15. melléklet a …/2024. (… …) MNB rendelethez

**Kitöltési előírások a hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentéséhez**

## **I.**

## **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

#### 1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

#### 2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

#### 3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az MNB a kijelölő levélben értesíti a hitelintézetet arról, hogy a jelentést milyen konszolidációs körre vonatkozóan kell összeállítania (pl. egyedi szint, prudenciális konszolidációs kör, likviditási alcsoport).

3.2. A finanszírozási tervet a hitelintézetnek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell elkészítenie. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

3.3. A forinttól eltérő pénznemben fennálló követelések, illetve kötelezettségek terv adatainak forintra történő átszámítását az MNB által közzétett, a jelentés vonatkozási időpontjának napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni.

3.4. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

## **II.**

## **A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes előírások**

**1. P\_01.01 Finanszírozási terv – Eszközök**

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód[[1]](#footnote-1)** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | 1.1. | Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.01 tábla, 0010. sor, 0010. oszlop csökkentve 0040. sor, 0010. oszloppal |
| 020 | 1.2. | Fordított visszavásárlási hitelek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 05.01 tábla, 0050. sor, 0010.+…+0060. oszlop |
| 030 | 1.3. | Háztartásoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 05.01 tábla 0080. sor, 0060. oszlop csökkentve 0050. sor, 0060. oszloppal |
| 035 | 1.3.\* | 1.3.-ból: nem teljesítő | a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek minősülő kitettség |
| 040 | 1.3.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont |
| 041 | 1.3.1.\* | Halmozott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege – hazai (tájékoztató adat) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 69-71. pont |
| 070 | 1.3.1.\*\* | 1.3.1.-ből: Lakóingatlannal fedezett hitelek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 20.04 tábla, 0230. sor, 0010. oszlop csökkentve 0230. sor, 0031. és 0040. oszloppal (csak a hazai tevékenység során nyújtott lakóingatlannal fedezett jelzáloghitel adatokat kell megadni). |
| 092 | 1.3.2.\* | Halmozott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege – más EGT-államok (tájékoztató adat) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 69-71. pont |
| 093 | 1.3.2.\*\* | 1.3.2.-ből: Lakóingatlannal fedezett hitelek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 20.04 tábla, 0230. sor, 0010. oszlop csökkentve 0230. sor, 0031. és 0040. oszloppal; (csak a más EGT-államban elismert tevékenységek során nyújtott lakóingatlannal fedezett jelzáloghitel adatokat kell megadni). |
| 097 | 1.3.3.\* | Halmozott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege – Harmadik ország (tájékoztató adat) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 69-71. pont |
| 100 | 1.4. | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (visszavásárlási hitelek kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0050. oszlop. |
| 105 | 1.4.\* | 1.4.-ből: nem teljesítő | A 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek minősülő kitettség. |
| 110 | 1.4.1. | 1.4.-ből: Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont |
| 111 | 1.4.1.\* | Halmozott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege – hazai (tájékoztató adat) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 69-71. pont |
| 150 | 1.4.1.2. | Nem pénzügyi vállalatok, KKV- k kivételével | 150 = 110 - 140 |
| 162 | 1.4.2.\* | Halmozott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege – más EGT-államok (tájékoztató adat) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 69-71. pont |
| 164 | 1.4.2.2. | Nem pénzügyi vállalatok, KKV- k kivételével | 164 = 161-163 |
| 168 | 1.4.3.\* | Halmozott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmozott összege – Harmadik ország (tájékoztató adat) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 69-71. pont |
| 180 | 1.5. | Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0030. oszlop |
| 181 | 1.5.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont |
| 190 | 1.6. | Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0040. oszlop |
| 191 | 1.6.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont |
| 195 | 1.7. | Központi bankoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0010 és 0050. sorokkal, 0010. oszlop. |
| 197 | 1.8. | Államháztartásnak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0020. oszlop. |
| 200 | 1.9. | Származtatott ügyletek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.01 tábla, 0060.+0240. sor, 0010. oszlop |
| 205 | 1.10. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.01 tábla, 0080.+ 0098.+ 0120.+ 0143.+0182. sor, 0010. oszlop |
| 207 | 1.11. | Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.01 tábla, 0070.+ 0097.+ 0142. sor, 0010. oszlop |
| 211 | 1.12. | Egyéb eszközök | 211 = 220 - 010 - 020 - 030 – 100 – 190 – 195 - 197 - 200 – 205 - 207 |
| 220 | 1.13. | Eszközök összesen | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.01. tábla, 0380. sor, 0010. oszlop |
| 230 | 2.1. | Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 113. pont b) alpont.  (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 09.01.1. tábla, 0010. sor, 0010.+0020.+0030.+0100.+0120. oszlop kivéve az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 113. pont a) alpontjában meghatározott határidős betétügyletek |
| 240 | 3.1. | Prudenciális konszolidációs körbe nem tartozó csoporttagoknak nyújtott hitel (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | Azok a hitelek és előlegek, amelyek esetében a másik szerződő felek a számviteli csoporton belüli szervezetek, amelyek azonban nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe. Idetartoznak a leányvállalatok és ugyanazon csoportba tartozó más szervezetek, a társult vállalkozások és közös vállalkozások, az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 289. pontjában meghatározott elv alapján. Nem jelentendők a fordított visszavásárlási hitelek. |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 030 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézetnek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitöltenie. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**2. P\_01.02 Finanszírozási terv – Források**

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | 1.1. | Visszavásárlási megállapodások | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0100.+0150.+0200.+0250.+0300.+0350. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 020 | 1.2. | Háztartásoktól kapott betétek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0320.+0330.+0340. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 030 | 1.2.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont |
| 060 | 1.3. | Nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0270.+0280.+0290. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 070 | 1.3.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont |
| 100 | 1.3.1.2. | Nem pénzügyi vállalatok KKV-k kivételével | 100 = 070 - 090 |
| 113 | 1.3.2.2. | Nem pénzügyi vállalatok KKV-k kivételével | A KKV-nek nem minősülő nem pénzügyi vállalatoktól származó, az adatszolgáltató országától eltérő EGT-államokban lévő betétek (fordított visszavásárlási megállapodások kivételével). |
| 130 | 1.4. | Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | (EU)2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0170.+0180.+0190. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 131 | 1.4.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont. |
| 140 | 1.5. | Egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0220.+0230.+0240. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 141 | 1.5.1. | Hazai tevékenységek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont. |
| 145 | 1.6. | Központi bankoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0070.+0080.+0090.+0100. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 147 | 1.7. | Államháztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0120.+0130.+1040.+0150. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 150 | 1.8. | Kibocsátott, rövid lejáratú (eredeti lejárat <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 37. pontjában és 2. rész 98. pontjában meghatározottak szerint.  Az 1 évnél rövidebb eredeti lejárattal kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint azok, melyeknek a kibocsátáskor a legkorábbi visszaváltási időpontja nem érte el a 12 hónapot. |
| 160 | 1.8.1. | Kibocsátott rövid lejáratú, fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a 150. sorban meghatározottak szerint), amelyek nincsenek biztosítékkal fedezve vagy biztosítva. |
| 170 | 1.8.2. | Kibocsátott rövid lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a 150. sorban meghatározottak szerint), amelyek biztosítékkal vannak fedezve vagy biztosítva. |
| 180 | 1.9. | Kibocsátott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat ≥1 év) | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 37. pontjában és 2. rész 98. pontjában meghatározottak szerint. Az 1 éves vagy annál hosszabb eredeti lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint azok, amelyek lehető legkorábbi lehívásának dátuma a kibocsátás napján 12 hónap vagy annál több. |
| 190 | 1.9.1. | Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezetlen hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | Hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a 180. sorban meghatározottak szerint), amelyek nincsenek biztosítékkal fedezve vagy biztosítva. |
| 191 | 1.9.1.1. | Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok | Tőkeinstrumentumok, amelyek megfelelnek a CRR 52. cikk (1) bekezdésében megállapított feltételeknek. |
| 192 | 1.9.1.2. | Járulékos tőkeinstrumentumok | Tőkeinstrumentumokat és alárendelt kölcsönök, amelyek megfelelnek a CRR 63. cikkében megállapított feltételeknek. |
| 193 | 1.9.1.3. | Alárendelt instrumentumok (már nem T1 vagy T2) | Kötelezettségek, amelyeket a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló törvény 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, amit például a CRR 64. cikke (hátralévő futamidő) vagy a CRR 483. cikke (szerzett jogok) ír elő. |
| 194 | 1.9.1.4. | Előresorolt, nem elsőbbségi | Ez a tétel a következő kötelezettségeket tartalmazza:  - a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (2) és (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések;  - a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (5) bekezdés első albekezdés b) pontjában említett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések;  - a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (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. cikk (2) és (3) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő követelésekkel azonos rangsorolásúak. |
| 195 | 1.9.1.5. | Előresorolt fedezetlen (HoldCo) | Holdingtársaságok esetében ebben a kategóriában kell feltüntetni a nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (strukturális alárendelés).  Ez a tétel egy olyan szanálandó szervezet által kibocsátott közönséges, fedezetlen instrumentumokat tartalmaz, amelyek mérlegében nem szerepelnek a CRR 72a. cikk (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek, amelyek egyenrangúak az elfogadható kötelezettségeket megtestesítő instrumentumokkal, vagy hátrább soroltak azoknál. |
| 196 | 1.9.1.6. | Egyéb hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumok | Ez a tétel a 191–195. sorban nem szereplő hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumokat tartalmazza. |
| 220 | 1.9.2. | Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | 220 = 180 - 190 |
| 250 | 1.9.2.1. | Fedezett kötvények | Ez a tétel a CRR 129. cikk (1) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosult kötvényeket tartalmazza. (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0390. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop |
| 280 | 1.9.2.2. | Eszközfedezetű értékpapírok | CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerinti eszközalapú (ABS) értékpapírok. |
| 310 | 1.9.2.3. | Egyéb hosszú lejáratú fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Ez a tétel tartalmaz minden egyéb hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt (a 180. sorban meghatározottak szerint), amelyek fedezettel vannak biztosítva, és melyet nem tartalmaznak a 250. és 280. sorok |
| 340 | 1.10. | Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | 340 = 150+180  ((EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 08.01 tábla, 0360. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop) |
| 350 | 1.10.1. | ebből: (eredeti lejárat ≥3 év) | 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 visszaváltásának dátuma a kibocsátás napján 3 év vagy annál több. |
| 360 | 1.11. | Származtatott ügyletek | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.02 tábla, 0020.+0150. sor, 0010. oszlop |
| 370 | 1.12. | Saját tőke | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.03 tábla, 0300. sor, 0010. oszlop |
| 381 | 1.13. | Egyéb kötelezettségek | 381 = 390 - 010 – 020 - 060 – 130 – 140 – 145 – 147 – 340 – 360 |
| 390 | 1.14. | Kötelezettségek és saját tőke összesen | (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklet F 01.03 tábla, 0310. sor, 0010. oszlop |
| 400 | 2.1. | Prudenciális konszolidációs körbe nem tartozó csoporttagoktól kapott betétek | Betétek, amelyek esetében a másik szerződő fél a számviteli konszolidáción belüli szervezet, amely azonban nem tartozik a prudenciális konszolidációs körbe. Ide tartoznak a „leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek”, a „társult és közös vállalkozások” az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 289. pontja szerint. Nem tartalmazza a fordított visszavásárlási hiteleket. |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 030 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**3. P\_01.03 Finanszírozási terv – Likviditási mutatók**

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 (P\_01.03).

A táblában meghatározott adatokat abban az esetben kell jelentenie az adatszolgáltatónak, ha a CRR és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint egyedi vagy összevont szinten likviditási mutatókat kell kiszámítania. Ha összevont adatokra van szükség, az adatokat a CRR Első rész II. Cím 2. fejezetében és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkében előírt, a likviditásra vonatkozó határértéknek megfelelően kell jelenteni.

A likviditási minimumkövetelmények teljesítésének megfelelően kell az adatszolgáltató által tervezett adatokat jelenteni.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | 1.1. | Nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) (százalék) | Ez a tétel az NSFR-t a CRR Hatodik rész IV. Cím 1. fejezetének megfelelően tartalmazza. Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal). |
| 012 | 1.2. | Rendelkezésre álló stabil forrásellátás | A rendelkezésre álló stabil forrásellátást a CRR Hatodik rész IV. Cím 3. fejezetének megfelelően tartalmazza. |
| 014 | 1.2.1. | Szükséges stabil forrásellátás | A szükséges stabil forrásellátást a CRR Hatodik rész IV. Cím 4. fejezetének megfelelően tartalmazza. |
| 020 | 1.2.2. | NSFR többlet/(hiány) | A 012 sorban meghatározottak szerinti rendelkezésre álló stabil forrásellátás és a 014 sorban meghatározottak szerinti szükséges stabil forrásellátás különbségét tartalmazza. |
| 030 | 1.3. | Likviditásfedezeti mutató (LCR) (százalék) | Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikk (1) bekezdésében, valamint az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított LCR-t tartalmazza. Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal). |
| 032 | 1.4. | Likviditási puffer | Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikkében, valamint az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított likviditási puffert tartalmazza. |
| 034 | 1.4.1. | Nettó likviditáskiáramlás | Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 20. cikkében, valamint az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. mellékletében meghatározottak szerin kiszámított nettó likviditáskiáramlást tartalmazza. |
| 035 | 1.4.1.1. | Kiáramlások összesen | A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a kiáramlásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. Cím 2. fejezet, valamint az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet XXIV. és XXV. melléklete szerint. |
| 036 | 1.4.2.1. | Visszaváltások beáramlásoknál összesen | A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a beáramlásokat a visszaváltásoknál az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. Cím 3. fejezet, valamint az (EU) 2021/451 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. |
| 040 | 1.4.2. | LCR többlet/(hiány) | Tartalmazza a 032 sorban meghatározott likviditási puffer és a 034 sorban meghatározott nettó likviditási kiáramlás különbségét. Likvid eszközök csökkentve a nettó kiáramlással (100%-os szinthez számított többlet/hiány). |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 030 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**4. P\_02.01 Finanszírozási terv – Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok**

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.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Megjegyzés** |
| 010 | 1.1. | A 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított betétek | A 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikk (1) bekezdés 5. pontja szerinti biztosított betétek, valamint a betétbiztosítási rendszer által a 6. cikk (2) bekezdésének megfelelően biztosított ideiglenes magas betétegyenlegek. A betétektől eltérő instrumentumokat nem kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a betétbiztosítási rendszerek biztosítják-e azokat vagy sem. |
| 020 | 1.2. | A 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított betétek | A 010 sorban nem jelentett betétek, ideértve a 010 sorban jelentett betétek nem biztosított részét is. |
| 030 | 1.3. | Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb, betétekhez hasonló pénzügyi instrumentumok | Azok a termékek, 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.  Pl. olyan termékek, melyek tartalmaznak valamiféle tőkevédelmi elemet, de a hozam nem meghatározott (pénzpiaci vagy egyéb likviditási befektetési alapok stb.) |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 030 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**5. P\_02.02 Finanszírozási terv – Közszektorbeli és központi banki finanszírozási források**

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 005 | 1.1. | Nemzeti és nemzetközi, 1 évnél rövidebb lejáratú repó finanszírozási programok | Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Jelenteni kell a (központi bankoktól repóügylet útján) kapott fix lejáratú finanszírozás összegét.  A központi bank finanszírozási programjain, például az Európai Központi Bank (EKB) fő refinanszírozási műveletein (MRO) keresztül kapott finanszírozást ebben a sorban kell jelenteni, függetlenül a tranzakció jogi formájától, azaz attól, hogy repóügyletként vagy más módon hajtják-e végre.  Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum kevesebb, mint 1 év. |
| 010 | 1.2. | Nemzeti és nemzetközi, 1 éves vagy annál hosszabb lejáratú repó finanszírozási programok | Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források.  Hitelintézeteknek be kell jelenteniük a (központi bankoktól repóügylet útján) kapott biztosított nem lakossági fix lejáratú finanszírozás összegét.  A központi bank finanszírozási programjain, például az EKB hosszú lejáratú refinanszírozási műveletein (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.  Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 év vagy annál több. |
| 020 | 1.3. | Nemzeti és nemzetközi hosszú távú (1 éves vagy annál hosszabb lejárattal rendelkező) hitelkínálat ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára | Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a fedezetlen forrásokat kell feltüntetni, melyekre nemzeti vagy nemzetközi szervezet garanciát vállalt. Pl. UK HMT Credit Guarantee Scheme.  Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 évnél több, vagy az állami szervek által felajánlott garancia megújítható jellege a garanciára vonatkozóan 1 éves vagy nagyobb implicit tényleges futamidőt enged. |
| 030 | 1.4. | Nemzeti és nemzetközi hosszú távú (1 éves vagy annál hosszabb lejárattal rendelkező) hitelkínálat ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára – adósság kibocsátási támogatás | Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni (fedezettől függetlenül), melyek valamilyen mennyiségi vagy árazási támogatást tartalmaznak, és melyet a reálgazdaság hitelezése céljából kapott a hitelintézet.  Azon tételek jelentendők, amelyek esetében 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. |
| 040 | 1.5. | Nemzeti és nemzetközi, 1 éves vagy annál hosszabb lejárattal rendelkező hitelkínálati ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára – nyújtott hitelek | Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. A hitelintézeteknek jelenteniük kell a közszektortól a reálgazdaság finanszírozása céljából kapott közvetlen finanszírozás összegét, pl. az állami tulajdonban lévő bankok vagy más állami intézmények által nyújtott kölcsönöket, hiteleket, amelyeket háztartásoknak vagy nem pénzügyi vállalatoknak nyújtandó hitelekre kell felhasználni.  Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat 1 év vagy annál több, vagy a hatóságok által nyújtott kölcsön megújítható jellege 1 évnél nagyobb tényleges lejáratot enged. |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény adatok | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 030 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**6. P\_02.03 Finanszírozási terv – Innovatív finanszírozási struktúrák**

A hitelintézetek finanszírozásáról szóló 2012. december 20-i európai rendszerkockázati testületi ajánlás (ERKT/2012/2) melléklete alapján az innovatív finanszírozási instrumentumok magukban foglalják, de nem korlátozódnak kizárólag a következőkre:

a) likviditási csereügyletek: olyan biztosított hitelezési típus, amelynek során a kölcsönadó rendkívül likvid eszközökkel (például készpénz, államkötvény) látja el a kölcsönvevőt kevésbé likvid fedezeten (pl. eszközfedezetű értékpapírok) alapított zálogjogért cserébe, javítva a likviditást a folyamat során;

b) strukturált termékek: olyan termékek, amely a lejáratkori értéktől egy vagy több mögöttes tényező (pl. 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 forgalmazott befektetési alapok.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | 1.1. | Jelenlegi adósság vagy adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák | Itt kell jelenteni az adósság vagy az adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák fennmaradó állományát.  Az intézményeknek belső szabályzatukban kell meghatározniuk, hogy mely termékeket tekintik innovatívnak. A szabályzatot az MNB ellenőrizheti. |
| 030 | 1.1.2. | 1.1.-ből: háztartásoknak értékesített | lásd P\_01.01 tábla 030. sor, valamint P\_01.02 tábla 020. sor |
| 040 | 1.1.2.1. | 1.1.2.-ből: bankbetéttel már rendelkező háztartásoknak értékesített | 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. |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény adatok | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 030 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |
| 060 | Megjegyzések | Kitöltése kötelező. Itt kell ismertetni a termékek részletes leírását. 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. |

**7. P\_02.04 Finanszírozási terv – Árazás: Hitelállomány**

Ebben a táblában a soronként definiált állomány átlagos évesített teljes költség mutatójának állománnyal (egyes évek végén fennálló könyv szerinti értékkel) súlyozott átlagos értékét kell jelenteni (százalékos érték, egységnyi értékben kifejezve, négy tizedesjegy pontossággal). A hitelállomány árazásakor a súlyozásba a forintban fennálló állományon kívül a külföldi pénznemben fennálló állományok bevonása is szükséges oly módon, hogy az átlag kiszámításához az egyedi ügyletek mutatóit a hozzájuk tartozó ügyletek forintra átszámított könyv szerinti értékével kell súlyozni.

**A tábla** **sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | 1.1. | Háztartásoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 030. sor |
| 020 | 1.1.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 040. sor |
| 031 | 1.1.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 091. sor |
| 032 | 1.1.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 096. sor |
| 050 | 1.2. | Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 100. sor |
| 060 | 1.2.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 110. sor |
| 071 | 1.2.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 161. sor |
| 072 | 1.2.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 167. sor |
| 085 | 1.3. | Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 180. sor |
| 090 | 1.3.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 181. sor |
| 100 | 1.3.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 182. sor |
| 110 | 1.3.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 183. sor |
| 120 | 1.4. | Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 190. sor |
| 130 | 1.4.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 191. sor |
| 140 | 1.4.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 192. sor |
| 150 | 1.4.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.01. tábla 193. sor |
| 160 | 1.5. | Központi bankoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 195. sor |
| 170 | 1.6. | Államháztartásoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 197. sor |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 020 | 1 év – terv | Ezt az oszlopot a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**8. P\_02.05 Finanszírozási terv – Árazás: Betéti és egyéb pénzügyi kötelezettségek**

Ebben a táblában a soronként definiált állomány átlagos évesített egységes betéti kamat mutatójának állománnyal (egyes évek végén fennálló könyv szerinti értékkel) súlyozott átlagos értékét kell jelenteni (százalékos érték, egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal). A betétállomány árazásakor a súlyozásba a forintban fennálló állományon kívül a külföldi pénznemben fennálló állományok bevonása is szükséges oly módon, hogy az átlag kiszámításához az egyedi ügyletek mutatóit a hozzájuk tartozó ügyletek forintra átszámított tőkeösszegével (könyv szerinti értékkel) kell súlyozni.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | 1.1. | Háztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 020. sor |
| 020 | 1.1.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 030. sor |
| 031 | 1.1.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 051. sor |
| 032 | 1.1.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 052. sor |
| 050 | 1.2. | Nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével | lásd P\_01.02. tábla 060. sor |
| 060 | 1.2.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 070. sor |
| 071 | 1.2.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 111. sor |
| 072 | 1.2.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 115. sor |
| 079 | 1.3. | Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 130. sor |
| 081 | 1.3.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 131. sor |
| 082 | 1.3.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 132. sor |
| 083 | 1.3.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 133. sor |
| 084 | 1.4. | Egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 140. sor |
| 085 | 1.4.1. | Hazai tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 141. sor |
| 086 | 1.4.2. | Más EGT-államokban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 142. sor |
| 087 | 1.4.3. | Harmadik országban végzett tevékenységek | lásd P\_01.02. tábla 143. sor |
| 088 | 1.5. | Központi bankoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 145. sor |
| 089 | 1.6. | Államháztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 147. sor |
| 090 | 1.7. | Kibocsátott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat <1 év) | lásd P\_01.02. tábla 150. sor |
| 100 | 1.8. | Kibocsátott hosszú lejáratúhitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat ≥1 év) | lásd P\_01.02. tábla 180. sor |
| 110 | 1.8.1. | Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | lásd P\_01.02. tábla 190. sor |
| 120 | 1.8.1.1. | Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok | lásd P\_01.02. tábla 191. sor |
| 130 | 1.8.1.2. | Járulékos tőkeinstrumentumok | lásd P\_01.02. tábla 192. sor |
| 140 | 1.8.1.3. | Alárendelt instrumentumok (már nem T1 vagy T2) | lásd P\_01.02. tábla 193. sor |
| 150 | 1.8.1.4. | Előresorolt, nem elsőbbségi | lásd P\_01.02. tábla 194. sor |
| 160 | 1.8.1.5. | Előresorolt fedezetlen (HoldCo) | lásd P\_01.02. tábla 195. sor |
| 170 | 1.8.1.6. | Egyéb hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumok | lásd P\_01.02. tábla 196. sor |
| 180 | 1.8.2. | Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | lásd P\_01.02. tábla 220. sor |
| 190 | 1.8.2.1. | Fedezett kötvények | lásd P\_01.02. tábla 250. sor |
| 200 | 1.8.2.2. | Eszközfedezetű értékpapírok | lásd P\_01.02. tábla 280. sor |
| 210 | 1.8.2.3. | Egyéb hosszú lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | lásd P\_01.02. tábla 310. sor |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 020 | 1 év – terv | A hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**9. P\_02.06 Finanszírozási terv – Eszközök és források a két legjelentősebb külföldi és a jelentéstételi pénznemben**

A táblában a külföldi pénznemben lévő eszközökről és kötelezettségekről jelentendők adatok, a két legjelentősebb pénznemben és a jelentéstételi pénznemben. Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely nem minősül a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek. A hitelintézetnek meg kell adnia a mérlegbontást a két legjelentősebb pénznem és a jelentéstételi pénznem szerint. Egy pénznemet akkor kell jelentősnek tekinteni, ha a CRR 415. cikk (2) bekezdés a) pontjában meghatározottak szerint az összes kötelezettség több, mint 5%-át teszi ki. A pénznemeket a P\_02.06 tábla *z*-tengelyeként kell jelenteni. Az adatokat a denomináció pénznemében kell jelenteni.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 01 | Z | Kitettség pénzneme | a két leglényegesebb pénznem és jelentéstételi pénznem ISO kódja |
| 009 | 1. | Bruttó hitelek és előlegek valamit egyéb pénzügyi eszközök – a határidős devizaügyletek, keresztdevizás csereügyletek és egyéb fedezeti ügyletek hatása nélkül | |
| 015 | 1.1. | Háztartásoknak és nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 040. + 110. sor |
| 032 | 1.2. | Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 180. sor |
| 035 | 1.3. | Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével) | lásd P\_01.01. tábla 190. sor |
| 037 | 1.4. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | lásd P\_01.01. tábla 205. sor |
| 038 | 1.5. | Egyéb pénzügyi eszközök | Azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a 015–037 sorban, és amelyek szintén a megfelelő jelentős vagy jelentéstételi pénznemben vannak denominálva, ideértve az adott pénznemben lévő tőkeinstrumentumokba történő befektetéseket is. |
| 039 | 2. | Bruttó betétek és egyéb pénzügyi kötelezettségek - a határidős devizaügyletek, keresztdevizás csereügyletek vagy egyéb fedezeti ügyletek hatása nélkül | |
| 045 | 2.1. | Háztartásoktól és nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 020 és 060 sorok |
| 062 | 2.2. | Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 130 sor |
| 065 | 2.3. | Egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével) | lásd P\_01.02. tábla 140 sor |
| 070 | 2.4. | Kibocsátott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (<1 év) | lásd P\_01.02. tábla 150. sor |
| 080 | 2.5. | Kibocsátott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (≥1 év) | lásd P\_01.02. tábla 180. sor |
| 090 | 2.6. | Egyéb pénzügyi kötelezettségek | Azokat a pénzügyi kötelezettségeket tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a 045–080 sorban, és amelyek szintén a megfelelő jelentős vagy jelentéstételi pénznemben vannak denominálva. |

**A tábla oszlopai**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oszlop** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 010 | Aktuális – tény | Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni. |
| 020 -050 | 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv | Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni.  Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia. |

**10. P\_02.07 Finanszírozási terv – Hitelállomány megszerzés, kifuttatás és elidegenítés**

**P\_02.08 Finanszírozási terv – Betétfelvásárlás és elidegenítés**

A P\_02.07 és P\_02.08 táblát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő azon hitelintézetnek kell kitöltenie, amely mérlege lényeges, illetve jelentős átalakítását tervezi.

A táblákban a hitelintézetnek jelentenie kell a következőket:

a) azon eszközök előrejelzése, amelyeket meg kíván szerezni, el kíván idegeníteni, illetve amelyeket kifuttatás céljából azonosított (P\_02.07);

b) azon kötelezettségek előrejelzése, amelyeket meg kíván szerezni vagy el kíván idegeníteni (P\_02.08).

Annak meghatározásakor, hogy mikor kell egy ügyletet (átszervezés, felvásárlás) a mérlegre jelentős hatásúnak tekinteni, a hitelintézetnek az ügylet üzleti stratégiájára és finanszírozási tervére gyakorolt hatását figyelembevéve kell mérlegelnie.

A kifuttatás és az eszközök elidegenítése olyan eszközökre értendő, amelyeket stratégiailag 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 finanszírozót. Az eszközök megszerzése olyan eszközökre értendő, amelyeket stratégiai úton szereztek meg meglévő eszközök portfóliójának egy másik intézménytől történő megvásárlásával.

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

Az akvizíciókat az elidegenítések és kifuttatások nélkül kell jelenteni.

A táblákban az eszközt vagy kötelezettséget negatív előjellel kell jelenteni, ha egy cég egy eszközt, kötelezettséget el kíván idegeníteni, illetve egy eszközt, kötelezettséget ki akar futtatni.

A vásárlás, kifuttatás, elidegenítés eredményét nettó módon kell jelenteni.

A táblák szerkezete a P\_01.01 és P\_01.02 táblák szerkezetével azonos, az egyes sorok kitöltésénél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

**11. P\_04.01 Finanszírozási terv – Eredménykimutatás**

A P\_04.01 táblát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő hitelintézetnek kell kitöltenie.

A táblában az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. mellékletében szereplő F 02.00 - Eredménykimutatás táblából származó kiválasztott információkat kell jelenteni, a kitöltésre vonatkozó előírásokat az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 31-56. pontja határozza meg.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 354 | 14. | Az összes nettó működési bevételhez hozzájáruló egyéb tételek (+/-), nettó | Az összes nettó működési bevételben szereplő bármely egyéb, a 010–350 sorban nem jelentett tételek. |
| 609 | 24. | Folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló egyéb tételek (+/-) | A folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló, a 355–590 sorban nem jelentett tételek. |

**12. P\_04.02 Finanszírozási terv –Eredménykimutatás kis méretű és nem összetett hitelintézetek számára**

A P\_04.02 táblát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek minősülő hitelintézetnek kell kitöltenie.

A táblában az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. mellékletében szereplő F 02.00 Eredménykimutatás táblából származó kiválasztott információkat kell jelenteni, a kitöltésre vonatkozó előírásokat az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 31-56. pontja határozza meg.

**A tábla sorai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sorkód** | **Hierarchia** | **Megnevezés** | **Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések** |
| 297 | 5. | Pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó működési nyereség vagy (-) veszteség | Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. mellékletében az F 02.00 Eredménykimutatás táblában meghatározottak szerinti következő tételek jelentendők:  - 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;  - 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. |
| 354 | 6. | Kis méretű és nem összetett intézmények összes nettó működési bevételéhez, hozzájáruló egyéb tételek (+/-), nettó | Az összes nettó működési bevételben szereplő, a 010-297 sorban nem jelentett tételek. |
| 609 | 12. | Kis méretű és nem összetett intézmények folytatódó tevékenységei adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló egyéb tételek (+/-) | A folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló, a 360-460 sorban nem jelentett tételek. |

**13. P\_05.00 Finanszírozási terv – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása és visszaváltása**

Az adósság instrumentumokra és az alábontásokra a P\_01.02 Források táblánál leírtakat kell figyelembe venni.

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

A hitelintézetnek a megfelelő instrumentumtípus „meg nem tartott kibocsátás (bruttó beáramlás)” sorában jelentenie kell azokat az összegeket, amelyeket a hitelintézet az előző időszak végétől az adott időszak végéig terjedő időszakban kibocsátani tervez, és nem kíván megtartani. Az itt jelentett adatok nem tartalmazhatják a következő bekezdésben meghatározottak szerint megtartani kívánt összegeket.

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

Azon instrumentumok esetén, amelyek egyik kategóriából a 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.

**14. Az egyedi szintű finanszírozási tervjelentésre vonatkozó speciális szabályok**

Az egyedi szintű finanszírozási terv jelentésére köteles hitelintézet a P\_01.01-P\_05.00 kódú táblák kitöltésénél az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti konszolidált FINREP táblákban jelentett adatok helyett az e rendelet 3. melléklete szerinti egyedi szintű FINREP táblák vonatkozó adatait veszi alapul.

1. A „Sorkód” oszlop nem a táblában szereplő teljes sorkódot (pl. P\_01.01010), hanem annak utolsó 3 karakterét tartalmazza (pl. 010). [↑](#footnote-ref-1)