáltat adatot, amelyeknek egy része vagy egésze nem felel meg a kivezetés feltételeinek, valamint az olyan teljes mértékben kivezetett pénzügyi eszközökre vonatkozóan, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat.
181. A kapcsolódó kötelezettségeket azon portfólió szerint kell feltüntetni, amelyben a kapcsolódó átadott pénzügyi eszközök szerepeltek az eszközoldalon, nem pedig azon portfólió szerint, amelyben az eszközök a forrásoldalra kerültek.
182. »A tőke szempontjából kivezetett összegek« oszlop a számviteli szempontból megjelenített, azonban prudenciális szempontból kivezetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét tartalmazza, mivel az intézmény ezeket a CRR 109., 243. és 244. cikkével összhangban tőkeszámítási célokból értékpapírosítási pozícióként kezeli.
183. A »Visszavásárlási megállapodások« (repoügyletek) olyan tranzakciók, amelyek keretében az intézmény készpénzt kap adott áron és azon elkötelezettség mellett eladott pénzügyi eszközökért, hogy ezeket (vagy ezekkel azonos eszközöket) egy meghatározott jövőbeli időpontban rögzített áron visszavásárolja. Az olyan tranzakciókat, amelyek arany készpénzbiztosíték ellenében történő átmeneti átadását foglalják magukban, szintén »Visszavásárlási megállapodások«-nak (»repoügyleteknek) kell tekinteni. Az intézmény által a harmadik félnek (»ideiglenes megszerző«) átadott pénzügyi eszközökért cserébe kapott összegeket a »visszavásárlási megállapodások« közé kell besorolni, ha az ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn. A visszavásárlási megállapodások repojellegű ügyleteket is tartalmaznak, melyek a következők lehetnek:
- a) Értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek;
  - b) Eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.
184. A »Visszavásárlási megállapodások« (repoügyletek) és »Fordított visszavásárlási megállapodások« (fordított repoügyletek) az intézmény részéről készpénz fogadásával vagy kölcsönzésével járnak.
185. Egy olyan értékpapírosítási tranzakcióban, amelynél az átadott pénzügyi eszközök kivezetésre kerültek, az intézményeknek az eredménykimutatásban jelteniük kell a tétel által generált nyereséget (veszteséget) azoknak az »elszámolási portfóliók«-nak megfelelően, amelyekben a pénzügyi eszközök kivezetésük előtt szerepeltek.

## 15. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (16.)

186. Az eredménykimutatás kiválasztott tételei tekintetében a nyereség (vagy bevételek) és veszteség (vagy ráfordítások) további részletezésére van szükség.

## 15.1. Kamatbevételek és -ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)

187. A kamatbevételeket a következők mindegyikének megfelelően részletezni kell:
- a) pénzügyi és egyéb eszközökből származó kamatbevételek;
  - b) negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségekből származó kamatbevételek.

188. A kamatráfordításokat a következők mindegyikének megfelelően részletezni kell:
- a) pénzügyi és egyéb kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások;
  - b) negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön keletkezett kamatráfordítások.
189. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a hiteleken és előlegeken, valamint letéteken, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb, pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek.
190. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb pénzügyi kötelezettségeken, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a negatív effektív kamatlábú hiteleken és előlegeken keletkezett kamatráfordítások.
191. A 16.1. tábla alkalmazásában a rövid pozíciókat az egyéb pénzügyi kötelezettségek között kell figyelembe venni. A különböző portfóliókban szereplő összes instrumentumot figyelembe kell venni, kivéve azokat a nem kamatláb-kockázat fedezésére használt instrumentumokat, amelyek a »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« között kerültek feltüntetésre.
192. A »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat« tartalmazza a fedezeti instrumentumokon képződött kamatbevételt és -ráfordítást, amennyiben a fedezett tételek kamatot generálnak.
193. Tiszta ár használata esetén a kereskedési céllal tartott származtatott ügyleteken képződött kamat tartalmazza a »gazdasági fedezeti ügylet«-nek 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. Ilyen esetben a gazdasági fedezeti származtatott ügyleten képződött kamatbevételt külön kell feltüntetni a kereskedési célú származtatott ügyletekből eredő kamatbevételek között. Az adott célból valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentum egy része vagy egésze hitelkockázatának kezelésére használt és valós értéken értékelt hitelderivatívákkal összefüggő időarányos díjakat vagy ellentételező fizetéseket szintén a kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek kamatai között kell feltüntetni.
194. Az IFRS szerinti elszámolás esetében az »ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatjövödelme« az értékvesztett, többek között a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött kamatbevételt jelenti. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetében ez az értékvesztett eszközön képződött kamatjövödelmet tartalmazza hitelkockázatra vonatkozó egyedi vagy általános értékvesztési tartalékkal.
- 15.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)**
195. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget a pénzügyi instrumentum típusa és a számviteli portfólió szerint kell részletezni. Az egyes tételek esetében a kivezetett tranzakcióból származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbség.
196. A 16.2. tábla az IFRS értelmében a bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra alkalmazandó. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetében a 16.2. tábla a bekerülésiérték-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközökre, a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre és egyéb értékelési módszerrel, például a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb áron értékelt pénzügyi eszközökre alkalmazandó. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében kereskedési célúként besorolt pénzügyi instrumentumok nyereségét vagy veszteségét nem kell megadni ebben a táblában, függetlenül attól, hogy milyen értékelési szabályokat kell alkalmazni a szóban forgó instrumentumokra.
- 15.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)**
197. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget instrumentum szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.
198. Az azonnali piacon végrehajtott devizaügyletek nyereségét vagy veszteségét, kivéve a külföldi bankjegyek és érmék cseréjét, a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni. A nemesfém-kereskedelemből vagy a kivezetésből, illetőleg átértékelésből származó nyereséget vagy veszteséget nem lehet a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként feltüntetni, hanem e rész 316. bekezdésének megfelelően az »Egyéb működési bevétel« vagy az »Egyéb működési ráfordítás« tételben kell megadni.

199. Az »ebből: a valósérték-opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek« tétel csak a valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat egésze vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívából eredő nyereségeket vagy veszteségeket tartalmazza az IFRS 9 6.7. bekezdésnek megfelelően. A pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéken értékelt számviteli portfólióból az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba, vagy a kereskedési céllal tartott portfólióba való átsorolásából eredő nyereségeket és veszteségeket [az IFRS 9 5.6.2. bekezdése] az »ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség« tételben kell feltüntetni.

#### 15.4. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.)

200. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget kockázat szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a kitettséghoz – többek között a kapcsolódó származtatott ügyletekhez – társuló mögöttes kockázat (kamatláb, részvény, árfolyam, hitel, áru és egyéb) nettó realizált és nem realizált összegei (nyereség csökkentve a veszteséggel). Az árfolyam-különbözetből származó nyereségeket és veszteségeket annál a tételnél kell feltüntetni, amely tartalmazza az átváltott instrumentumból származó többi nyereséget és veszteséget. A származtatott ügyletektől eltérő pénzügyi eszközön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett nyereséget és veszteséget a következők szerint kell feltüntetni a kockázati kategóriákban:

- a) Kamatláb: ideértve a hitelekkel és előlegekkel, betétekkel és (tartott vagy kibocsátott) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos ügyletkötést;
- b) Részvény: ideértve az ÁÉKBV-k befektetési jegyeivel és kvótáival, valamint egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal kapcsolatos ügyletkötést;
- c) Devizakereskedés: kizárólag a devizákkal kapcsolatos ügyletkötés tartozik ide;
- d) Hitelkockázat: ideértve a hitelkockázathoz kapcsolt értékpapírokat;
- e) Áruk: ez a tétel csak származtatott ügyleteket tartalmaz, mert a kereskedési céllal tartott áruk nyereségét és veszteségét e rész 316. bekezdésének megfelelően az »Egyéb működési bevétel« vagy az »Egyéb működési ráfordítás« tételben kell megadni;
- f) Egyéb: azon pénzügyi instrumentumokkal folytatott kereskedés tartozik ide, amelyeket egyéb tételekbe nem lehet besorolni.

#### 15.5. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.4.1.)

201. A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyereségét és veszteségét az instrumentum típusa szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.

202. A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken értékelt számviteli portfólióból a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök közé való átsorolásából származó nyereséget és veszteséget [az IFRS 9 5.6.2. bekezdése] az »ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség« tételben kell feltüntetni.

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

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

204. Amennyiben egy valós értéken értékelt hitelderivatívát egy – az adott célból eredménnyel szemben valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez használnak fel, a pénzügyi instrumentum megjelölés kori nyereségét vagy veszteségét az »ebből: fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni. Az e pénzügyi instrumentumokon a későbbiekben képződő valósérték-nyereséget vagy -veszteséget az »ebből: fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni.

**15.7. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)**

205. A fedezeti elszámolásokból eredő valamennyi nyereséget vagy veszteséget – a kamatbevétel vagy -kamatráfordítás kivételével tiszta ár használata esetén – a fedezeti elszámolás típusa szerint kell részletezni: valósérték-fedezeti ügyletek, cash flow-fedezeti ügyletek és külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei. A valósérték-fedezeti ügyletekhez kapcsolódó nyereségeket és veszteségeket a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel szerint kell részletezni. A fedezeti instrumentumokból eredő nyereség és veszteség nem tartalmazza a fedezeti instrumentumok olyan elemeihez kapcsolódó nyereséget vagy veszteséget, amelyek nem fedezeti instrumentumként megjelöltek az IFRS 9 6.2.4. bekezdésének megfelelően. Ezeket a nem megjelölt fedezeti instrumentumokat e rész 60. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni. A fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek tartalmazzák az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezetén (nettó pozíció fedezete) képződött nyereségeket és veszteségeket is.
206. A »Fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai« tartalmazza az olyan fedezett tételekből eredő nyereségeket és veszteségeket is, mely tételek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok az IFRS 9 4.1.2A. bekezdésének megfelelően [az IFRS 9 6.5.8. bekezdése].
207. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az e táblában előírt, fedezettípusok szerinti lebontást olyan mértékben kell feltüntetni, amennyire az megfelel az alkalmazandó számviteli előírásoknak.

**15.8. NEM pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)**

208. »Növekedés«-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése nettó költségek megjelenítését eredményezi. »Visszairás«-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése nettó bevételek megjelenítését eredményezi.

**16. A KONSZOLIDÁCIÓ SZÁMVITELI ÉS CRR SZERINTI KÖRÉNEK EGYEZTETÉSE (17.)**

209. »A konszolidáció számviteli köre« tartalmazza az eszközök, kötelezettségek és a saját tőke könyv szerinti értékét, valamint a mérlegen kívüli kitétségek névértékeit a konszolidáció számviteli hatókörének alkalmazásával; beleértve az olyan leányvállalatok konszolidációba történő bevonását is, amelyek biztosítók vagy nem pénzügyi vállalatok. Az intézmények a leányvállalatokat, közös vállalkozásokat, valamint társult vállalkozásokat a pénzügyi kimutatásaikban használt módszerrel számolják el.
210. Ebben a táblában a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba, történt befektetések« tétel nem tartalmazza a leányvállalatokat, mivel a konszolidáció számviteli körével összhangban az összes leányvállalat teljes körűen konszolidálásra kerül.
211. Az »Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében« tétel tartalmazza a viszontbiztosítás keretében cedált eszközöket, valamint – ha van ilyen – a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket.
212. A »Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében« tartalmazza a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződések értelmében fennálló kötelezettségeket.

**17. NEMTELJESÍTŐ KITEVTSÉGEK (18.)**

213. A 18. tábla alkalmazásában nemteljesítő kitévtségek azok, amelyek az alábbi feltételek bármelyikét teljesítik:
- a) több mint 90 napos késedelemben lévő lényeges kitévtségek;
  - b) az adós vizsgálata alapján valószínűtlen, hogy az adós a biztosíték érvényesítése nélkül képes lesz hitelkötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve a késedelmes napok számától.
214. Ezen, nemteljesítő kitévtségeként való besorolás független valamely kitévtségnek a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (defaulted), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettként történő besorolásától.
215. Azon kitévtségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) vagy az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek minősülnek, minden esetben nemteljesítő kitévtségnek tekintendők. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a 18. tábla alkalmazásában az értékvesztett kitévtségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket. A 3. szakasztól eltérő értékvesztési szakaszokhoz tartozó kitévtségek akkor tekintendők nemteljesítő kitévtségnek, ha teljesítik a nemteljesítő kitévtséggé minősítés feltételeit.

216. A kitettségeket teljes összegükön, a biztosítékok figyelembevétele nélkül kell besorolni. A lényegességet a CRR 178. cikkével összhangban kell értékelni.
217. A 18. tábla alkalmazásában »kitettség« az összes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint hitelek és előlegek, amelyek tartalmazzák a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket is) és valamennyi mérlegen kívüli kitettség, a kereskedési céllal tartott kitettségeket kivéve.
218. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat a következő számviteli portfóliókban kell szerepeltetni: a) bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, b) egyéb átfogó jövedelemmel vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, és c) szigorú LOCOM-módszer szerint, vagy az eredménnyel, illetőleg a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, e rész 233. bekezdésének megfelelően. Minden egyes kategóriát instrumentum és partner szerinti bontásban kell megadni.
219. Az IFRS és a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a mérlegen kívüli kitettségek az alábbi visszavonható és visszavonhatatlan tételeket foglalják magukban:
- a) adott hitelyújtási elkötelezettségek;
  - b) adott pénzügyi garanciavállalások;
  - c) egyéb adott elkötelezettségek.
220. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottá minősített hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat külön kell feltüntetni.
221. A 18. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a »bruttó könyv szerinti értéket az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerint kell megadni. A mérlegen kívüli kitettségek tekintetében az e melléklet jelen részének 118. bekezdésében meghatározott névértéket kell megadni.
222. A 18. tábla alkalmazásában valamely kitettség »késedelmes«, ha teljesíti az e rész 96. bekezdésében meghatározott feltételeket.
223. A 18. tábla alkalmazásában »adós« a CRR 178. cikke értelmében vett ügyfél.
224. Valamely elkötelezettség névértékéig nemteljesítő kitettségnek tekintendő, ha lehívásakor vagy egyéb felhasználásakor olyan kitettséghez vezetne, amely esetében fennáll annak kockázata, hogy a biztosíték érvényesítése nélkül az nem kerül teljes egészében visszafizetésre.
225. Az adott pénzügyi garanciavállalások névértékükig nemteljesítő kitettségnek tekintendők, ha fennáll annak a kockázata, hogy a garantált fél lehívja a pénzügyi garanciát, ideértve különösen azokat az eseteket, amikor az alapul szolgáló garantált kitettség megfelel a nemteljesítővé minősítés 213. bekezdésben 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.
226. A 213. bekezdéssel összhangban a nemteljesítőként besorolt kitettségeket vagy egyedi alapon (ügyletalapon) vagy egy adott adós teljes kitettsége tekintetében (ügyfélalapon) kell nemteljesítőként besorolni. Az egyedi alapon vagy egy adott adós tekintetében nemteljesítő 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 az említett cikk szerinti besorolási módszert;
  - b) az alkalmazandó számviteli keret értelmében értékvesztés miatt nemteljesítőként besorolt kitettségekre az alkalmazandó számviteli keret értékvesztésképzésre vonatkozó kritériumait;
  - c) azon egyéb nemteljesítő kitettségekre, amelyeket sem nemteljesítőként (defaulted), sem értékvesztettként nem soroltak be, a CRR 178. cikkének nemteljesítő (defaulted) kitettségekre vonatkozó rendelkezéseit.

227. Amennyiben valamely intézmény valamely adóssal szembeni, mérleg szerinti kitétségei 90 napon túl késedelmesek és a késedelmes kitétségek bruttó könyv szerinti értéke meghaladja az adott adóssal szembeni valamennyi mérleg szerinti kitétség bruttó könyv szerinti értékének 20 %-át, az adott adóssal szembeni valamennyi mérleg szerinti és mérlegen kívüli kitétség nemteljesítőnek tekintendő. Amennyiben az adós egy adóscsoportba tartozik, meg kell vizsgálni, hogy a csoportba tartozó más gazdálkodó egységekkel szembeni kitétségeket is nemteljesítőnek kell-e tekinteni, amennyiben azokat még nem minősítették értékvesztettnek vagy a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted), az olyan kitétségek kivételével, amelyek tekintetében a követelés elismerését érintő vita egyedinek tekinthető és nem kapcsolódik az ügyfél fizetőképességéhez.
228. Valamely kitétség nemteljesítő besorolása megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a kitétség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére az alkalmazandó számviteli kerettel, illetőleg a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott kilépési feltételeket;
  - az adós helyzete olyan mértékben javult, ami valószínűvé teszi az eredeti, illetve adott esetben a módosított feltételek szerinti, teljes visszafizetést;
  - az adósnak nincs 90 napot meghaladó fizetési késedelme.
229. Ha a jelen melléklet e része 228. bekezdésének a), b) és c) pontja szerinti feltételek nem teljesülnek, a kitétséget továbbra is nemteljesítőnek kell tekinteni, akkor is, ha a kitétség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére az alkalmazandó számviteli kerettel, illetőleg a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott feltételeket.
230. A nemteljesítő kitétségnek az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként való besorolása nem szünteti meg a kitétség nemteljesítő kitétségként való besorolását.
231. A nemteljesítő kitétségre alkalmazott átstrukturálási intézkedés nem szünteti meg e kitétség nemteljesítő státuszát. Amennyiben átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek a 262. bekezdésben említetteknek megfelelően nemteljesítőek, ezeket a kitétségeket úgy kell tekinteni, hogy nemteljesítő státuszuk megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- az adatszolgáltató intézmény a kitétséget nem tekinti értékvesztettnek vagy nemteljesítőnek (defaulted) az alkalmazandó számviteli keret, illetőleg a CRR 178. cikke szerint;
  - egy év telt el az átstrukturálási intézkedések alkalmazásának időpontja és a kitétségek nemteljesítőként való besorolásának időpontja közül a későbbiből számítva;
  - az átstrukturálást követően nem merült fel késedelem, illetve nem állnak fenn aggályok a kitétség átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban történő, teljes visszafizetésével kapcsolatban. Az intézmény az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatát követően állapítja meg, hogy állnak-e fenn aggályok. Úgy tekinthető, hogy nem állnak fenn aggályok, ha az adós az átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban lévő rendszeres fizetései révén visszafizette a korábban késedelmes összeg egészét (ha volt késedelmes összeg), illetve az átstrukturálás keretében leírt összeget (ha nem volt késedelmes összeg) vagy az adós más módon bizonyította, hogy képes megfelelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.
- Az a), b) és c) pontban említett 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.
232. Amennyiben az e melléklet jelen részének 231. bekezdésében említett feltételek a szóban forgó bekezdés b) pontjában meghatározott egy éves időszak végén nem teljesülnek, a kitétséget továbbra is átstrukturált nemteljesítő kitétségnek kell tekinteni. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni.



233. Az e melléklet 1. részének 15. bekezdésében felsorolt, IFRS szerinti, továbbá az e melléklet 1. részének 16. bekezdésében felsorolt, a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliókat a 18. táblában az alábbiaknak megfelelően kell jelenteni:
- a) »A bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« a következők valamelyikéhez tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat tartalmazzák:
    - i. »amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök« (IFRS);
    - ii. »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ideértve a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
    - iii. »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, kivéve a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
  - b) »Az egyéb átfogó jövedelemmel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« a következők bármelyikébe tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat foglalják magukban:
    - i. »az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök« (IFRS);
    - ii. »a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ahol az ebbe az értékelési kategóriába besorolt instrumentumok értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozhatnak a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően;
  - c) »Szigorú LOCOM-módszer szerint vagy az eredménnyel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« a következők bármelyikébe tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat foglalják magukban:
    - i. »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök« (IFRS);
    - ii. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök« (IFRS);
    - iii. »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
    - iv. »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ahol a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelték (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
    - v. »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ahol az ebbe az értékelési kategóriába besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően.
234. Amennyiben az IFRS vagy a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a elkötelezettségek eredménnyel szemben valós értéken történő megjelölését írja elő, a valós értéken történő megjelölésből és értékelésből eredő eszköz könyv szerinti értékét az »Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök« (IFRS), vagy az »Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP) tételben kell feltüntetni. Az említett megjelölésből eredő kötelezettségek könyv szerinti értékét nem kell feltüntetni az F18. táblában. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt valamennyi elkötelezettség névleges összegét a 9. táblában kell feltüntetni.
235. A késedelmes kitettségek teljes összegét elkülönítve kell feltüntetni a kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriáin belül az e rész 96. bekezdésében meghatározottak szerint. A 90 napot meghaladó késedelemben lévő, de a CRR 178. cikkének megfelelően nem lényeges kitettségeket a teljesítő kitettségek között, a »Késedelem > 30 nap <= 90 nap« tételben kell megadni.
236. A nemteljesítő kitettségeket a késedelem hossza alapján meghatározott időszavok szerint részletezve kell feltüntetni. A nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladó késedelemben lévő, de a nem teljes visszafizetés valószínűsége miatt nemteljesítőként azonosított kitettségeket külön oszlopban kell feltüntetni. Azokat a kitettségeket, amelyek esetében vannak késedelmes összegek és a nem teljes visszafizetés is valószínű, a késedelmes napok számának megfelelő időszavokba kell sorolni.

237. Az alábbi kitettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:

- a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitettségek; az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztett eszközök összegét (3. szakasz), többek között a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök összegét kell ebben az oszlopban megadni;
- b) azok a kitettségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be.

238. A »Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok«-ra vonatkozó adatokat e rész 11., 69–71., 106. és 110. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni.

239. A nemteljesítő kitettségek fedezetéül tartott biztosítékokra és kapott garanciákra vonatkozó információkat külön kell feltüntetni. A kapott biztosítékok és kapott garanciák feltüntetendő összegét e rész 172. és 174. bekezdésével összhangban kell kiszámítani. A feltüntetett biztosítékok és garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét vagy névértékét.

#### 18. ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK (19.)

240. 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).

241. A 19. tábla alkalmazásában az engedmény veszteséget eredményezhet a hitelező számára és a következő esetek valamelyikére utal:

- a) valamely szerződés azon 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.

242. Engedménynek tekintendő legalább a következők egyike:

- 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.

243. 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.

244. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában az »újrafinanszírozás« olyan kölcsönszerződések alkalmazását jelenti, amelyeknek célja olyan más kölcsönszerződések teljes vagy részleges visszafizetésének biztosítása, amelyeknek az adós a jelenlegi feltételek mellett nem tud megfelelni.

245. A 19. tábla alkalmazásában az »adós« magában foglalja az adós csoportjába tartozó mindazon jogi személyeket, amelyek a számviteli konszolidáció körébe tartoznak, továbbá azokat a természetes személyeket, akik a csoportot ellenőrzik.

246. A 19. tábla alkalmazásában a »követelés« magában foglalja a hiteleket és előlegeket (amelyek tartalmazzák a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket is), a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a visszavonható és visszavonhatatlan, adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, ideértve azokat az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelnyújtási elkötelezettségeket, amelyek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában eszközök. A »követelés« nem tartalmazza a kereskedési céllal tartott kitettségeket.

247. A »követelés« magában foglalja az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok közé sorolt hiteleket és előlegeket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

248. A 19. tábla alkalmazásában a »kitettség« jelentése megegyezik a »követelés« e rész 247. bekezdésében adott meghatározásával.
249. Az e melléklet 1. részének 15. bekezdésében felsorolt, IFRS szerinti számviteli portfóliókat, továbbá az e melléklet 1. részének 16. bekezdésében felsorolt, a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliókat e rész 233. bekezdésének megfelelően a 19. táblában kell jelteni.
250. A 19. tábla alkalmazásában »intézmény« az átstrukturálási intézkedéseket alkalmazó intézmény.
251. A 19. táblában a »követelés« vonatkozásában a »bruttó könyv szerinti érték«-et az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerint kell megadni. Az olyan adott hitelnyújtási elkötelezettségek vonatkozásában, amelyek mérlegén kívüli kitétségek, az e melléklet jelen részének 118. bekezdésében meghatározottak szerinti névértéket kell feltüntetni.
252. A kitétségek átstrukturálnak tekintendők, amennyiben engedmény került nyújtásra, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve hogy a kitétségeket az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban értékesítettként vagy nemteljesítőként (defaulted) sorolták-e be. A kitétségek nem tekintendők átstrukturálnak, ha az adós nem küzd pénzügyi nehézségekkel. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a módosított pénzügyi eszközöket [az IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék] átstrukturáltként kell kezelni, feltéve, hogy az e melléklet jelen részének 240. és 241. bekezdése szerinti engedmény biztosítására került sor, függetlenül attól, hogy volt-e módosítás a pénzügyi eszköz hitelkockázatában a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változás miatt. A következők bármelyike átstrukturálási intézkedésnek tekintendő:
- 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) az intézmény által egy további követelés tekintetében 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.
253. A biztosíték érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló módosítás átstrukturálási intézkedésként kezelendő, ha a módosítás engedményt is magában foglal.
254. Az alábbi esetek bármelyikében megcáfолható módon vélelmezhető, hogy átstrukturálásra került sor:
- a) a módosított szerződés a módosítást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben volt (anélkül, hogy nemteljesítő lett volna) vagy a módosítás hiányában teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lett volna;
  - b) az intézmény által egy további követelés tekintetében nyújtott engedménnyel egyidejűleg vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel fennálló másik, az újrafinanszírozást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében tőke- vagy kamattörlesztést teljesített;
  - c) az intézmény jóváhagyja a beépített átstrukturálási záradékok alkalmazását a 30 napot meghaladó késedelemben lévő vagy a záradékok alkalmazása nélkül 30 napot meghaladó késedelmet elérő adósok számára.
255. A pénzügyi nehézségek a 245. bekezdésben meghatározottak szerinti adós szintjén vizsgálandók. Csak azok a kitétségek tekintendők átstrukturált kitétségeknek, amelyekre átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak.

256. Az átstrukturált kitettségeket a nemteljesítő kitettségek kategóriában vagy a teljesítő kitettségek kategóriában kell szerepeltetni e rész 213–224. és 260. bekezdésének megfelelően. Az átstrukturált kitettségként való besorolás megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) az átstrukturált kitettség teljesítőnek minősül, ideértve a nemteljesítő kitettség kategóriából történő átsorolás esetét is, amelyre arra tekintettel kerül sor, hogy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata azt mutatja, hogy már nem teljesülnek a nemteljesítőként való besorolás feltételei;
  - b) az átstrukturált kitettség teljesítővé minősítésétől számítva legalább kétéves időszak telt el (próbaidőszak);
  - 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.
257. Amennyiben a próbaidőszak végén nem teljesülnek a 256. bekezdésben említett feltételek, a kitettséget mindaddig próbaidőszakban lévő átstrukturált teljesítő kitettségként kell kezelni, amíg a feltételek mindegyike nem teljesül. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni.
258. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként besorolt átstrukturált kitettségeket továbbra is átstrukturált kitettségként kell besorolni.
259. Egy átstrukturált kitettséget az átstrukturálási intézkedések alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítőnek lehet tekinteni, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) az átstrukturálás nem eredményezte a kitettség nemteljesítővé minősítését;
  - b) az átstrukturálás időpontjában a kitettség nem minősült nemteljesítő kitettségnek.
260. Ha a próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség esetében újabb átstrukturálásra kerül sor vagy a kitettség 30 napot meghaladóan késedelmessé válik, a kitettséget nemteljesítőnek kell tekinteni.
261. Az »Átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségek« (teljesítő átstrukturált kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek nem teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és a teljesítő kitettségek kategóriába kerültek. A teljesítő átstrukturált kitettségek a 256. bekezdésnek megfelelően próbaidőszakban vannak, akkor is, ha a 259. bekezdés alkalmazandó. Azokat a próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyeket a nemteljesítő kitettségek kategóriájából soroltak át, a teljesítő átstrukturált kitettségeken belül külön, az »ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség« oszlopban kell feltüntetni.
262. Az »Átstrukturálási intézkedéssel érintett nemteljesítő kitettségek« (nemteliésítő átstrukturált kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriába. Ezen nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban:
- a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé;
  - b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálást megelőzően nemteljesítőek voltak;
  - c) a teljesítő kitettségek közül átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a 260. bekezdés alkalmazása során átsorolt kitettségeket.
263. Amennyiben az átstrukturálási intézkedéseket kiterjesztik olyan kitettségekre, amelyek az átstrukturálási intézkedések kiterjesztését megelőzően nemteljesítőek voltak, ezen átstrukturált kitettségek összegét külön kell feltüntetni az »ebből: átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása« oszlopban.

264. Az átstrukturálási intézkedéssel érintett következő nemteljesítő kitétségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:
- a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitétségek; az IFRS értelmében az értékvesztett eszközök összegét (3. szakasz), többek között a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök összegét kell ebben az oszlopban megadni;
  - b) azok a kitétségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be.
265. Az »Újrafinanszírozás« oszlop az átstrukturálásnak minősülő újrafinanszírozási ügylet részeként nyújtott új szerződés bruttó könyv szerinti értékét (újrafinanszírozó kölcsön), valamint a régi, visszafizetett szerződés még fennálló bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.
266. A módosításokat és újrafinanszírozást egyaránt tartalmazó átstrukturált kitétségeket a cash-flowra nagyobb hatással lévő intézkedéstől függően a »Módosított szerződéses feltételű instrumentumok« vagy az »Újrafinanszírozás« oszlopban kell feltüntetni. A több bank által közösen biztosított újrafinanszírozást az adatszolgáltató intézmény által nyújtott újrafinanszírozó kölcsön rész teljes összegéig, illetve az újrafinanszírozott követelesnek az adatszolgáltató intézménynél még fennálló teljes összegéig kell feltüntetni az »Újrafinanszírozás« oszlopban. Több követelés egy új követeléssé történő átcsomogolását módosításként kell feltüntetni, hacsak nem jár együtt olyan újrafinanszírozási ügylettel, amely nagyobb hatást gyakorol a cash-flowra. Amennyiben valamely problémás kitétség (feltételeinek módosítása révén történő) átstrukturálása az adott kitétség kivezetését és egy új kitétség megjelenítését eredményezi, ezen új kitétséget átstrukturált követelésként kell kezelni.
267. A halmozott értékvesztést, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét és a céltartalékokat e rész 11., 69–71., 106. és 110. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni.
268. Az átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek fedezeteként kapott biztosítékot és garanciákat valamennyi átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségre vonatkozóan fel kell tüntetni, függetlenül azok teljesítő vagy nemteljesítő státuszára. A kapott biztosítékok és kapott garanciák feltüntetendő összegét e rész 172. és 174. bekezdésével összhangban kell kiszámítani. A kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitétség könyv szerinti értékét.
19. FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (20.)
269. A 20. táblát akkor kell kitölteni, ha az intézmény átlépi az e rendelet 5. cikke (1a) bekezdésének iv. alpontjában meghatározott küszöbértéket.
- 19.1. Földrajzi megoszlás a tevékenység helye szerint (20.1-20.3.)**
270. A 20.1–20.3. táblákban szereplő tevékenységek helye szerinti földrajzi megoszlás különbséget tesz a »hazai tevékenységek« és »nem hazai tevékenységek« között. E rész alkalmazásában a tevékenység »helye« a megfelelő eszközt vagy kötelezettséget megjelenítő jogi személy cégbejegyzése szerinti joghatóságot, fióktelepek esetében pedig a fióktelep székhelye szerinti joghatóságot jelenti. Ennek alkalmazásában a »hazai« az abban a tagállamban megjelenített tevékenységeket tartalmazza, ahol az adatszolgáltató intézmény található.
- 19.2. Földrajzi megoszlás az ügyfél székhelye szerint (20.4-20.7.)**
271. A 20.4–20.7. táblák a közvetlen ügyfél székhelyén alapuló »országokkénti« adatokat tartalmaznak e melléklet 1. része 43. bekezdésének megfelelően. A megadott részletezés tartalmazza minden egyes olyan külföldi ország rezidenseivel szembeni kitétségeket vagy kötelezettségeket, amelyekkel szemben az intézmény kitétséggel rendelkezik. A nemzetközi szervezetekkel és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségeket vagy kötelezettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell rendelni, hanem az »Egyéb országok« földrajzi területhez.
272. A »Számaztatott ügyletek« tartalmazza az IFRS vagy a GAAP szerinti, a 10. és a 11. táblában feltüntetett kereskedési célú származtatott ügyleteket, többek között a gazdasági fedezeti ügyleteket, valamint a származtatott fedezeti ügyleteket.
273. Az IFRS szerinti, kereskedési céllal tartott eszközöket és a GAAP szerinti kereskedési célú eszközöket elkülönítve kell azonosítani. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket e rész 93. bekezdésének megfelelően kell meghatározni. A LOCOM-módszer szerint értékelt azon eszközöket, amelyekhez hitelkockázatból eredő értékelési korrekció kapcsolódik, értékvesztettnek kell tekinteni.
274. A 20.4. és 20.7. táblában a »Halmozott értékvesztés« és a »Hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében« tételre vonatkozó adatokat az e rész 69–71. bekezdésében meghatározottak szerint kell feltüntetni.

275. A 20.4. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a »bruttó könyv szerinti érték«-et az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerint kell megadni. A származtatott ügyletek és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a feltüntetendő érték a könyv szerinti érték. Az »ebből: nemteljesítő« oszlopban hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat kell feltüntetni e rész 213–232. bekezdésének megfelelően. A 19. tábla alkalmazásában a követelésátstrukturálás tartalmaz minden olyan kölcsönszerződést, melyekre kiterjesztik az e rész 240–255. bekezdésében meghatározott átstrukturálási intézkedéseket.
276. A 20.5. táblában az »Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék« tartalmazza az IAS 37 szerint értékelt céltartalékokat, az IFRS 4-nek megfelelően biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit, és az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokat, továbbá az elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalékokat a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint, e rész 11. bekezdésének megfelelően.
277. A 20.7. táblában a nem kereskedési céllal tartott hiteleket és előlegeket a NACE kódok szerinti besorolással, »országokként« kell megadni. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel (»nemzetgazdasági ág« szerint) kell megadni. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek ugyanazokra a portfóliókra utalnak, mint e rész 93. bekezdésének meghatározása.
20. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT ESZKÖZÖK (21.)
278. Az e rendelet 9. cikkének e) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából azokat a tárgyi eszközöket, amelyeket az intézmény (lízingszolgáltató) az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében operatív lízingnek minősülő megállapodás keretében harmadik félnek lízingbe adott, el kell osztani a tárgyi eszközök teljes összegével.
279. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az intézmény (lízingszolgáltató) által operatív lízing keretében harmadik félnek lízingbe adott eszközöket az értékelési módszer szerinti részletezéssel kell megadni.
21. VAGYONKEZELÉS, LETÉTKEZELÉS ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK (22.)
280. Az e rendelet 9. cikkének f) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából a »nettó díj- és jutalékbevételek« a »díj- és jutalékbevételek« valamint a »díj- és jutalékfordítások« közötti különbség abszolút értéke. Ugyanabból a célból a »nettó kamat« összege a »kamattelérülések« és »kamattelérülések« közötti különbség abszolút értéke.
- 21.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékfordítások tevékenység szerint (22.1.)**
281. A díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékfordításokat a tevékenység típusa szerint kell megadni. Az IFRS szerinti elszámolás esetén ez a tábla tartalmazza a következőktől eltérő díj- és jutalékbevételeket, valamint díj- és jutalékfordításokat:
- a) a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek [az IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja];
  - b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó összegek [az IFRS 7 20. bekezdése c) pontjának i. alpontja].
282. A közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket nem kell feltüntetni; azok ezen pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének részét képezik, és hátralévő futamidejük során az effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben amortizálódnak [lásd az IFRS 9 5.1.1. bekezdését].
283. Az IFRS szerinti elszámolás esetében a közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó«, a »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége, nettó« és az »Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó« kategóriákban kell szerepeltetni, azon számviteli portfóliótól függően, amelybe besoroltak. Azok nem képezik részét ezen pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének, és az eredménnyel szemben azonnal megjelenítésre kerülnek.
284. Az intézményeknek a díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékfordításokat a következő kritériumok szerint kell feltüntetniük:
- a) »Értékpapírok. Kibocsátások« a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírok keletkezésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;

- b) »Értékpapírok. Transzfermegbízások« az értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ügyfélmegbízások felvétele, továbbítása és végrehajtása során képződött díjakat és jutalékokat tartalmazza;
- c) »Értékpapírok. Egyéb« a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások nyújtása során az intézmény által megtermelt díjakat és jutalékokat tartalmazza;
- d) Az »Elszámolás és teljesítés« az intézmény által szerződő fél, 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) A »Hitelszolgálati tevékenység«-ből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák az intézmény által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, költségoldalon pedig a hitelszolgálatot nyújtók által az intézményre terhelt díj- és jutalékráfordításokat;
- h) Az »Adott hitelnyújtási elkötelezettségek« és az »Adott pénzügyi garanciák« az e tevékenységek kezdetben »egyéb kötelezettségek« között megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként megjelenített amortizációjának összegét tartalmazzák;
- i) A »Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek« és a »Kapott pénzügyi garanciák« az intézmény által a hitelnyújtási elkötelezettséget vagy a pénzügyi garanciát nyújtó félnek felszámított költség következményeként az időszakban ráfordításként megjelenített, és kezdetben »egyéb eszköz«-ként megjelenített díj- és jutalékráfordításokat tartalmazza;
- j) Az »Egyéb« kategória az intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) összes többi díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordítást) tartalmazza, mint például az »egyéb elkötelezettségek«-ből, a devizasolgáltatásokból (például külföldi bankjegyek és érmék átváltása) vagy egyéb díjhoz kötött tanácsadás és szolgáltatás nyújtásából (igénybevételeiből) származó díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordítást).

## 21.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)

285. A vagyonkezeléshez, letétkezelési feladatokhoz és az intézmény által nyújtott egyéb szolgáltatásokhoz kapcsolódó üzleti tevékenységeket a következő fogalmak szerint kell részletezni:

- a) A »Vagyonkezelés« a közvetlenül az ügyfelek tulajdonában álló azon eszközökre vonatkozik, amelyeket az intézmény kezel. A »Vagyonkezelés«-t ügyféltípusonként kell feltüntetni: kollektív befektetések, nyugdíjalapok, diszkracionális 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 eszközök«-et azon ügyféltípusok szerint kell megadni, amelyek eszközeit az intézmény őrzi, megkülönböztetve a kollektív befektetési vállalkozásokat és egyéb ügyfeleket. Az »ebből: más gazdálkodó egységekre bízott« tétel a letétkezelt eszközök közé tartozó azon eszközök összegére vonatkozik, amelyek tekintetében az intézmény a tényleges őrzéssel más gazdálkodó egységeket bízott meg;
- c) A »Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás« az intézmény által a kollektív befektetési vállalkozásoknak nyújtott adminisztratív szolgáltatásokra vonatkozik. Többek között ide tartoznak a transzferügynökök szolgáltatásai; a számviteli dokumentumok összeállítása; a tájékoztató elkészítése; a befektetőknek szánt pénzügyi beszámolók és minden egyéb dokumentum elkészítése; a levelezés lebonyolítása a befektetőknek szánt pénzügyi beszámolók és minden egyéb dokumentum terjesztésével; a kibocsátások és visszaváltások lebonyolítása és a befektetők jegyzékének vezetése; valamint a nettó eszközérték kiszámítása;

- d) A »Bizalmi vagyongazdálkodási tranzakciók« azokra a tevékenységekre vonatkozik, amelyek esetében az intézmény saját nevében, de ügyfelei számlájára és kockázatára jár el. A bizalmi vagyongazdálkodási tranzakciók során az intézmény gyakran nyújt szolgáltatásokat, például letéti és vagyongazdálkodási szolgáltatásokat strukturált gazdálkodó egységek számára, vagy egyedi alapon végzett portfóliókezelést. Az összes bizalmi vagyongazdálkodási tranzakciót kizárólag ennél a tételnél kell feltüntetni függetlenül attól, hogy az intézmény nyújt-e még egyéb kiegészítő szolgáltatásokat;
- e) A »Fizetési szolgáltatások« azon hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok által generált fizetések ügyfél nevében történő beszedésére vonatkozik, amelyek nincsenek az intézmény mérlegében megjelenítve, és amelyeket nem is az intézmény keletkeztetett;
- f) Az »Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai« a prudenciális csoportba nem tartozó intézmények által kibocsátott azon termékekre vonatkozik, amelyeket az intézmény meglévő ügyfelei között osztott szét. Ezt a tételt terméktípus szerint kell megadni;
- g) »A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege« tartalmazza az eszközök azon összegét a valós érték használatával, amelyekhez kapcsolódóan az intézmény eljár. Ha a valós érték nem áll rendelkezésre, egyéb értékelési alap, például a névérték is használható. Ha az intézmény olyan szervezeteknek nyújt szolgáltatást, mint például a kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközöket azon az értéken is fel lehet tüntetni, amelyen ezek a szervezetek az eszközöket saját mérlegükben megjelenítik. A feltüntetett összegeknek adott esetben tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is.

## 22. ÉRDEKELTSÉGEK NEM KONSZOLIDÁLT STRUKTURÁLT GAZDÁLKODÓ EGYSÉGEKBE (30.)

286. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában a »lehívott likviditási támogatás« a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységeknek nyújtott hitelek és előlegek könyv szerinti értékének, valamint a tartott, nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értékének összegét jelenti.
287. »Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek« tartalmazza az értékvesztés miatti veszteségeket, valamint az adatszolgáltató intézménynél az adatszolgáltatási időszakban a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségekhez kapcsolódóan felmerült egyéb veszteségeket.

## 23. KAPCSOLT FELEK (31.)

288. Az intézményeknek meg kell adniuk a mérleg szerinti és mérlegben kívüli kitétségekhez kapcsolódó összegeket és/vagy tranzakciókat, ha az ügyfél az IAS 24 szerinti kapcsolt fél.
289. A prudenciális csoport csoporton belüli tranzakcióit és csoporton belüli nyitott egyenlegeit ki kell szűrni. A »Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek« kategóriánál az intézményeknek fel kell tüntetniük azokat a leányvállalatokkal szembeni egyenlegeket és tranzakciókat, amelyek kiszűrése nem történt meg, vagy azért, mert a leányvállalatok nem kerültek teljes mértékben konszolidálásra, vagy azért, mert a CRR 19. cikkével összhangban a leányvállalatok elhanyagolható jelentőségük miatt nem tartoznak a prudenciális konszolidáció körébe, vagy mert – egy szélesebb csoportba tartozó intézmények esetén – a végső anyavállalat leányvállalatai, nem pedig az intézmény leányvállalatai. A »Társult és közös vállalkozások« között az intézményeknek a csoportjukhoz tartozó közös vállalkozásokkal és társult vállalkozásokkal szembeni egyenlegek és tranzakciók azon részét kell szerepeltetniük, amelyek az arányos konszolidáció alkalmazása során nem kerültek kiszűrésre.

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

290. A »Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek« esetében azt az összeget kell megadni, amely a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb elkötelezettségek nominális értékének és a kapott pénzügyi garanciák »garancia/biztosíték legmagasabb figyelembe vehető összegének« az összege az e rész 119. bekezdésében meghatározottak szerint.
291. Az »Értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében« tételt csak a nemteljesítő kitétségek vonatkozásában kell feltüntetni e rész 69–71. bekezdésének megfelelően. A »Nemteljesítő mérlegben kívüli kitétségekre képzett céltartalék« tartalmazza a céltartalékokat az e rész 11., 106. és 111. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően azon kitétségekre, amelyek e rész 213–239. bekezdése szerint nemteljesítőek.



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

292. A »Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség« tétel tartalmazza a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó összes nyereséget vagy veszteséget. Ennek a tételnek tartalmaznia kell a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget, amely az »Eredménykimutatás« bármely következő sorának részét képezi:

- a) »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség«, a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti adatszolgáltatás esetén;
- b) »Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség«;
- c) »Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteség«;
- d) »Megszűnt tevékenységek eredménye adófizetés után«.

293. A »Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása« tartalmazza az e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítő kitettségek e rész 51–53. bekezdésében meghatározott értékvesztés miatti veszteségét. A »Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása« tartalmazza az e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítő mérlegen kívüli kitettségek e rész 50. bekezdésében meghatározott céltartalékát.

**24. CSOPORTSZERKEZET (40.)**

294. Az intézményeknek részletes adatokat kell szolgáltatniuk az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában meglévő, a konszolidáció számviteli körében (teljesen vagy arányosan konszolidált) leányvállalatokra, közös vállalkozásokra és társult vállalkozásokra, valamint azon gazdálkodó egységekre vonatkozóan, amelyeket e rész 4. bekezdésének megfelelően a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba történt befektetések« tételben tüntetnek fel, ideértve azokat a gazdálkodó egységeket is, amelyek esetében a befektetés értékesítésre tartott az IFRS 5 szerint. Az összes gazdálkodó egységet fel kell tüntetni, az általuk folytatott tevékenységtől függetlenül.

295. Azon tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, amelyek nem teljesítik a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetésként való besorolás kritériumait, valamint az adatszolgáltató intézmény saját tulajdonában levő saját részvényeket (»Saját részvények«) ki kell zárni e tábla hatóköréből.

**24.1. Csoportszerkezet: »intézményenként« (40.1.)**

296. A következő adatokat intézményenként kell megadni, és a III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

- a) »LEI-kód« a befektetést befogadó fél LEI-kódja. Amennyiben a befektetést befogadó félnek van LEI-kódja, azt meg kell adni;
- b) »Az intézmény kódja« a befektetést befogadó fél azonosító kódja. Az intézmény kódja egy sorazonosító és a 40.1. tábla minden egyes sora esetében egyedi.
- c) »Az intézmény neve« a befektetést befogadó neve;
- d) A »Belépés időpontja« az a nap, amikor a befektetést befogadó belépett a csoportba;
- e) »A befektetést befogadó jegyzett tőkéje« a befektetést befogadó által kibocsátott tőke teljes összege az adatszolgáltatás vonatkozási 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 e melléklet 1. részének 42. pontjában meghatározottak szerint;

- i) A »NACE-kód«-ot a befektetést befogadó fő tevékenysége alapján kell megadni. Nem pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat az első részletezési szinttel (nemzetgazdasági ágak szerint) kell megadni; pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat kétszintű részletességgel (ágazati szintek szerint) kell megadni;
- j) A »Halmazott tőkerészesedés (%)« az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumok százaléka;
- k) A »Szavazati jogok (%)« az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó szavazati jogok százaléka.
- l) A »Csoportszerkezet [kapcsolat]« tartalmazza a végső anyavállalat és a befektetést befogadó közötti kapcsolatot (anyavállalat, az adatszolgáltató intézmény felett közös ellenőrzést gyakorló gazdálkodó egység, leányvállalat, közös vállalkozás vagy társult vállalkozás);
- m) Az »Elszámolási módszer [Számviteli csoport]« tétel tartalmazza a számviteli kezelés kapcsolatát a konszolidáció számviteli körével (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);
- n) Az »Elszámolási módszer [CRR csoport]« tétel tartalmazza az elszámolás módszerét a konszolidáció CRR szerinti körére vonatkozóan (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);
- o) A »Könyv szerinti érték« az intézmény mérlegében a sem teljesen, sem arányosan nem konszolidált, befektetést befogadók tekintetében megjelenített összegeket jelenti;
- p) Az »Akvizíció költsége« a befektetők által fizetett összeget jelenti;
- q) »A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték« az adatszolgáltató intézmény konszolidált mérlegében a »cégérték« vagy a »leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések« között a befektetést befogadóra vonatkozóan szerepeltetett cégérték összegét jelenti;
- 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.

#### 24.2. Csoportszerkezet: »instrumentumonként« (40.2.)

297. 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. tábla egyes soraira vonatkozóan egyediek.
- b) »A holdingtársaság kódja« a csoporton belül a befektetést tulajdonló intézmény azonosító kódja. »A holdingtársaság LEI kódja« az értékpapírt tartó társaság LEI kódja. Ha a holdingtársaságnak van LEI kódja, azt fel kell tüntetni;
- c) »Az intézmény kódja«, a »Halmazott tőkerészesedés (%)«, a »Könyv szerinti érték« és az »Akvizíció költsége« tételek definíciója fentebb található. Az összegeknek meg kell egyezniük a kapcsolódó holdingtársaság által tartott értékpapírok összegével.

#### 25. VALÓS ÉRTÉK (41.)

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

298. Ebben a táblában az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékére vonatkozó adatokat kell megadni az IFRS 13 72., 76., 81. és 86. bekezdése szerinti hierarchia alkalmazásával. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szintén előírja a valós értéken értékelt eszközök különböző valósérték-szintek közötti allokációját, a nemzeti GAAP hatálya alá tartozó intézményeknek is kell tölteniük ezt a táblát.

##### 25.2. A valós érték opció alkalmazása (41.2.)

299. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében a valós érték opció alkalmazására vonatkozó információt ebben a táblában kell megadni.

300. A »Hibrid szerződések« tartalmazza a kötelezettségek vonatkozásában az ezekbe a számviteli portfóliókba besorolt hibrid pénzügyi instrumentumok egészének könyv szerinti értékét; vagyis ez teljes egészében tartalmazza a nem elkülönített hibrid instrumentumokat.
301. A »Hitelkockázat szempontjából kezelt« tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt instrumentumok könyv szerinti értékét azzal összefüggésben, hogy azokat az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívával fedezik a hitelkockázattal szemben.
26. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (42.)
302. Az »Ingatlanok, gépek és berendezések«, a »Befektetési célú ingatlan« és »Egyéb immateriális javak« tételeket az értékelésükre használt kritériumoknak megfelelően kell feltüntetni.
303. Az »Egyéb immateriális javak« az egyéb immateriális javakat tartalmazza, kivéve a cégértéket.
27. CÉLTARTALÉKOK (43.)
304. Ez a tábla tartalmazza a »Céltartalékok« időszak eleji és végi könyv szerinti értékének egyeztetését a változások jellege szerint, kivéve az IFRS 9 szerint értékelt céltartalékokat, amelyeket a 12. táblában kell feltüntetni.
305. Az »IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák« tartalmazza az IAS 37 szerint értékelt céltartalékokat, valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit.
28. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (44.)
306. Ezek a táblák az intézmény összes meghatározott juttatási programjára vonatkozó halmozott adatokat tartalmazzák. Ha az intézménynek egynél több meghatározott juttatási programja van, az összes program összesített értékét kell feltüntetni.
- 28.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)**
307. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevőire vonatkozó tábla a meghatározott juttatási programok összes nettó kötelezettségei (eszközei) halmozott jelenértékének egyeztetését, valamint a visszatérítési jogokat [IAS 19140. bekezdésének a), b) pontja] mutatja be.
308. »A meghatározott juttatási program nettó eszközei« többlet esetén tartalmazza a többlet azon összegeit, amelyeket a mérlegben meg kell jeleníteni, mivel azokra nem vonatkoznak az IAS 19 63. bekezdésében meghatározott limitek. Ennek a tételnek az összegét és az »Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke« tájékoztató adatban megjelenített összeget a mérleg »Egyéb eszközök« tétele tartalmazza.
- 28.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai (44.2.)**
309. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásaira vonatkozó tábla az intézmény összes meghatározott juttatási köteleme halmozott jelenértékének nyitó és záró egyenlegére vonatkozó egyeztetést mutatja. Az IAS 19141. bekezdésében felsorolt különböző elemek időszak alatti hatásait külön kell megjeleníteni.
310. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változására vonatkozó táblában feltüntetett »Záró egyenleg [jelenérték]« összegének egyenlőnek kell lennie a »Meghatározott juttatási kötelek jelenértéke« összegével.
- 28.3. Tájékoztató adatok [személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó] (44.3.)**
311. A személyi jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó tájékoztató adatok feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:
- (a) A »Nyugdíjak és hasonló ráfordítások« az időszak alatt bármely munkaviszony megszűnése utáni szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelelem (meghatározott hozzájárulási programok és meghatározott juttatási programok) tekintetében személyi jellegű kiadásként megjelenített összegeket és társadalombiztosítási hozzájárulásokat tartalmazza.
- (b) A »Részvényalapú kifizetések« az időszak alatt a személyi jellegű kiadásként megjelenített részvényalapú kifizetések összegét tartalmazza.

## 29. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (45.)

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

312. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek« csak akkor tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek kibocsátóinak saját hitelkockázatában bekövetkezett változásokból eredő nyereségeket vagy veszteségeket, ha az adatszolgáltató intézmény úgy döntött, hogy azokat az eredményben jeleníti meg, mivel az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítés számviteli meg nem felelést eredményezne vagy növelné azt.

## 29.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)

313. A »Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség« tételt eszköztípus szerint kell részletezni; minden egyes sorban meg kell adni a kivezetett eszközökből származó nyereséget vagy veszteséget. Az »Egyéb eszközök« tartalmazza a máshol fel nem tüntetett egyéb tárgyi eszközöket, immateriális javakat és befektetéseket.

## 29.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások (45.3.)

314. Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat a következő tételek szerint kell részletezni: a valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói; befektetési célú ingatlanokból származó bérletidj-bevételek és közvetlen működési költségek; az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.

315. Az »Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan« a »bevétel« oszlopban tartalmazza az intézmény, mint lízingbe adó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott hozamokat, a »Ráfordítások« oszlopban pedig a nála felmerült költségeket. Az intézmény, mint lízingbe vevő költségeit az »Egyéb adminisztrációs ráfordítások« tételnél kell feltüntetni.

316. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt arany, egyéb nemesfém-állományok és egyéb áruk kivezetéséből és átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az »Egyéb működési bevételek, Egyéb« vagy az »Egyéb működési költségek, Egyéb« tételben kell megadni.

## 30. A SAJÁTTŐKE-VÁLTOZÁSOK KIMUTATÁSA (46.)

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

318. Az »Átvezetés a saját tőke összetevői között« tartalmazza a saját tőkén belül átvezetett valamennyi összeget, ideértve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatából eredő nyereségeket és veszteségeket, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halmozott valósérték-változásait, amelyeket a kivezetéskor a saját tőke egyéb összetevői közé vezetnek át.

## 3. RÉSZ

## A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZECTOROK MEGFELELTETÉSE

1. A 2. és a 3. táblázat a tőkekövetelmények CRR szerinti kiszámításához használt kitettségi osztályokat felelteti meg a FINREP-táblákban használt ügyfélszektoroknak.

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

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
b) Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	(2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Közszektorbeli intézmények	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Multilaterális fejlesztési bankok	(3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Nemzetközi szervezetek	(2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
f) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások)	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
g) Vállalkozások	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
h) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
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 kockázatu 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.

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
k) Fedezett kötvények	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
l) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítás mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
m) Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
n) Kollektív befektetési formák	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A KBF-be történő befektetéseket tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumként kell a FINREP-ben feltüntetni, függetlenül attól, hogy a CRR lehetővé teszi-e a vizsgálati módszert (»look-through«).
o) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként el kell különíteni a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
p) Egyéb tételek.	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.

táblázat

**Belső minősítésen alapuló módszer**

IRBA Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok és központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
b) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások, valamint bizonyos államháztartások és multilaterális bankok)	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Vállalkozások	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz

IRBA Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
d) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként el kell különíteni a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
f) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítási pozíció mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
g) Egyéb nem hiteljellegű kötelezettségek	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.”