

I. MELLÉKLET

JELENTÉSTÉTEL A FINANSZÍROZÁSI TERVEKRŐL

Tartalom

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ.....	3
1. Felépítés és szabályok.....	3
1.1. Felépítés	3
1.2. Számozási szabályok.....	3
1.3. Előjelre vonatkozó szabályok	3
II. RÉSZ: TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	4
1. Prognózis (projections)	4
2. 1A. szakasz: mérleg áttekintése	5
2.1. Általános megjegyzések.....	5
2.2. Eszközök (P01.01)	5
2.2.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató	5
2.3.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató	11
3. 1B. szakasz: likviditási mutatók (P01.03).....	16
3.1. Általános megjegyzések.....	16
3.1.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató	17
4. 2A szakasz: konkrét finanszírozási függőség	18
4.1. Általános megjegyzések.....	18
4.2. Biztosított és nem biztosított betétek és nem biztosított betétszerű pénzügyi instrumentumok (P02.01).....	18
4.2.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató	19
4.3. Közszektorbeli és központi banki finanszírozási források (P02.02).....	19
4.3.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató	19
4.4. Innovatív finanszírozási struktúrák (P02.03).....	21
4.4.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató	21
5. 2B szakasz: Árazás.....	22
5.1. Általános megjegyzések.....	22
5.2. Árképzés: kölcsön eszközök (P02.04)	22
5.3. Árképzés: betétek és egyéb kötelezettségek (P02.05)	22
6. 2C szakasz: eszközök és források a külföldi és jelentéstételi pénznemekben (P02.06).....	22
6.1. Általános megjegyzések.....	22
7. 2D szakasz: eszközök és források szerkezetátalakítási tervei (P02.07 és P02.08)	23

7.1.	Általános megjegyzések.....	23
8.	4. szakasz: eredménykimutatás (P04.01 és P04.02).....	24
8.1.	Általános megjegyzések.....	24
8.1.1.	A P04.01 egyes pozícióira vonatkozó útmutató.....	24
8.1.2.	A P04.02 egyes pozícióira vonatkozó útmutató.....	25
9.	5. szakasz: tervezett kibocsátások (P05.00).....	25
9.1.	Általános megjegyzések.....	25

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok

1.1. Felépítés

1. Összességében a finanszírozási terv jelentéstételi keretrendszere négy táblablokkból áll:

(a) 1. szakasz: mérleg áttekintése és likviditási mutatók (P01.01, P01.02 és P01.03 táblák);

(b) 2. szakasz:

- (i) speciális finanszírozási függőség (P02.01, P02.02 és P02.03);
- (ii) árazás (P02.04 és P02.05);
- (iii) eszközök és források a külföldi és jelentéstételi pénznemekben (P02.06);
- (iv) eszközök és források szerkezetátalakítási tervei (P02.07 és P02.08);

(c) 4. szakasz: eredménykimutatás (P04.01 és P04.02);

(d) 5. szakasz: tervezett kibocsátások (P05.00).

2. Mindegyik táblához meg vannak adva a jogszabályi hivatkozások. Az iránymutatások ezen részében további részletes információk találhatóak az egyes táblablokkokkal történő jelentéstétel általánosabb szempontjairól, valamint útmutatások az egyes pozíciókra vonatkozóan.

1.2. Számozási szabályok

3. Ez a dokumentum a táblák oszlopaire, soraira és celláira való hivatkozáskor az alábbiakban meghatározott jelölési szabályokat követi. Ezek a numerikus kódok széles körben használatosak a validálási szabályokban.

4. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {tábla; sor; oszlop}.

5. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél csak az adott tábla adatpontjait használjuk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {sor; oszlop}.

6. A mérlegekről (1. szakasz), finanszírozási függőségről (2. szakasz) és kibocsátásokról (5. szakasz) történő jelentéstétel alkalmazásában az „ebból:” kifejezés olyan tételre utal, amely a magasabb szintű eszköz vagy kötelezettség kategória részhalmaza, míg a „tájékoztató adat” kifejezés egy külön tételre utal, nem egy részhalmazra. Eltérő rendelkezés hiányában a jelentéstétel mindkét típusú mezőre vonatkozóan kötelező.

1.3. Előjelre vonatkozó szabályok

7. Általában minden összeget pozitív számként kell jelenteni. Az alábbi megfontolásokat kell figyelembe venni:

(a) Az 1. szakasz (mérleg áttekintése) és a 4. szakasz (eredménykimutatás) esetében a pénzügyi beszámolási keretrendszer (FINREP) esetében használt

előjelre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 1. táblájában meghatározott utasításokat követve.

- (b) Ha a likviditásfedezeti ráta (LCR) vagy a nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) hiányt mutat, a megfelelő értékeket negatív számként kell jelenteni a likviditási mutatókkal foglalkozó P01.03 táblában.
- (c) Különleges piaci feltételek mellett, nevezetesen abban az esetben, ha egy adott instrumentumra negatív kamatláb vonatkozik, negatív értékeket lehet jelenteni a 2B szakaszban (árazás).
- (d) A 2. szakasz tábláiban (P02.07 és P02.08) feltüntetett összegek negatív számok is lehetnek, ha a kifuttatások és elidegenítések meghaladják a megszerzéseket.
- (e) Az 5. szakaszban (kibocsátások) a „lejáró (bruttó kiáramlás)” sorban szereplő visszaváltásokat pozitív számként kell jelenteni.

II. RÉSZ: TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. Prognózis (projections)

8. Az adatelemeket az irányadó dátumtól számított 3 évre kell előrejelezni. Kivételt képeznek az LCR (P01.03) és az árazási adatok (P02.04 és P02.05), amelyek esetében 1 éves előrejelzés szükséges.

9. Az irányadó dátumnak az előző év december 31. napjának kell lennie.

10. Ha a nemzeti jogszabályok a hitelintézetek számára lehetővé teszik, hogy pénzügyi adataikról a naptári év végtől eltérő számviteli év végi adatok alapján tegyenek jelentést, irányadó dátumnak a legutóbbi lezárult számviteli év végét kell tekinteni.

11. A számviteli év végi irányadó dátumra (t) vonatkoztatva a jelentett számadatoknak a következőkre kell utalniuk:

Oszlopok	
010	<u>Tényleges jelenlegi helyzet</u> Tényleges jelenlegi helyzet (számviteli év vége, t), amely a finanszírozási tervekről való jelentéstétel vonatkozási időpontját jelenti.
030	<u>Tervezett 1. évi helyzet</u> Tervezett 1. évi helyzet (számviteli év vége, $t + 1$ év).
040	<u>Tervezett 2. évi helyzet</u> Tervezett 2. évi helyzet (számviteli év vége, $t + 2$ év).

050	<p><u>Tervezett 3. évi helyzet</u></p> <p>Tervezett 3. évi helyzet (számviteli év vége, $t + 3$ év).</p>
-----	--

12. eltérő rendelkezés hiányában a jelentett összegnek a könyv szerinti értéknek kell lennie.

2. 1A. szakasz: mérleg áttekintése

2.1. Általános megjegyzések

13. A hitelintézeteknek jelentést kell tenniük a mérlegük tervezett változásairól, különös tekintettel a mérlegben szereplő eszközök (P01.01) és a kötelezettségek (P01.02) állománya helyzetének 3 éves előrejelzésére.

14. A mérleg-előrejelzéseknek figyelembe kell venniük a szerkezetátalakítási terveket, azaz a P02.07 és a P02.08 táblákban külön jelentett adatokat is.

2.2. Eszközök (P01.01)

2.2.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

Sorok	
010	<p><u>Készpénz és számlakövetelések központi bankkal szemben</u></p> <p>Ez a tétel a készpénzt és központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 2. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
020	<p><u>Fordított visszavásárlási hitelek</u></p> <p>A fordított visszavásárlási hitelek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 85. bekezdésének (e) pontjában vannak meghatározva.</p>
030	<p><u>Hitelek és előlegek háztartásoknak (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>A hitelek és előlegek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdésében vannak meghatározva.</p> <p>Ez a tétel azokat a hiteleket és előlegeket tartalmazza, amelyeknél a másik szerződő fél háztartás, ugyanazon melléklet 1. része 42. bekezdése (f) pontjában meghatározottak szerint. Hitelek és előlegek esetén a másik szerződő félnek kell a közvetlen hitelfelvevőnek lennie az 1. rész 43. bekezdésében és a 44. bekezdés (a) pontjában meghatározottak szerint.</p> <p>Az V. melléklet 2. része 85. bekezdésének (e) pontjában meghatározott fordított visszavásárlási hitelek nem tartoznak ide.</p>

035	<p><u>ebből nem teljesítő</u></p> <p>Ez a tétel a nem teljesítő kitétségeket tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 213. bekezdésében és a következő szövegben meghatározottak szerint.</p>
040	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
041	<p><u>Halmozott értékvesztés, és a hitelkockázatból változásából származó negatív valósérték- változások halmozott összege - hazai (tájékoztató adat)</u></p> <p>A halmozott értékvesztés és a hitelkockázatból származó negatív valósérték-változás halmozott összege a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
070	<p><u>Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek</u></p> <p>A lakóingatlannal fedezett hitelek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 86. bekezdése (a) pontjában és 87. bekezdésében vannak meghatározva. Az ingatlannal fedezett lakáscélú és kereskedelmi hitelek közötti különbséget az V. melléklet 2. része 173. bekezdésének (a) pontja tartalmazza.</p>
091	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más Európai Gazdasági Térség (EGT) tagországokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
092	<p><u>Halmozott értékvesztés, és a hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege - más EGT országok (tájékoztató adat)</u></p> <p>A halmozott értékvesztés és a hitelkockázatból származó negatívvalósérték-változások halmozott összege a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
093	<p><u>Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek</u></p> <p>A lakóingatlannal fedezett hitelek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 86. bekezdése (a) pontjában és 87. bekezdésében vannak meghatározva. Az ingatlannal fedezett lakáscélú és kereskedelmi hitelek közötti különbséget az V. melléklet 2. része 173. bekezdésének (a) pontja tartalmazza.</p>
096	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>

097	<p><u>Halmozott értékvesztés, és hitelkockázatváltozásból származó negatív valósértékváltozások halmozott összege - Nem EGT országok (tájékoztató adat)</u></p> <p>A halmozott értékvesztés és a valós értékben a hitelkockázat változásból származó negatív valósértékváltozások halmozott összege a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
100	<p><u>Hitelek és előlegel nem pénzügyi vállalatoknak (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>A hitelek és előlegek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdésében vannak meghatározva.</p> <p>Ez a tétel azokat a hiteleket és előlegeket tartalmazza, amelyeknél a másik szerződő fél nem pénzügyi vállalat, ugyanazon melléklet 1. része 42. bekezdése (e) pontjában meghatározottak szerint. Hitelek és előlegek esetén a másik szerződő félnek kell a közvetlen hitelfelvevőnek lennie az 1. rész 43. bekezdésében és a 44. bekezdés (a) pontjában meghatározottak szerint.</p> <p>Az V. melléklet 2. része 85. bekezdésének (e) pontjában meghatározott fordított visszavásárlási hitelek nem tartoznak ide.</p>
105	<p><u>ebből nem teljesítő</u></p> <p>Ez a tétel a nem teljesítő kitétségeket tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 213. bekezdésében és a következő szövegben meghatározottak szerint.</p>
110	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
111	<p><u>Halmozott értékvesztés, és a valós értékben hitelkockázatból származó negatív valósérték változások halmozott összege - hazai (tájékoztató adat)</u></p> <p>halmozott értékvesztés és a hitelkockázatból származó negatív valós érték változások halmozott összege a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
140	<p><u>Kis- és középvállalkozások</u></p> <p>Ez a tétel a kis- és középvállalkozások (KKV-k) számára nyújtott hazai hiteleket és előlegeket tartalmazza (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 5. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
150	<p><u>Nem pénzügyi vállalatok, kis- és középvállalkozások kivételével</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-nek nem minősülő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hazai hiteleket és előlegeket tartalmazza (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével).</p>

161	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
162	<p><u>Halmozott értékvesztés, és a hitelkockázatból származó negatív valósérték változások halmozott összege - más EGT országok (tájékoztató adat)</u></p> <p>A halmozott értékvesztés és a hitelkockázatból származó negatív valósértékváltozások halmozott összege a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
163	<p><u>Kis- és középvállalkozások</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-k számára az adatszolgáltató országától eltérő EGT országokban nyújtott hitelek és előlegeket tartalmazza (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 5. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
164	<p><u>Nem pénzügyi vállalatok, kis- és középvállalkozások kivételével</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-nem minősülő nem pénzügyi vállalatoknak az adatszolgáltató országától eltérő EGT országokban nyújtott hitelek és előlegeket tartalmazza (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével).</p>
167	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
168	<p><u>Halmozott értékvesztés, és a hitelkockázatból származó negatív valósértékváltozások halmozott összege - nem EGT országok (tájékoztató adat)</u></p> <p>A halmozott értékvesztés és a hitelkockázatból származó negatív valósértékváltozások halmozott összege a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
180	<p><u>Hitelek és előlegek hitelintézeteknek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>A hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (c) pontjában vannak meghatározva.</p>
181	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
182	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>

183	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
190	<p><u>Hitelek és előlegek más pénzügyi vállalatoknak (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>A más pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (d) pontjában vannak meghatározva.</p>
191	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
192	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
193	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
195	<p><u>Hitelek és előlegek központi bankoknak (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>A központi bankoknak nyújtott hitelek és előlegek (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (a) pontjában vannak meghatározva.</p>
197	<p><u>Hitelek és előlegek államháztartásoknak (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>Az államháztartásnak nyújtott hitelek és előlegek (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (b) pontjában vannak meghatározva.</p>
200	<p><u>Származtatott ügyletek</u></p> <p>Ez a tétel a kereskedési és fedezeti elszámolási célból tartott származtatott ügyleteket tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. része 15. bekezdése (a) pontjának, 16. bekezdése (a) pontjának, 17. és 22. bekezdésének megfelelően.</p>
205	<p><u>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</u></p> <p>A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 31. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
207	<p><u>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</u></p> <p>Ez a tétel tartalmazza más szervezetek tőkeinstrumentumainak tulajdonjogát, kivéve a leányvállalatokban, a közös vállalkozásokban és a társult</p>

	vállalkozásokban fennálló befektetéseket, valamint a befektetett eszközök közé és az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba sorolt eszközöket.
211	<p><u>Egyéb eszközök</u></p> <p>Ez a tétel tartalmaz minden egyéb eszközt, a 220. sorban meghatározottak szerint, amelyet a fenti 010 és 207 közötti sorokban még nem jelentettek.</p>
220	<p><u>Eszközök összesen</u></p> <p>Ez a tétel az összes eszközt tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 1–7. bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Nemzetközi számviteli standardok (IAS) 1.9 (a), végrehajtási iránymutatások (IG) 6 és a banki számviteli irányelv (BAD) 4. cikk szerinti eszköz.</p>
230	<p><u>Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek</u></p> <p>Ez a tétel a folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkereteket tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 113. bekezdése (b) pontjában meghatározottak szerint.</p>
240	<p><u>Prudenciális konszolidációs körbe nem tartozó csoporttagoknak nyújtott hitelek és előlegek (a fordított visszavásárlási hitelek kivételével)</u></p> <p>Ez a tétel azokat a hiteleket és előlegeket tartalmazza, amelyek esetében a másik szerződő felek a számviteli csoporton belüli szervezetek, amelyek azonban nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe. Ide tartoznak a „leányvállalatok és ugyanazon csoportba tartozó más szervezetek” és a „társvállalatok és közös vállalkozások” a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 289. bekezdésében meghatározott elv alapján. Nem tartalmazza a fordított visszavásárlási hiteleket.</p>

2.3. Források (P01.02)

2.3.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

Sorok	
010	<p><u>Visszavásárlási megállapodások</u></p> <p>A visszavásárlási megállapodások a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 183. és 184. bekezdésében vannak meghatározva.</p>
020	<p><u>Háztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)</u></p> <p>A betétek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 36. bekezdésében és 2. részének 97. bekezdésében vannak meghatározva.</p> <p>Ez a tétel azokat a betéteket tartalmazza, amelyek esetében a másik szerződő fél, azaz a betétes egy háztartás, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (f) pontjában meghatározottak szerint.</p> <p>A visszavásárlási megállapodások, amelyek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 183. és 184. bekezdésében vannak meghatározva, nem tartoznak ide.</p>
030	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
051	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
052	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
060	<p><u>Nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)</u></p> <p>A betétek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 36. bekezdésében és 2. részének 97. bekezdésében vannak meghatározva.</p> <p>Ez a tétel azokat a betéteket tartalmazza, amelyek esetében a másik szerződő fél, azaz a betétes egy nem pénzügyi vállalat, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (e) pontjában meghatározottak szerint.</p> <p>A visszavásárlási megállapodások, amelyek a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 183. és 184. bekezdésében vannak meghatározva, nem tartoznak ide.</p>
070	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>

090	<p><u>Kis- és középvállalkozások</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-któl kapott hazai betéteket tartalmazza (a visszavásárlási megállapodások kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 5. bekezdése (i) pontjában meghatározottak szerint.</p>
100	<p><u>Nem pénzügyi vállalatok, kis- és középvállalkozások kivételével</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-nek nem minősülő nem pénzügyi vállalatoktól kapott hazai betéteket tartalmazza (a visszavásárlási megállapodások kivételével).</p>
111	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
112	<p><u>Kis- és középvállalkozások</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-któl származó az adatszolgáltató országától eltérő EGT országokban lévő betéteket tartalmazza (a fordított visszavásárlási megállapodások kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 5. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
113	<p><u>Nem pénzügyi vállalatok, kis- és középvállalkozások kivételével</u></p> <p>Ez a tétel a KKV-nek nem minősülő nem pénzügyi vállalatoktól származó az adatszolgáltató országától eltérő EGT országokban lévő betéteket tartalmazza (a fordított visszavásárlási megállapodások kivételével).</p>
115	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
130	<p><u>Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)</u></p> <p>Ez a tétel a hitelintézetektől kapott betéteket tartalmazza (a visszavásárlási megállapodások kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (c) pontjában meghatározottak szerint.</p>
131	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
132	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
133	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>

140	<p><u>Más pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)</u></p> <p>Ez a tétel a más pénzügyi vállalatoktól kapott betéteket tartalmazza (a visszavásárlási megállapodások kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (d) pontjában meghatározottak szerint.</p>
141	<p><u>Hazai tevékenységek</u></p> <p>A „hazai” fogalomnak az azon tagállamban elismert tevékenységeket kell tartalmaznia, ahol a jelentéstévő intézmény található, a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. része 270. bekezdésének megfelelően.</p>
142	<p><u>Más EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel a jelentéstévő szervezet országától eltérő, más EGT országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
143	<p><u>Nem EGT országokban végzett tevékenységek</u></p> <p>Ez a tétel az EGT-n kívüli országokban elismert tevékenységeket tartalmazza.</p>
145	<p><u>Központi bankoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)</u></p> <p>Ez a tétel a központi bankoktól kapott betéteket tartalmazza (a visszavásárlási megállapodások kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (a) pontjában meghatározottak szerint.</p>
147	<p><u>Államháztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)</u></p> <p>Ez a tétel az államháztartástól kapott betéteket tartalmazza (a visszavásárlási megállapodások kivételével) a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (b) pontjában meghatározottak szerint.</p>
150	<p><u>Kibocsátott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat < 1 év)</u></p> <p>Ez a tétel a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 37. bekezdésében és 2. részének 98. bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ez a tétel az 1 évnél rövidebb eredeti lejáratú kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza, valamint azokat, amelyek lehető legkorábbi lehívásának dátuma a kibocsátás napján kevesebb mint 12 hónap.</p>
160	<p><u>Kibocsátott rövid lejáratú, fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza (a 150. sorban meghatározottak szerint), amelyek nincsenek biztosítékkal fedezve vagy biztosítva.</p>

170	<p><u>Kibocsátott rövid lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza (a 150. sorban meghatározottak szerint), amelyek biztosítékkal vannak fedezve vagy biztosítva.</p>
180	<p><u>Kibocsátott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat >=1 év)</u></p> <p>Ez a tétel a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 37. bekezdésében és 2. részének 98. bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ez a tétel az 1 éves vagy annál hosszabb eredeti lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza, valamint azokat, amelyek lehető legkorábbi lehívásának dátuma a kibocsátás napján 12 hónap vagy annál több.</p>
190	<p><u>Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen</u></p> <p>Ez a tétel azokat a hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza (a 180. sorban meghatározottak szerint), amelyek nincsenek biztosítékkal fedezve vagy biztosítva.</p>
191	<p><u>Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a tőkeinstrumentumokat tartalmazza, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 52. cikkének (1) bekezdésében megállapított feltételeknek.</p>
192	<p><u>Járulékos tőkeinstrumentumok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a tőkeinstrumentumokat vagy alárendelt kölcsönöket tartalmazza, amelyek megfelelnek az 575/2013/EU rendelet 63. cikkében megállapított feltételeknek.</p>
193	<p><u>Alárendelt instrumentumok (már nem T1 vagy T2)</u></p> <p>Ez a tétel azokat a kötelezettségeket tartalmazza, amelyeket a nemzeti fizetéseképtelenségi jog alapján csak azt követően fizetnek vissza, miután a rendes (nem előresorolt) hitelezők és az előresorolt, nem elsőbbségi hitelezők valamennyi osztályát teljes egészében kielégítették. Ez magában foglalja a szerződés vagy a jogszabály alapján alárendelt kötelezettségeket is. Ebbe a kategóriába csak olyan alárendelt instrumentumok tartoznak, amelyek nem minősülnek szavatolótőkének. Ez a sor emellett magában foglalja az alárendelt kötelezettségek azon részét is, amely elvben szavatolótőkének minősül, de nem tartozik a szavatolótőkébe az olyan kivezetési rendelkezések, mint például az 575/2013/EU rendelet 64. cikke (hátralévő futamidő) vagy az 575/2013/EU rendelet 10. része (szerzett jogok hatása) miatt.</p>
194	<p><u>Előresorolt, nem elsőbbségi</u></p> <p>Ez a tétel a következő kötelezettségeket tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a 2014/59/EU irányelv 108. cikke 2. bekezdésének (a), (b) és (c) pontjában, valamint 3. bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések;

	<ul style="list-style-type: none"> - a 2014/59/EU irányelv 108. cikke (5) bekezdése első albekezdésének (b) pontjában említett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések; - a 2014/59/EU irányelv 108. cikkének (7) bekezdésében említett, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő nem elsőbbségi, nem biztosított követelések között a leghátrább sorolt hitelviszonyt megtestesítő azon instrumentumok, amelyekre vonatkozóan egy tagállam az említett bekezdéssel összhangban úgy rendelkezett, hogy a 2014/59/EU irányelv 108. cikke 2. bekezdésének (a), (b) és (c) pontjában, valamint 3. bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő követelésekkel azonos rangsorolásúak.
195	<p><u>Előresorolt fedezetlen (HoldCo)</u></p> <p>Holdingtársaságok esetében ebben a kategóriában kell feltüntetni a nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (strukturális alárendelés).</p> <p>Ez a tétel egy olyan szanálандó szervezet által kibocsátott közönséges, fedezetlen instrumentumokat tartalmaz, amelyek mérlegében nem szerepelnek az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek, amelyek <i>egyenrangúak</i> az elfogadható kötelezettségeket megtestesítő instrumentumokkal, vagy hátrább soroltak azoknál.</p>
196	<p><u>Más hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumok</u></p> <p>Ez a tétel a 191–195. sorban nem szereplő hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumokat tartalmazza, ami elsősorban az általában elsőbbségi, előresorolt, fedezetlen néven hivatkozott eszközöket jelenti.</p>
220	<p><u>Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen</u></p> <p>Ez a tétel azokat a hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza (a 180. sorban meghatározottak szerint), amelyek fedezettel vannak fedezve vagy biztosítva.</p>
250	<p><u>Fedezett kötvények</u></p> <p>Ez a tétel az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (1) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosult kötvényeket tartalmazza.</p>
280	<p><u>Eszközalapú értékpapírok (ABS)</u></p> <p>Az „eszközalapú értékpapírok” 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontjában vannak meghatározva.</p>
310	<p><u>Más hosszú lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</u></p> <p>Ez a tétel tartalmaz minden más hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt (a 180. sorban meghatározottak szerint), amelyek fedezettel vannak fedezve vagy biztosítva, és amelyeket a fenti 250. sorban vagy 280. sorban még nem jelentettek.</p>

340	<p><u>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen</u></p> <p>Ez a tétel a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 37. bekezdésében és 2. részének 98. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
350	<p><u>ebből (eredeti lejárat >=3 év)</u></p> <p>Ez a tétel a 3 éves vagy annál hosszabb eredeti lejáratú, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza (a 340. sorban meghatározottak szerint), valamint azokat, amelyek lehető legkorábbi lehívásának dátuma a kibocsátás napján 3 év vagy annál több.</p>
360	<p><u>Származtatott ügyletek</u></p> <p>Ez a tétel származtatott ügyleteket, fedezeti elszámolásokat tartalmaz a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 25. és 26. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
370	<p><u>Saját tőke összesen</u></p> <p>Ez a tétel az összes saját tőkét tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 16–30. bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
381	<p><u>Más kötelezettségek</u></p> <p>Ez a tétel tartalmaz minden más kötelezettséget, amely szerepeltethető a 390. sorban, és amelyet a fenti sorokban még nem jelentettek.</p>
390	<p><u>Kötelezettségek és saját tőke összesen</u></p> <p>Ez a tétel az összes kötelezettséget és saját tőkét tartalmazza a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 8–30. bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>IAS 1.IG6 és BAD 4. cikk Kötelezettségek.</p>
400	<p><u>A csoporthoz tartozó más szervezetektől kapott, a prudenciális konszolidációs körébe nem tartozó betétek (fordított visszavásárlási kölcsönök kivételével)</u></p> <p>Ez a tétel azokat a betéteket tartalmazza, amelyek esetében a másik szerződő felek a számviteli csoporton belüli szervezetek, amelyek azonban nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe. Ide tartoznak a „leányvállalatok és ugyanazon csoportba tartozó más szervezetek” és a „társvállalatok és közös vállalkozások” a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 2. részének 289. bekezdésében meghatározott elv alapján. Nem tartalmazza a fordított visszavásárlási hiteleket.</p>

3. 1B. szakasz: likviditási mutatók (P01.03)

3.1. Általános megjegyzések

15. Ez a tábla a következők előrejelzésre vonatkozik:

- (a) az LCR és annak fő elemei 1 éves időhorizonton;
- (b) az NSFR és annak fő elemei 3 éves időhorizonton (P01.03).

16. A P01.03 táblában meghatározott adatokat jelenteni kell abban az esetben, ha a hitelintézetnek az 575/2013/EU rendelet és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete szerint egyedi vagy összevont szinten likviditási mutatókat kell kiszámítania. Ha összevont adatokra van szükség, az adatokat az 575/2013/EU rendelet II. címének II. fejezetében és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete 2.3. cikkében előírt, a likviditásra vonatkozó határértéknek megfelelően kell szolgáltatni.

3.1.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

Sorok	
010	<p><u>Nettó stabil finanszírozási mutató¹</u></p> <p>Ez a tétel az NSFR-t az 575/2013/EU rendelet 1. fejezete IV. címe hatodik részének megfelelően tartalmazza.</p>
012	<p><u>NSFR – Rendelkezésre álló stabil forrásellátás (ASF)¹</u></p> <p>Ez a tétel a rendelkezésre álló stabil forrásellátást az 575/2013/EU rendelet 3. fejezete IV. címe hatodik részének megfelelően tartalmazza.</p>
014	<p><u>NSFR – Szükséges stabil forrásellátás (RSF)¹</u></p> <p>Ez a tétel a szükséges stabil forrásellátást az 575/2013/EU rendelet 4. fejezete IV. címe hatodik részének megfelelően tartalmazza.</p>
020	<p><u>NSFR többlet/(hiány)</u></p> <p>Ez a tétel a 012 sorban meghatározottak szerinti rendelkezésre álló stabil forrásellátás és a 014 sorban meghatározottak szerinti szükséges stabil forrásellátás különbségét tartalmazza.</p>
030	<p><u>Likviditásfedezeti mutató</u></p> <p>Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított LCR-t tartalmazza.</p>
032	<p><u>LCR – Likviditási puffer</u></p> <p>Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címében, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított likviditási puffert tartalmazza.</p>
034	<p><u>NLO – Nettó likviditáskiáramlás</u></p> <p>Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. fejezetének III. címében, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított nettó likviditáskiáramlást tartalmazza.</p>

¹ Amíg az 575/2013/EU rendelettel bevezetett NSFR 2021 júniusában hatályba nem lép, a jelentendő adatoknak a legutóbbi Bázel III ellenőrzési gyakorlatra kell vonatkozniuk.

035	<p><u>Összes likviditáskiáramlás</u></p> <p>A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a kiáramlásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. fejezetének III. címe, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. melléklete szerint.</p>
036	<p><u>Visszaváltások beáramlásoknál összesen</u></p> <p>A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a beáramlásokat a visszaváltásoknál az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. fejezetének III. címe, valamint a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. melléklete szerint. Ez a tétel tartalmazza a teljesen mentes beáramlások, a 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások és a 75%-os felső korlát alá eső beáramlások csökkentéseinek összegét.</p>
040	<p><u>LCR többlet/(hiány)</u></p> <p>Ez a tétel tartalmazza a 032 sorban meghatározott likviditási puffer és a 034 sorban meghatározott nettó likviditási kiáramlás különbségét.</p>

4. 2A szakasz: Speciális finanszírozási függőség

4.1. Általános megjegyzések

17. A hitelintézeteknek jelentést kell tenniük a következőkről:

(a) A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy egy harmadik országban működő ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszer által fedezett betétek, valamint a nem biztosított betétek előrejelzése (P02.01).

(b) A lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb betétekhez hasonló pénzügyi instrumentumok előrejelzése (P02.01).

(c) A közsféra és a központi bankok által közvetlenül vagy közvetve biztosított finanszírozási források előrejelzése. Ebbe beletartoznak a közép- és hosszú távú repófinanszírozási programok, a hitelgarancia-finanszírozási programok és a hitelgarancia/kínálat reálgazdasági támogatási programok (P02.02).

(d) Az adósság vagy adósságszerű innovatív finanszírozási struktúrák előrejelzése, ideértve az innovatív betétszerű instrumentumokat (P02.03).

4.2. Biztosított és nem biztosított betétek és nem biztosított betétszerű pénzügyi instrumentumok (P02.01)

18. A nem biztosított betétekhez hasonló pénzügyi instrumentum olyan pénzügyi instrumentum, amely hasonlíthat a betétre, de a betét kockázatától eltérő kockázattal jár, mivel ezt a pénzügyi instrumentumot nem fedezi semmilyen betétbiztosítási rendszer.

4.2.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

Sorok	
010	<p><u>A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított betétek.</u></p> <p>A hitelintézeteknek be kell jelenteniük a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 5. pontja szerinti biztosított betéteket, azaz minden olyan betétet, amely kártalanításra jogosult a hitelintézet minden ügyfelénél, betétesenként legfeljebb 100 000 EUR-ig. Itt kell jelenteni a betétbiztosítási rendszer által biztosított ideiglenes magas betétegyenlegeket is, a 6. cikk (2) bekezdésének megfelelően.</p> <p>A betétektől eltérő instrumentumokat nem kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a betétbiztosítási rendszerek biztosítják-e azokat.</p>
020	<p><u>A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított betétek.</u></p> <p>Ez a tétel a 010 sorban nem jelentett betéteket tartalmazza, ideértve a 010 sorban jelentett betétek nem biztosított részét.</p>
030	<p><u>Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb betétekhez hasonló pénzügyi eszközök, amelyek hasonlóak a betétekhez, de nem betétek</u>A hitelintézeteknek jelenteniük kell azokat a termékeket, amelyekhez valamilyen elméleti vagy valós tőkevédelmi elgondolás kapcsolódik, de változó teljesítményű kimenetelük lehet. Ez a tétel csak olyan eszközöket tartalmaz, amelyeket a betétbiztosítási rendszerek nem biztosítanak.</p>

4.3. Közszektorbeli és központi banki finanszírozási források (P02.02)

4.3.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

19. A jelentett összegnek a fennálló finanszírozás minden év végén érvényes könyv szerinti értékének kell lennie.

Sorok	
005	<p><u>Nemzeti és nemzetközi (egy évnél rövidebb) lejáráttal rendelkező repó finanszírozási programok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a programokat tartalmazza, amelyek egy EU-tagállamban sok hitelintézetre vonatkoznak, szemben az egyes hitelintézetekre alkalmazandó programokkal. A hitelintézeteknek be kell jelenteniük a (központi bankoktól repóügylet útján) kapott biztosított nagykereskedelmi fix lejáratú finanszírozás összegét. A „lejáráttal rendelkező” kifejezés azt jelenti, hogy a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum kevesebb, mint 1 év.</p> <p>A központi bank finanszírozási programjain, például az Európai Központi Bank (EKB) fő refinanszírozási művelein (MRO) keresztül kapott finanszírozást ebben</p>

	a sorban kell jelenteni, függetlenül a tranzakció jogi formájától, azaz attól, hogy repóügyletként vagy más módon hajtják-e végre.
010	<p><u>Nemzeti és nemzetközi (egy éves vagy annál hosszabb) lejáráttal rendelkező repó finanszírozási programok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a programokat tartalmazza, amelyek egy EU-tagállamban sok hitelintézetre vonatkoznak, szemben az egyes hitelintézetekre alkalmazandó programokkal. A hitelintézeteknek be kell jelenteniük a (központi bankoktól repóügylet útján) kapott biztosított nem lakossági fix lejáratú finanszírozás összegét. A „lejáráttal rendelkező” kifejezés azt jelenti, hogy a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 év vagy annál több.</p> <p>A központi bank finanszírozási programjain, például az EKB hosszú lejáratú refinanszírozási művelein (LTRO) – beleértve a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveleteket (TLTRO) – keresztül kapott finanszírozást ebben a sorban kell jelenteni, függetlenül a tranzakció jogi formájától, azaz attól, hogy repóügyletként vagy más módon hajtják-e végre.</p>
020	<p><u>Nemzeti és nemzetközi (egy éves vagy annál hosszabb) lejáráttal rendelkező hitelgarancia finanszírozási programok</u></p> <p>Ez a tétel azokat a programokat tartalmazza, amelyek egy EU-tagállamban sok hitelintézetre vonatkoznak, szemben az egyes hitelintézetekre alkalmazandó programokkal. A hitelintézeteknek be kell jelenteniük azon kibocsátott, nagykereskedelmi fedezetlen, lejáráttal rendelkező adósság összegét, amelyet egy nemzeti és/vagy nemzetek feletti hatóság garántál arra az esetre, ha a hitelintézet nem teljesítené kötelezettségeit. A „lejáráttal rendelkező” kifejezés azt jelenti, hogy a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 évnél több, vagy a hatóságok által felajánlott garancia megújítható jellege a garanciára vonatkozóan 1 éves vagy nagyobb implicit tényleges futamidőt enged.</p>
030	<p><u>Nemzeti és nemzetközi (egy éves vagy annál hosszabb) lejáráttal rendelkező hitelkínálat-ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára – adósságkibocsátási támogatás</u></p> <p>Ez a tétel azokat a programokat tartalmazza, amelyek egy EU-tagállamban sok hitelintézetre vonatkoznak, szemben az egyes hitelintézetekre alkalmazandó programokkal. A hitelintézeteknek be kell jelenteniük a nagykereskedelmi, fedezett vagy nem fedezett, lejáráttal rendelkező adósságkibocsátási támogatás összegét, amelyet kizárólag a reálgazdaságnak való hitelközvetítés céljából történő kibocsátáshoz kaptak egy nemzeti és/vagy nemzetek feletti hatóságtól kapott ösztönzők útján. A „lejáráttal rendelkező” kifejezés azt jelenti, hogy a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 évnél több, vagy a hatóságok által felajánlott struktúra megújítható jellege 1 éves vagy nagyobb tényleges lejáratú implicit ösztönzőt enged.</p>
040	<p><u>Nemzeti és nemzetközi (egy éves vagy annál hosszabb) lejáráttal rendelkező hitelkínálat- ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára – nyújtott hitelek</u></p> <p>Ez a tétel azokat a programokat tartalmazza, amelyek egy EU-tagállamban sok hitelintézetre vonatkoznak, szemben az egyes hitelintézetekre alkalmazandó programokkal. A hitelintézeteknek be kell jelenteniük a közszektortól a reálgazdaság finanszírozása céljából kapott közvetlen finanszírozás összegét, pl. az állami tulajdonban lévő bankok vagy más állami intézmények által nyújtott</p>

	kölcsönöket, hiteleket, amelyeket háztartásoknak vagy nem pénzügyi vállalatoknak nyújtandó hitelekre kell felhasználni. A „lejáráttal rendelkező” kifejezés azt jelenti, hogy a kezdeti lejárat 1 év vagy annál több, vagy a hatóságok által nyújtott kölcsön megújítható jellege 1 évnél nagyobb tényleges lejáratot enged.
--	--

4.4. Innovatív finanszírozási struktúrák (P02.03)

20. Amint azt a hitelintézetek finanszírozásáról szóló ESRB ajánlás (ESRB/2012/2) melléklete említi, az innovatív finanszírozási eszközök magukban foglalhatják, de nem korlátozódhatnak kizárólag a következőkre:

(a) Likviditási csereügyletek: olyan biztosított hitelezési típus, amelynek során a kölcsönadó rendkívül likvid eszközökkel (például készpénzzel és államkötvényekkel) látja el a kölcsönvevőt kevésbé likvid biztosítékokon (pl. eszközfedeztetű értékpapírok) alapított zálogjogért cserébe, a javítva a likviditást a folyamat során.

(b) Strukturált termékek: olyan termékek, amely a lejáratkori értéktől vagy egy vagy több mögöttes tényező, például részvények, részvényindexek, devizaárfolyamok, inflációs indexek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy áruk alakulásától függő előre meghatározott kifizetési struktúrával rendelkeznek. Ezek megjelenhetnek strukturált értékpapírok vagy strukturált betétek formájában.

(c) Tőzsdén kereskedett alapok.

4.4.1. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

Sorok	
010	<u>Jelenlegi adósság vagy adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák</u> A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük az adósság vagy az adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák fennmaradó állományát az irányadó dátumon és a 3 évre vonatkozó előrejelzésekben.
020	<u>ebből KKV-knek értékesített</u> A KKV-k a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 5. bekezdésében vannak meghatározva.
030	<u>ebből háztartásoknak értékesített</u> A háztartások a 680/2014/EU rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdése (f) pontjában vannak meghatározva.
040	<u>ebből már bankbetétekkel rendelkező háztartásoknak értékesített</u> A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük azt az összeget, amelyet olyan háztartásoknak értékesítettek, amelyek már betéte(ke)t tartottak a hitelintézetnél, mielőtt az innovatív finanszírozási terméket megvásárolták.

Oszlopok	
060	<u>Megjegyzések szakasz</u> A hitelintézeteknek információkat kell szolgáltatniuk a 010–040 sorban jelentett mögöttes termékekről. A kiegészítő információknak tartalmazniuk kell legalább a termékek szerkezetére, az egyes termékek mennyiségére, a másik szerződő felekre, a lejáratokra és az első kibocsátás dátumára vonatkozó részleteket.

5. 2B szakasz: Árazás

5.1. Általános megjegyzések

21. A hitelintézeteknek jelentést kell tenniük a következőkről:

(a) Az eszközök hozamainak előrejelzései 1 éves időhorizonton. A cégeknek a kapott mindent tartalmazó hozamot kell jelenteniük, nem pedig a felárat (P02.04).

(b) A finanszírozás költségeinek előrejelzése 1 éves időhorizonton (P02.05).

22. Az eszközök hozamainak és a finanszírozás költségeinek a P02.04 és P02.05 táblák egyes soraiban történő jelentése céljából az árfolyamszintet a megfelelő műveletek hozamának / költségének súlyozott átlagaként kell megállapítani. A hozamot / költséget a megfelelő műveleteknek az egyes évek végén fennálló könyv szerinti értékével kell súlyozni.

5.2. Árképzés: kölcsön eszközök (P02.04)

23. A P01.01 tábla soraiban szereplő meghatározások alkalmazandók.

5.3. Árképzés: betétek és egyéb kötelezettségek (P02.05)

24. A P01.02 tábla soraiban szereplő meghatározások alkalmazandók.

6. 2C szakasz: eszközök és források a külföldi és jelentéstételi pénznemekben (P02.06)

6.1. Általános megjegyzések

25. A P02.06 tábla a külföldi pénznemben lévő eszközökről és kötelezettségekről tartalmaz információkat, a két legnagyobb jelentős pénznem és a jelentéstételi pénznem esetében. Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell jelenteniük, amelyek nem tartoznak az 575/2013/EU rendelet 4. cikkének (145) bekezdésében meghatározott kicsi és nem összetett intézmények körébe.

26. A hitelintézeteknek meg kell adniuk a mérleg lebontását a két legnagyobb jelentős pénznem és a jelentéstételi pénznem szerint. Egy pénznemet akkor kell jelentősnek tekinteni, ha az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (2) bekezdésének (a) pontjában meghatározottak szerint az összes kötelezettség több mint 5%-át teszi ki. Nincs különbség a pénznemek rangsorában, amennyiben a két legnagyobb pénznemet és a jelentéstételi pénznemet jelentik. A pénznemeket a P02.06 tábla z-tengelyeként kell jelenteni.

27. A hitelintézeteknek a fenti küszöbérték alapján meg kell határozniuk a jelentős pénznemeket. A jelentéstételi pénznemet a P02.06 táblában is jelenteni kell.

28. Az adatokat a denomináció pénznemében kell jelenteni.

29. A P02.06 tábla tartalma: „bruttó hitelek és előlegek, valamint más pénzügyi eszközök – határidős devizaügyletek, deviza-csereügyletek, keresztdevizás csereügyletek vagy más eszközök formájában történő fedezeti ügyletek előtt”, és nem tartalmazza a fordított visszavásárlási hiteleket. A 015–037 sorokra a P01.01 táblában szereplő meghatározások vonatkoznak. Az ezen sorokban szereplő adatokat úgy kell jelenteni, hogy nem veszik figyelembe a deviza határidős ügyletekből, deviza csereügyletekből, keresztdevizás csereügyletekből vagy más instrumentumokból származó fedezeti hatást.

30. A „Más pénzügyi eszközök” azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a fent említett 015–037 sorokban, és amelyek szintén a megfelelő jelentős vagy jelentéstételi pénznemben vannak denominálva, ideértve az adott pénznemben lévő tőkeinstrumentumokba történő befektetéseket is. Az ezen sorban szereplő adatokat szintén úgy kell jelenteni, hogy nem veszik figyelembe a deviza határidős ügyletekből, deviza csereügyletekből, keresztdevizás csereügyletekből vagy más instrumentumokból származó fedezeti hatást.

31. A P02.06 tábla tartalma: „bruttó betétek, valamint más pénzügyi kötelezettségek – határidős devizaügyletek, deviza-csereügyletek, keresztdevizás csereügyletek vagy más eszközök formájában történő fedezeti ügyletek előtt”, és nem tartalmazza a visszavásárlási megállapodásokat. A 045–080 sorokra a P01.02 táblában szereplő meghatározások vonatkoznak. Az ezen sorokban szereplő adatokat úgy kell jelenteni, hogy nem veszik figyelembe a deviza határidős ügyletekből, deviza csereügyletekből, keresztdevizás csereügyletekből vagy más instrumentumokból származó fedezeti hatást.

32. A „Más pénzügyi kötelezettségek” azokat a pénzügyi kötelezettségeket tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a fent említett 045–080 sorokban, és amelyek szintén a megfelelő jelentős vagy jelentéstételi pénznemben vannak denominálva. Az ezen sorban szereplő adatokat úgy kell jelenteni, hogy nem veszik figyelembe a deviza határidős ügyletekből, deviza csereügyletekből, keresztdevizás csereügyletekből vagy más instrumentumokból származó fedezeti hatást.

7. 2D szakasz: eszközök és források szerkezetátalakítási tervei (P02.07 és P02.08)

7.1. Általános megjegyzések

33. Azon hitelintézeteknek, amelyek nem tartoznak a CRR 4. cikkének (145) bekezdésében található meghatározás szerinti kis és nem komplex intézmények közé, és amelyek mérlegük lényeges / jelentős átalakítását tervezik, az P01.01 és P01.02 táblákban kell adatokat szolgáltatniuk.

34. A hitelintézeteknek jelentést kell tenniük a következőkről:

(a) azon eszközök előrejelzése, amelyeket meg kíván szerezni / el kíván idegeníteni és / vagy amelyeket kifuttatás céljából azonosítottak (P02.07);

(b) azon kötelezettségek előrejelzése, amelyeket meg kíván szerezni vagy el kíván idegeníteni (P02.08).

35. Annak meghatározásakor, hogy mikor kell-e egy ügyletet a mérlege jelentős átszervezésének (ideértve a felvásárlásokat is) tekinteni, az egyes hitelintézeteknek az ügylet üzleti stratégiájukra és finanszírozási tervükre gyakorolt hatását kell figyelembe venniük.

36. A kifutás és az eszközök elidegenítése olyan eszközökre utal, amelyeket stratégiaileg nem újítanak meg a lejáratkor, vagy amelyek esetében a másik szerződő felet akár közvetlenül, akár a portfólió más intézménynek történő stratégiai eladása útján arra bátorítják, hogy keressenek másik finanszírozó bankot. Az eszközök megszerzése olyan eszközökre utal, amelyeket stratégiai úton szereztek meg meglévő eszközök portfóliójának egy másik intézménytől történő megvásárlásával.

37. A kötelezettségek megszerzése olyan kötelezettségekre utal, amelyeket stratégiai úton szereztek meg egy másik szerződő féltől vagy idegenítettek el ilyenek, például egy egyesülés vagy felvásárlás eredményeként.

38. Az akvizíciókat az elidegenítések és kifuttatások nélkül kell jelenteni.

39. Az eszközök tábla (P02.07) előrejelzésének befejezése céljából negatív értéket lehet jelenteni, ha egy cég egy eszközt el kíván idegeníteni, és / vagy egy eszközt kifuttatás céljából azonosítottak.

40. A kötelezettségek tábla (P02.08) előrejelzésének befejezése céljából negatív értéket lehet jelenteni, ha egy cég egy kötelezettséget el kíván idegeníteni, és / vagy egy kötelezettséget kifuttatás céljából azonosítottak.

41. A P01.01 és P01.02 táblákban szereplő meghatározások megfelelően alkalmazandók a P02.07 és a P02.08 táblákra is.

8. 4. szakasz: eredménykimutatás (P04.01 és P04.02)

8.1. Általános megjegyzések

42. A P04.01 táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteniük, amelyek nem tartoznak a CRR 4. cikkének (145) bekezdésében található meghatározás szerinti kicsi és nem összetett intézmények közé, és amelyeknek a jelen iránymutatásokat követve be kell jelenteniük a finanszírozási terveket.

43. A P04.02 táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteniük, amelyek nem tartoznak a CRR 4. cikkének (145) bekezdésében található meghatározás szerinti kicsi és nem összetett intézmények közé, és amelyeknek a jelen iránymutatásokat követve be kell jelenteniük a finanszírozási terveket.

44. Ezek a táblák a 680/2014/EU rendelet III. és IV. mellékletében szereplő F02.00 (eredménykimutatás) táblából származó kiválasztott információkat tartalmazzák. Az említett információk nyújtására vonatkozó utasításokat az említett rendelet V. melléklete 2. részének 31–56. pontja határozza meg.

8.1.1. A P04.01 egyes pozícióira vonatkozó útmutató

Sorok	
354	<u>Az összes nettó működési bevételhez hozzájáruló más tételek (+/-), nettó</u>

	Ez a tétel tartalmazza az összes nettó működési bevételben szereplő bármely más (nettó) összeget, amelyet a fenti 010–350 sorban még nem jelentettek.
609	<u>Folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló más tételek (+/-)</u> Ez a tétel tartalmazza a folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló bármely más (nettó) összeget, amelyet a fenti 355–590 sorban még nem jelentettek.

8.1.2. A P04.02 egyes pozícióira vonatkozó útmutató

Sorok	
297	<u>Pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó működési nyereség vagy (-) veszteség</u> A következő tételeket kell szerepeltetni a 680/2014/EU rendelet III. és IV. mellékletében az F02.00 (eredménykimutatás) táblában meghatározottak szerint: <ul style="list-style-type: none"> • az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó; • kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó; • kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó; • kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó; • az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó; • nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó;
354	<u>Kicsi és nem összetett intézmények összes nettó működési bevételéhez, hozzájáruló más tételek (+/-), nettó</u> Ez a tétel tartalmazza az összes nettó működési bevételben szereplő bármely más (nettó) összeget, amelyet a fenti 010–297 sorban még nem jelentettek.
609	<u>Kicsi és nem összetett intézmények folytatódó tevékenységei adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló más tételek (+/-)</u> A folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló bármely más (nettó) összeg, amelyet a fenti 360–460 sorban még nem jelentettek.

9. 5. szakasz: tervezett kibocsátások (P05.00)

9.1. Általános megjegyzések

45. Az adósság instrumentumokra és az alábontásokra vonatkozó, a kötelezettségek táblában (P01.02) található utasítások alkalmazandók.

46. A hitelintézeteknek a megfelelő instrumentumtípus „lejáró (bruttó kiáramlás)” sorában jelenteniük kell azoknak az instrumentumoknak az összegét, amelyek a szerződés alapján az előző időszak végétől az adott időszak végéig terjedő időszakban járnak le. Ide tartoznak a szervezetek által visszavásárolt és visszaváltott, valamint a szerződéses lejárat dátuma előtt törölt instrumentumok is.

47. A hitelintézeteknek a megfelelő instrumentumtípus „meg nem tartott kibocsátás (bruttó beáramlás)” sorában jelenteniük kell azokat az összegeket, amelyeket az intézmény az előző időszak végétől az adott időszak végéig terjedő időszakban kibocsátani tervez és nem kíván megtartani. Ezek nem tartalmazhatják a következő bekezdésben meghatározottak szerint megtartani kívánt összegeket.

48. A hitelintézeteknek a „megtartott kibocsátások (tájékoztató adat)” részben be kell mutatniuk azoknak a kibocsátásoknak az összegét, amelyeket nem hoznak forgalomba, hanem ehelyett a bank megtartja azokat, például a központi bankokkal repókon keresztül történő refinanszírozási műveletek céljából.

49. Azon instrumentumok esetén, amelyek egyik kategóriából másikba kerülnek át – ideértve a fokozatosan kivont kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is, amelyek teljes jogú járulékos tőkeinstrumentumokká válnak –, az instrumentumokat kiáramlásként kell feltüntetni a megfelelő eredeti instrumentumkategória „lejáró (bruttó kiáramlás)” soraiban, valamint beáramlásként a megfelelő új instrumentumkategória „meg nem tartott kibocsátás (bruttó beáramlás)” soraiban.