

EBA/GL/2014/02

---

2014. június 5.

---

# Iránymutatások

---

Iránymutatások a globális rendszer szempontjából jelentős  
mutatók közzétételéről

# Iránymutatások a globális rendszer szempontjából jelentős mutatók közzétételéről

---

## Az iránymutatás jogállása

E dokumentum az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, a 2010 november 24-én kelt 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban kiadott iránymutatásokat tartalmazza. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

Az iránymutatás rögzíti az EBH álláspontját arról, mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell az uniós jogot egy-egy területen alkalmazni. Az EBH ezért minden pénzügyi intézménytől és illetékes hatóságtól elvárja, hogy feleljen meg a neki címzett iránymutatásoknak. Az iránymutatás hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat megfelelően beépítik saját felügyeleti gyakorlatukba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azt is, ahol az iránymutatás címzettjei elsősorban intézmények.

## Adatszolgáltatási követelmények

Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságok 2014. szeptember 30-ig kötelesek tájékoztatni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e, vagy meg kívánják-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/02” hivatkozással az V. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítést olyan személynek kell benyújtania, aki megfelelő felhatalmazással rendelkezik arra nézve, hogy az illetékes hatóság nevében nyilatkozzon a megfelelésről.

Az értesítéseket az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban az EBH honlapján közzéteszik.

## I. cím - Tárgy, fogalommeghatározások és hatály

1. Jelen Iránymutatás az olyan mutatók értékeinek éves közzétételére vonatkozik, amelyek alapján a 2013/36/EU irányelv 131. cikkében meghatározott globálisan rendszerszinten jelentős intézmények meghatározásának módszere szerint megállapítható az egyes intézmények számított pontszám. Az Iránymutatás el kívánja érni, hogy a végrehajtás-technikai standardok alkalmazása következetes legyen, meg kívánja határozni az 575/2013 (EU) sz. rendelet 441. cikke szerinti egységes formátumokat és a közzététel időpontját, valamint a rendszerszintű kockázatra tekintettel az intézmények szélesebb körét igyekszik a mutatók közzétételére ösztönözni. Az Iránymutatás figyelembe veszi azt az eljárásrendet, amelyet a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság fogadott el.
2. Az Iránymutatás az olyan EU-szintű anyavállalatra, EU-szintű pénzügyi holding társaságra, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatra, EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatra, továbbá az EU-szintű anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatának nem minősülő olyan intézményre ("érintett jogi személy") terjed ki, amelyre a pénzügyi év végén az Európai Központi Bank által közzétett referencia árfolyamon alapuló megfelelő átváltási árfolyammal és nemzetközi standardok alkalmazásával megállapított, 200 milliárd euró fölötti tőkeáttétel kiterjedtség vonatkozik. Kiterjed továbbá az Iránymutatás az 575/2013 (EU) sz. rendelet 4. cikk 40. bekezdésében meghatározott illetékes hatóságra, így például az Európai Központi Bankra is olyan ügyekben, amelyek az 1024/2013 (EU) sz. rendelet alapján kapott feladataival kapcsolatosak.

## II. cím - Az intézmények közzétételi kötelezettségei

3. Az illetékes hatóság gondoskodjon arról, hogy az érintett jogi személyek a 2013/36/EU irányelv 131. cikkében hivatkozott azonosítási módszer szerint évente hozzák nyilvánosságra azokat a mutatószámokat, amelyek alapján intézményük eredménye megállapítható.
4. Az illetékes hatóság gondoskodjon arról, az érintett jogi személyek a mutatók értékeit az EBA honlapján elérhető elektronikus sablont alkalmazva és az 575/2013 (EU) sz. rendelet 441. cikkében meghatározott végrehajtás-technikai standardok szerint, a jelen Iránymutatás mellékletében található utasításokra tekintettel hozzák nyilvánosságra. Amíg e végrehajtás-technikai standardok alkalmazása nem lehetséges, az érintett jogi személyek a pénzügyi év végére vonatkozó adataikat legkésőbb a pénzügyi év zárása után négy hónappal hozzák nyilvánosságra. Az illetékes hatóság engedélyezheti, hogy mutatószámait december 31-éhez közelebbi állapot szerint tegye közzé az olyan érintett jogi személy, amelynél a pénzügyi év fordulónapja nem december 31. A fentiekől függetlenül első alkalommal a 2013-as üzleti évre vonatkozó információ közzététele 2014. július 31-ig történjen meg.
5. Az illetékes hatóság gondoskodjon arról, hogy a mutatószámok essenek egybe a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottságnak benyújtott számokkal.

### III. cím - Tájékoztatás a közzétett mutatószámokról

6. Az érintett jogi személyek honlapjukon tegyék közzé egyedi sablonjaikat. Ezek a sablonok lehetőség szerint jelenjenek meg a 2013. június 26-án kelt 575/2013 (EU) sz. rendelet nyolcadik részében meghatározott adatigénylő dokumentumban is, illetve e dokumentum hivatkozzon arra a honlapra, ahol a közzétett sablonok megjelentek.
7. Amikor a mutatószámok nyilvánosságra kerültek, az illetékes hatóság az 575/2013 (EU) sz. rendelet 441. cikkében meghatározott végrehajtás-technikai standardok szerinti formátumban nyújtsa be azokat az EBH-nak, hogy az adatokat az EBA saját honlapján összesíthesse.

### IV. cikk - Záró rendelkezések és végrehajtás

8. Az Iránymutatás az EBH honlapján történő megjelenéstől számítva hatályos.
9. Az illetékes hatóság értesítse az EBH-t, hogy saját maga, illetve a joghatóságában működő érintett jogi személyek eleget tettek-e a II. cím alatt rögzített nyilvánosságra hozatali követelményeknek.

## 1. melléklet – Kitöltési útmutató: a közzétételhez használt sablon kitöltése az 575/2013 (EU) sz. rendelet 441. cikkében foglalt végrehajtás-technikai standardok szerint

1. Minden kigyűjtött mutatóról szolgáltatson adatot.
2. Az adatok korlátozott elérhetősége esetén a „lehető legpontosabb” számadatokat szolgáltatassa. Kétség esetén az eljárás módjáról egyeztessen az illetékes hatósággal. Ha az adat becsült, a „Megjegyzések” oszlopban a „becslés” szót szerepeltesse.
3. A cellák értéke az alábbi két esetben lehet zérus:
  - a) Az adatot szolgáltató csoportnál a bekért mutatóval kapcsolatos tevékenység értéke ténylegesen zéró. Ebben az esetben a „Megjegyzések” oszlopban ez álljon: „Valóban zéró”.
  - b) Előfordul, hogy a bekért mutatószámot a részletek hiánya miatt nem tudja szolgáltatni, de ugyanebben a rovatban külön sorban feltünteti. Ilyen esetben a „Megjegyzések” oszlopban szerepeljen a „Hiányzó részletek” kifejezés, továbbá egy utalás arra, hol található az összesített számadat.
4. Adatcellába egyéb szöveget (például „n/a” vagy „nincs”) semmi esetben sem szabad bevinni.
5. Ugyan az adatszolgáltatás pénzneme szabadon választható, az EBH határozottan javasolja, hogy az intézmény ugyanazt a pénznemet alkalmazza, amelyben a hasonló információkat Bázeli Bankfelügyeleti Bizottságnak jelenti. Hasonlóképpen tanácsos ugyanazt az árfolyamot alkalmazni. A munkafüzetben az összes számadatot az adatszolgáltatás pénznemében adja meg kivéve a D1 rovatot, ahol a fizetési adatokat a fizetés eredeti pénznemében adja meg.
6. Az intézmény jelezze az adatszolgáltatáshoz használt pénzegységet (1, 1000 vagy 1 000 000). A munkafüzetben feltüntetett minden számadat azonos pénzegységben szerepeljen. Ez a D1 rovatban bemutatott fizetési adatokra is vonatkozik. Az adatszolgáltatás pénzegységének megválasztásakor vegye figyelembe, hogy a munkalapon minden összeg egész számként jelenik meg.
7. Az adatszolgáltatásban a december végéhez legközelebb eső pénzügyi év végére vonatkozó számadatok szerepeljenek, tehát azt a pénzügyi évet válasszuk, amelynek a vége X év július 1. és X+1 év június 30. közé esik. Ha a pénzügyi év június 30-án ér véget, az érintett jogi személy állapodjon meg az illetékes hatósággal és az EBH-val, hogy az adatszolgáltatásban a pénzügyi év záró adatai helyett a december végi pozíciójára alapuló időközi adatokat fogja jelenteni, amennyiben így teljesül az a cél, hogy az adatszolgáltatásnak a december végéhez közelebbi adatokat tanácsos tartalmaznia.
8. Bizonyos adatokhoz a tárgyévben – azaz a jelentéstétel időpontját közvetlenül megelőző tizenkét hónapban – folytatott tevékenységet összesíteni kell.

## Az adatszolgáltatáshoz használt munkafüzet

## 1. szakasz, 1. a-h. pont: Általános adatok

Sorszám	Felirat	Megnevezés
1.b(1)	Adatszolgáltatás kelte	Válassza ki az adatszolgáltatás fordulónapját.
1.b(2)	Adatszolgáltatás pénzneme (ISO kód szerint)	A pénznem három karakterből álló ISO kódja
1.b(4)	Pénzegység (1, 1 000, 1 000 000)	Az adatszolgáltatás pénzegysége
1.b(5)	Számviteli standard	Az alkalmazott számviteli standard (pl. IFRS, US GAAP)
1.b(6)	Közzététel helye	Itt hozza nyilvánosságra mutatószámait a globálisan rendszerszinten jelentős intézmény. Ha az információ az interneten hozzáférhető, kérjük, tüntesse fel a vonatkozó URL-címet.

## 2. szakasz, 2. a-n. pont: Mérlegadatok

Az alább részletezett méretmutató a Bazel III szerint 2012. decemberre számolt tőkeáttételi mutatóban szereplő teljes kitettségmentek felel meg. Az MPG adatszolgáltatási sablonban szereplő teljes kitettség értéke (2.o. tétel) NEM lesz azonos a Bazel III végrehajtását figyelemmel kísérő adatközlő sablon 2.6. verziója tőkeáttételi mutatóra vonatkozó munkafüzetében, a J128 cellában szereplő értékkel, mert a képletet a 2012. decemberi adatgyűjtés óta frissítették. Figyelem! Minden pozíciót szerepeltessen függetlenül attól, hogy a kereskedési vagy a banki könyvben tartja-e nyilván azokat. Az 1. függelék a Bazel III végrehajtására vonatkozó monitoring adatszolgáltató sablonra vonatkozó kereszthivatkozások további részleteit ismerteti.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
2.a	A származtatott ügyletek partnerkockázati kitettsége	<p>A származtatott ügyletek partnerkockázati kitettség értékének kiszámításához a Bazel II keretrendszer szerinti szabályozói nettósítási standardokat (ne a nettósításra vonatkozó számviteli szabályokat) alkalmazza, és az így kapott értéket adja meg. Az adatok egyéb hitelkockázat-mérséklési hatást nem tartalmazhatnak. Az adatszolgáltatás a tőzsdén kívül, a tőzsdén és a központi szerződő fél útján kereskedett származtatott termékeket egyaránt tartalmazza.</p> <p>A kapott (készpénz vagy egyéb) biztosítékot a származtatott ügylet (nettó) pozíciójával szemben ne nettósítsa, (a származtatott ügyleten elért nettó pozíció a nettósításba bevont származtatott ügyletek pozitív és negatív valós értékének (pozitív) különbsége). Amennyiben az intézmény az alkalmazandó számviteli standardok szerint nettósíthatja kötelezettségeit (a megfelelő származékos eszközből a készpénzbiztosítékot visszatérítheti), előbb bruttósítsa fel a származékos eszközt, és csak ezután számítsa ki a nettó pótlási költséget a Bazel II keretrendszer 186. és 187. bekezdésében ismertetett képlet szerint (a keretben megtalálható a partnerkockázat aktuális kitettségi módszer szerinti számításának képlete). Ugyanezt a képletet alkalmazva a biztosíték volatilitással korrigált összegének értékét minden intézmény állítsa nullára. Bruttó értéken szerepeltesse azt a származtatott ügyletet, amely nem tartozik minősített Basel II szerinti nettósítási szerződés hatálya alá.</p>

2.b	Értékpapír-finanszírozási ügyletek bruttó értéke	<p>Az adatszolgáltatás számviteli nettósítás, illetve hitelkockázat csökkentési hatás figyelembe vétele nélkül az értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a (konkrét tartalékok és az értékelési korrekció levonása után kapott) bruttó értékét tartalmazza (az értékpapír-finanszírozási ügylet például a repo- és a fordított repo-megállapodás, az értékpapír kölcsönzése és kölcsönbe vétele, valamint az értékpapírügylethez kapcsolódó hitel, amelyek esetén az ügylet értéke piaci értékelésektől függ, és az ügylet maga gyakran letéti megállapodás hatálya alá tartozik). Az értékpapír-finanszírozási ügyletek eszközeit a (készpénzbeli) kötelezettségek és a (készpénzbeli) követelések számviteli nettósítása nélkül adja meg, még akkor is, ha a vonatkozó számviteli standardok a nettósítást engedélyezik.</p> <p>Ha a vonatkozó számviteli standardok alapján az intézmény az értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott értékpapírt eszközként köteles figyelembe venni, az értékpapír értékét a 2.d(1) pont alatt adja meg. Az adatszolgáltatás a tőzsdén kívül, a tőzsdén és a központi szerződő fél útján kereskedett értékpapír-finanszírozási ügyleteket egyaránt tartalmazza.</p>
2.c	Értékpapír-finanszírozási ügyletek partnerkockázata	<p>Az értékpapír-finanszírozási ügyletek partnerkockázatát adja meg. Az adatok egyéb hitelkockázat-mérséklési hatást nem tartalmazhatnak. Az adatszolgáltatás a tőzsdén kívül és a központi szerződő fél útján kereskedett értékpapír-finanszírozási ügyleteket egyaránt tartalmazza.</p> <p>Az értékpapír-finanszírozási ügylethez tartozó partnerkockázati kitettség kiszámításának az alapja a partnernek a (Bázel II keretrendszer 173. és 174. bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő, azaz a) Bázel II szerint minősített nettósítási megállapodás hatálya alá tartozó ügyletek alapján kölcsönzött értékpapírok és készpénz teljes valós értéke, amelyből nulla alsó korlátot figyelembe véve le kell vonni a partnertől az adott ügylet tekintetében kapott értékpapírok és készpénz teljes valós értékét (az intézmények a 176. bekezdésben meghatározott képlet következő részét alkalmazzák: <math>E^* = \max \{0, [Σ(E) - Σ(C)]\}</math>). Így a tőkeáttételi mutató nem terjed ki az Es (az adott értékpapírban meglévő nettó pozícióra) és az Efx (az adott pénznemben meglévő nettó pozícióra) értékét csökkentő tényezőkre. A Bázel II szerint minősített nettósítási megállapodás hiányában az értékpapír-finanszírozási ügylet partnerkockázati értékét ügyletenként külön-külön kell számítani (azaz minden egyes értékpapír-finanszírozási ügyletet külön nettósítási halmazként kell kezelni).</p>
2.d	Egyéb eszközök	<p>Az adatszolgáltatás tartalmazza a fenti sorokban kifejezetten meg nem határozott egyéb eszközök (például a likviditásfedezeti mutatóhoz meghatározott likvid eszközök, a kivezetés számviteli feltételeinek megfelelő, de az intézmény mérlegében nem konszolidált saját értékpapírosításoknak való kitettségek, a kivezetés számviteli feltételeinek meg nem felelő vagy az intézmény mérlegében konszolidált értékpapírosított kitettségek, meghíúsult és kiegyenlített ügyletek, valamint általánosabban a származtatott vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek között ki nem mutatott különféle egyéb számviteli eszközök) értékét. Ide tartoznak az értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kölcsönadott vagy kölcsönbe vett instrumentumok (többek között a készpénz), amennyiben azok a számviteli mérlegben megjelennek. Az adatszolgáltatás számviteli nettósítást, illetve hitelkockázat csökkentési hatást nem feltételezve a (konkrét tartalékok és értékelési korrekciók levonása után kapott) könyv szerinti (bruttó) értékek összegét tartalmazza.</p>
2.d(1)	Értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként elismert értékpapírok	<p>Az értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, az alkalmazandó számviteli standardok szerint eszközként elismerhető értékpapírok értékét adja meg. Az US GAAP standard szerint például</p>

		az értékpapír átruházója eszközként ismeri el az értékpapír-kölcsönzési ügylet keretében kapott értékpapírt, amennyiben az átruházónak joga van elzálogosítani az értékpapírt, de azt még nem tette meg.
2.f	Származtatott ügyletek potenciális jövőbeli kitétsége – 1. módszer	<p>Az adatszolgáltatás a származtatott ügyletek potenciális jövőbeli kitétségét az aktuális kitétség módszere és a Bázel II szerinti nettósítási standardok szerint tartalmazza. Az adatok a szabályozói nettósításon kívül egyéb hitelkockázat-csökkentési hatást nem tartalmazhatnak.</p> <p>A hitelderivatívák többletét a lábjegyzetet is tartalmazó 707. bekezdés teljes szövege alapján számítsa ki. Ez azzal jár, hogy a pozíciózárás tárgyát képező eladott CDS többletének felső korlátját a ki nem fizetett felárak összegében kell meghatározni, de a pozíciózárás tárgyát nem képező eladott CDS többletét nem kell figyelembe venni.</p> <p>A 707. bekezdés hatálya minden hitelderivatívára kiterjed, a banki könyvben és a kereskedési könyvben szereplőkre egyaránt.</p> <p>A nettósított ügyletek többletének (amelyet a Bázel II keretrendszer IV. melléklet 96. bekezdés iv) pontjában szereplő képlet ANet-tel jelöl) kiszámítása során a bank nem veheti figyelembe a kapott biztosíték újrapótlási költségét, tekintet nélkül arra, hogy a biztosítékot az alkalmazandó számviteli standard hogyan kezeli.</p>
2.g	A 0%-os hitel-egyenértékesítési faktorú mérlegen kívüli tételek névleges összege	<p>Az adatszolgáltatásban azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névleges összege szerepeljen, amelyekhez a Bázel II keretrendszer szerinti, hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer alapján 0%-os hitel-egyenértékesítési faktor tartozik, tehát azokat a kötelezettségeket mutassa be, amelyeket a bank bármikor azonnali hatállyal, feltétel nélkül felmondhat (feltétel nélkül felmondható kötelezettségek), vagy amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi (lásd a Bázel II keretrendszer 83. bekezdés, valamint e bekezdés lábjegyzetét). Figyelem! A 3.d és a 3.e sor együtt nem adja ki a 3.c sorban szereplő értéket, mivel az utóbbi olyan kötelezettségeket is tartalmaz, amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, ám ezek nem feltétel nélkül felmondható kötelezettségek.</p>
2.g(1)	Feltétel nélkül felmondható hitelkártya-kötelezettségek	<p>Az adatszolgáltatás tartalmazza azoknak a hitelkártya-kötelezettségeknek a névleges összegét, amelyeket a bank bármikor azonnali hatállyal, feltétel nélkül felmondhat (feltétel nélkül felmondható kötelezettségek), és amelyekhez a hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer szerint 0%-os hitel-egyenértékesítési faktor tartozik.</p> <p>Ebben a sorban ne szerepeljen olyan hitelkártya-kötelezettség, amelynél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, de amely nem feltétel nélkül felmondható kötelezettség.</p>
2.g(2)	Egyéb, feltétel nélkül felmondható kötelezettségek	<p>Az adatszolgáltatás tartalmazza azoknak az egyéb kötelezettségeknek a névleges összegét, amelyeket a bank bármikor azonnali hatállyal, feltétel nélkül felmondhat, és amelyekhez a hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer szerint 0%-os hitel-egyenértékesítési faktor tartozik.</p> <p>Ebben a sorban ne szerepeljen olyan egyéb kötelezettség, amelynél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi, de amely nem feltétel nélkül felmondható kötelezettség.</p>
2.h	A 20%-os hitel-egyenértékesítési faktorú mérlegen kívüli tételek névleges összege	<p>Az adatszolgáltatásban azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névleges összege szerepeljen, amelyekhez a Bázel II keretrendszer szerinti, hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer alapján 20%-os hitel-egyenértékesítési faktor tartozik (lásd Bázel II keretrendszer 83. és 85. bekezdése, valamint a 83. bekezdés lábjegyzete).</p>



2.i	Az 50%-os hitel-egyenértékesítési faktorú mérlegen kívüli tételek névleges összege	<p>Az adatszolgáltatásban azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névleges összege szerepeljen, amelyekhez a hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer alapján 50%-os hitel-egyenértékesítési faktor tartozik (lásd Bázeli II keretrendszer 83. bekezdése, valamint 84(ii) és 84(iii) pontja).</p> <p>Ide tartozik a likviditási hitelkeret, továbbá az olyan értékpapírosítási kötelezettség, amely már tartalmazza a Bázeli II keretrendszerrendszer fejlesztései<sup>1</sup> szerinti módosításokat is, azaz az értékpapírosítási keretben figyelembe vehető összes likviditási hitelkeret hitel-egyenértékesítési faktora a lejáratától függetlenül 50% lesz.</p> <p>Az adatszolgáltatás csak akkor tartalmazza a származtatott értékpapírosításoknak való mérlegen kívüli kitétségeket, ha az értékpapírosítás megfelel a kivezetés számviteli feltételeinek (a kétszeres beszámítás elkerülése érdekében).</p>
2.j	A 100%-os hitel-egyenértékesítési faktorú mérlegen kívüli tételek névleges összege	<p>Az adatszolgáltatásban azoknak a mérlegen kívüli tételeknek a névleges összege szerepeljen, amelyekhez a hitelkockázatra vonatkozó sztenderd módszer alapján 100%-os hitel-egyenértékesítési faktor tartozik (lásd Bázeli II keretrendszer 83.(i) bekezdése, valamint 83(ii) és 84(i) pontja).</p> <p>Ide tartozik a likviditási hitelkeret, továbbá az olyan értékpapírosítási kötelezettség, amely már tartalmazza a Bázeli II keretrendszerrendszer fejlesztései szerinti módosításokat is.</p> <p>Az adatszolgáltatás csak akkor tartalmazza a származtatott értékpapírosításoknak való mérlegen kívüli kitétségeket, ha az értékpapírosítás megfelel a kivezetés számviteli feltételeinek, és nem szerepel a bank mérlegében (a kétszeres beszámítás elkerülése érdekében).</p>
2.l	Számviteli célból igen, kockázatalapú szabályozási célokból nem konszolidált jogalanyok	<p>Az adatszolgáltatás a számviteli célból igen, kockázatalapú szabályozási célokból azonban nem konszolidált (pénzügyi, értékpapírosítási és kereskedelmi) jogalanyok kitétségeit tartalmazza. A különböző típusú jogalanyok kitétségi mutatójának meghatározására a következő feltételek vonatkoznak.</p> <p>1. A pénzügyi jogalanyok kitétségeit a Bázeli III standardok 157–164. bekezdésének megfelelően határozza meg, majd a kitétségi mutatóba való beszámításhoz a 156. bekezdés szerint arányosítsa őket.<sup>2</sup> Tételizzük fel, hogy "A" bank a könyv szerinti értéken felvásárolja a befektetés tárgyát képező "B" vállalat 75%-át, és a befektetés tárgyát képező vállalat saját tőkéje 4 (ekkor "A" bank befektetésének értéke 3, a kisebbségi részesedés értéke pedig 1 lesz.) Tételizzük fel továbbá, hogy a befektetés tárgyát képező "B" vállalat (Bázeli III standardok 157–164. bekezdése szerint meghatározott) teljes kitétségének értéke 40, és "A" bank elsődleges alapvető tőkéjéből a Bázeli III standardok 84–89. bekezdése szerint "A"-nak a "B"-ben fennálló befektetése miatt 2,2-t le kell vonni". E feltételezések alapján a befektetés tárgyát képező vállalat "A" bank tőkéjébe beszámított (kisebbségi részesedéssel csökkentett) tőkéjének aránya 26,7%, azaz <math>1 - [2,2 / (4 - 1)]</math>. Ennek megfelelően "A" bank a befektetés tárgyát képező vállalat kitétség-mutatójából 26,7%-ot, azaz 10,7-et (azaz 40 26,7%-át) vesz figyelembe.</p>

<sup>1</sup> A dokumentum a [www.bis.org/pub/bcbs157.pdf](http://www.bis.org/pub/bcbs157.pdf). címen érhető el.

<sup>2</sup> A 156. bekezdés szerint: "A 84-89. bekezdésben felvázolt kezelés szerint abban az esetben, amikor egy adott pénzügyi jogalany számviteli szempontból igen, szabályozói szempontból viszont nem szerepel a konszolidációs körben, az ilyen jogalany tőkéjét érintő befektetést olyan mértékben kell csökkenteni, hogy bizonyos küszöbértékeknél ne legyen nagyobb. Annak érdekében, hogy a tőkét és a kitétséget a tőkeáttételi mutató szempontjából következetesen lehessen mérni, ezeknek a jogalanyoknak a számviteli konszolidációba bevont eszközeit ugyanolyan mértékben ki kell zárni a kitétség mutatójából, mint amilyen mértékben a 84-89. bekezdés alapján a tőkét kizárjuk."

		<p>2. Az értékpapírosítási jogalanyok kitettségeit a Bázeli III standardok 157–164 bekezdésének megfelelően határozza meg, majd a Bázeli III standardok 157-164 bekezdése szerint számítsa be őket a kitettségi mutatóba.</p> <p>3. A kereskedelmi jogalanyok kitettségeit a Bázeli III standardok 157–164 bekezdésének megfelelően határozza meg, majd a Bázeli III standardok 157-164 bekezdése szerint a teljes kitettséget számítsa be a kitettségi mutatóba.</p>
2.l(1)	Mérlegbe beállított eszközök	A számviteli célból igen, kockázatalapú szabályozási célokból azonban nem konszolidált jogalanyok mérlegben feltüntetett eszközeit adja meg.
2.l(2)	A származtatott ügyletek potenciális jövőbeli kitettsége	A derivatívák potenciális jövőbeli kitettségét abban az esetben adja meg, ha a számviteli célból igen, kockázatalapú szabályozási célokból azonban nem konszolidált jogalanyokra nézve az aktuális kitettségi módszerét és a Bázeli II szerinti nettósítási standardokat alkalmazza.
2.l(3)	Feltétel nélkül felmondható kötelezettségek	A számviteli célból igen, kockázatalapú szabályozási célokból azonban nem konszolidált jogalanyok mérlegben feltüntetett eszközeinek névleges értékét adja meg.
2.l(4)	Egyéb mérlegben kívüli kötelezettségek	A számviteli célból igen, kockázatalapú szabályozási célokból azonban nem konszolidált jogalanyok egyéb mérlegben kívüli kötelezettségeinek névleges értékét adja meg.
2.l(5)	A konszolidált jogalanyokban fennálló befektetés értéke	A konszolidált jogalanyokban fennálló befektetés könyv szerinti értékét adja meg. Pénzügyi jogalanyok esetén csak a befektetésnek a bankok tőkéjéből le nem vont részét vegye figyelembe. Értékpapírosítási és kereskedelmi jogalanyokban fennálló befektetések esetén a teljes befektetési értéket számítsa be.
2.m	Szabályozási korrekciók	A szabályozási korrekciókra nézve azt az értéket adja meg, amelyet a Bázeli III szerződés végrehajtásának monitorozására alkalmazott adatközlő sablonban a tőkeáttételi mutatót tartalmazó munkalap rögzít. Ez az érték az alapvető és elsődleges alapvető tőkét illetően tartalmazza mindazokat a korrekciókat, amelyek a teljesen bevezetett Bázeli III keretrendszer szerinti szükségesek.
2.n(1)	Származtatott ügyletekben bejegyzett készpénz biztosíték alapján fennálló követelések	A bank minősített származtatott ügyletei alapján fennálló, írásos, jogilag végrehajtható nettósítási szerződésekkel fedezett kötelezettségeire bejegyzett banki készpénz biztosítékból származó olyan követeléseket adja meg, ahol a származtatott ügylet kitettségének piaci értékét a bank naponta megállapítja, és a kitettségre előírt változó fedezetet naponta biztosítani kell. Ha a bank a vonatkozó számviteli standardok alapján a kapcsolódó származtatott kötelezettségre bejegyzett készpénz biztosíték alapján fennálló követelést nettósíthatja (negatív valós érték), és ezt meg is teszi, köteles a nettósítást visszszámolni, és a jelentésbe a nettó készpénz követelést beállítani. Ennek megfelelően ez a tétel a származtatott ügyletekre bejegyzett készpénz biztosítéknak azt az értékét mutassa be, amely a vonatkozó számviteli keretrendszer szerint a bank mérlegbe állított eszközeit csökkentette.
2.n(2)	A hitelderivatívák nettó névleges értéke (névértéke)	Az értékesített hitelkockázat fedezet értékét csökkentse a vásárolt minősített hitelkockázat fedezet értékével, és a kapott teljes nettó névleges értéket adja meg. Vásárolt hitelkockázat fedezet minősítés alapján akkor vonható le, ha ugyanazt a mögöttes referencia nevet fedezi, mint az értékesített hitelkockázat fedezet, lejárat pedig az értékesített fedezet lejáratával azonos vagy annál hosszabb (azaz nincs az értékesített és a vásárolt fedezet lejárat között eltérés). Két referencia név csak akkor tekinthető azonosnak, ha ugyanarra a jogalanyra vonatkozik, és a szenioritás szintje is egyező. A banki és a kereskedési könyvben nyilvántartott hitelderivatívákat egyaránt vegye figyelembe. A referencia jogalanyok egy adott körére megvásárolt hitelkockázat fedezettel ellentételezni lehet az egyedi referencia nevekre

		értékesített fedezetet, amennyiben a megvásárolt fedezet gazdasági szempontból a jogalanyok körében szereplő minden egyes név számára külön-külön fedezetet biztosít (ez a helyzet például akkor, ha a bank egy teljes értékpapírosítási struktúrára azért vásárol fedezetet, hogy ezzel ellentételezze azt a fedezetet, amelyet ugyanannak az értékpapírosításnak egy adott részére értékesített). Ha a bank a referencia jogalanyok egy adott körére hitelkockázat fedezetet vásárol, de az nem fedezi a teljes kört (hanem csak annak egy részhalmazát, ez a helyzet például egy n-edik nemteljesítés után lehívható hitelderivatíva vagy az értékpapírosítás egy része esetében), akkor tilos az egyedi referencia nevekre értékesített fedezettel ellentételezni. Ugyanakkor a megvásárolt fedezet ellentételezheti a jogalanyok körére értékesített fedezetet, de csak abban az esetben, ha a megvásárolt fedezet teljes egészében lefedi a körnek azt a részhalmazát, amelyhez az értékesített fedezet tartozik. Más szóval, ellentételezést beállítani csak akkor lehet, amikor a referencia jogalanyok köre és az alárendelés szintje mindkét ügylet esetében azonos.
2.n(3)	A 2.1. pontban szereplő jogalanyok hitelderivatíváinak nettó névleges értéke (névértéke)	A számviteli szempontból igen, a kockázatalapú szabályozás szempontjából viszont nem konszolidált jogalanyok hitelderivatíváinak nettó névleges értékét (névértékét) adja meg. A nettó kitétséget a 2.n (2) pontban bemutatott kritériumok szerint határozza meg.
2.n(4)	A 2.1. pontban szereplő jogalanyok mérlegbe állított és mérlegen kívüli kitétségei	A számviteli szempontból igen, a kockázatalapú szabályozás szempontjából viszont nem konszolidált jogalanyok mérlegbe állított és mérlegen kívüli kitétségeit adja meg. A kitétséget a 2. a-j. pontokban bemutatott kritériumok szerint határozza meg. Ez alól egyetlen egy kivétel van: a feltétel nélkül felmondható kötelezettségeket 10%-os hitel-egyenértékesítési faktor alkalmazása mellett vegye számításba.
2.n(5)	A 2.1. pontban szereplő jogalanyoknak a kockázatalapú szabályozás szempontjából konszolidált jogalanyokkal szemben fennálló mérlegbe állított és mérlegen kívüli kitétségei	A számviteli szempontból igen, a kockázatalapú szabályozás szempontjából viszont nem konszolidált jogalanyoknak a kockázatalapú szabályozás szempontjából konszolidált jogalanyokkal szemben fennálló mérlegbe állított és mérlegen kívüli kitétségeit adja meg. A kitétséget a 2. a-j. pontokban bemutatott kritériumok szerint határozza meg. Ez alól egyetlen egy kivétel van: a feltétel nélkül felmondható kötelezettségeket 10%-os hitel-egyenértékesítési faktor alkalmazása mellett vegye számításba.
2.n(6)	A kockázatalapú szabályozás szempontjából konszolidált jogalanyoknak a 2.1. pontban szereplő jogalanyokkal szemben fennálló mérlegbe állított és mérlegen kívüli kitétségei	A kockázatalapú szabályozás szempontjából viszont konszolidált jogalanyoknak a számviteli szempontból igen, a kockázatalapú szabályozás szempontjából viszont nem konszolidált jogalanyokkal szemben fennálló mérlegbe állított és mérlegen kívüli kitétségeit adja meg. A kitétséget a 2. a-j. pontokban bemutatott kritériumok szerint határozza meg. Ez alól egyetlen egy kivétel van: a feltétel nélkül felmondható kötelezettségeket 10%-os hitel-egyenértékesítési faktor alkalmazása mellett vegye számításba. A pénzügyi jogalanyokkal szemben vállalt kitétségeket a 156. paragrafus szerint arányosítani kell (lásd a 2.1. pontra vonatkozó útmutatót).
2.n(7)	A (2014. januári meghatározás szerinti) tőkeáttételi mutató kiszámítása során figyelembe vett teljes kitétségek	A tőkeáttételi mutatóhoz a Bázis III keretrendszer 2014. januári változatában meghatározott teljes kitétségek értékét adja meg. <sup>3</sup> Ezt az értéket a Bázis III monitoring munkafüzet 2013. decemberi verziója (v2.7) segítségével tudja kiszámítani.

<sup>3</sup> Lásd: <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

## 3. szakasz, 3. a-e. pont: A pénzügyi rendszeren belüli eszközök

Az összekapcsoltság mértékének mutatói szempontjából a pénzügyi intézmények fogalma meghatározás szerint kiterjed a bankokra (és egyéb betétgyűjtő intézményekre), a banki holding társaságokra, az értékpapír forgalmazókra, a biztosító társaságokra, a közös alapokra, a fedezeti alapokra, a nyugdíjalapokra, a befektetési bankokra és a központi szerződő felekre. A fogalom nem terjed ki a jegybankokra és az állami szektor szerveire (pl. a multilaterális fejlesztési bankokra), az állami tulajdonú kereskedelmi bankokra viszont igen. A 3. és a 4. szakasz egyaránt a pénzügyi rendszeren belüli tevékenységekkel foglalkozik. Az 5. szakasz az érintett jogi személyek által kibocsátott értékpapírokat mutatja be

Sorszám	Felirat	Megnevezés
3.a	Más pénzügyi intézménynél elhelyezett betét vagy kölcsön	A más (pontosabban a csoport beszámolási körébe nem tartozó) pénzügyi intézménynél elhelyezett betétek vagy kölcsönök összegét adja meg. A kölcsön összegében vegye figyelembe a határozott időre szóló/rulírozó hitelek minden típusát, a más bankok elfogadványait és a pénzügyi intézményeknek nyújtott egyéb hiteleket. Ne vegye figyelembe a 3.c(4) pont alatt lejelentett értékpapírt. Az egyenleg tartalmazza a pénzügyi intézményektől esedékes egyenlegeket. A letéti jegyet vegye figyelembe, de a fedezeti számlák összegét ne.
3.a(1)	Betéti okirat	A kapcsolt vállalkozásnak nem minősülő pénzügyi intézményektől esedékes betéti okiratok teljes állományát a 3.a. pontban rögzítettek szerint adja meg.
3.b	Egyéb pénzügyi intézménynek kötelezően folyósítandó, le nem hívott hitelkeret	Az egyéb pénzügyi intézménynek kötelezően folyósítandó, de le nem hívott hitelkeretek névértékét adja meg.
3.c	Más pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok állománya	Ebben a pontban a más pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok állományának értékét tüntesse fel. A teljes állományt valós értéken, kereskedési célú és értékesíthető kategóriák szerinti bontásban adja meg; a lejáratig tartott értékpapíroknak viszont az amortizált költségét állítsa be az adatszolgáltatásba. Olyan terméket ne adjon meg, amely esetében a teljesítést nem a kibocsátó intézmény fedezi (pl. eszközfedezet mellett kibocsátott értékpapírok). Ha egy vagy több számadat esetében az alábontás nem áll rendelkezésre, kérjük, a vonatkozó egy vagy több cellába írjon "0"-t , és a rovat egy másik sorában adja a meg a rendelkezésre álló teljes összeget. A sorban a megjegyzésekhez fenntartott rubrikában jelezze, mely alkategóriákra terjed ki a jelentett adat.
3.c(1)	Hitelviszonyt megtestesítő fedezett értékpapírok	A hitelviszonyt megtestesítő fedezett értékpapírok (pl. fedezett kötvények) állományát adja meg
3.c(2)	Nem alárendelt, hitelviszonyt megtestesítő fedezetlen értékpapírok	A nem alárendelt, hitelviszonyt megtestesítő fedezetlen értékpapírok teljes állományát adja meg.
3.c(3)	Hitelviszonyt megtestesítő alárendelt értékpapírok	A hitelviszonyt megtestesítő alárendelt értékpapírok teljes állományát adja meg.
3.c(4)	Értékpapírok	A nem kapcsolt pénzügyi intézmények értékpapírjainak teljes állományát adja meg.
3.c(5)	Részvények (például a közönséges és az elsőbbségi részvények névértéke és árfolyamtöbblete)	A teljes befektetett részvényállományt adja meg közönséges és elsőbbségi részvényekkel együtt
3.c(6)	A 3.c(5) pontban szereplő konkrét részvények állományát ellentételező rövid pozíciók	A 3.c(5) pontban bemutatott konkrét részvények állományát ellentételező rövid pozíciók miatt az adatszolgáltató csoportnál fennálló kötelezettségek valós értékét adja meg.

3.d	<p>Más pénzügyi intézményekkel folytatott értékpapír finanszírozási ügyletek nettó pozitív aktuális kitétsége</p>	<p>Ide a következők tartoznak: (a) olyan repo ügyletek nettó pozitív kitétsége, ahol az adott készpénz értéke a kapott értékpapírok valós értékénél nagyobb; (b) olyan repo ügyletek nettó pozitív kitétsége, ahol az adott értékpapírok valós értéke a kapott készpénz értékénél nagyobb; (c) olyan értékpapír kölcsönzési ügyletek nettó pozitív kitétsége, ahol a kölcsönadott értékpapírok valós értéke a kapott készpénz biztosíték értékénél (vagy a kapott nem pénzbeli biztosíték valós értékénél) nagyobb; és (d) olyan értékpapír kölcsönvételi ügyletek nettó pozitív kitétsége, ahol az átadott készpénz biztosíték értéke (vagy az átadott nem pénzbeli biztosíték valós értéke) a kölcsönvett értékpapírok valós értékénél nagyobb.</p> <p>A lejelentett értéknek nem feltétlenül kell a mérlegben megjelenő összeget tükröznie. Inkább a nettósítási halmazhoz tartozó, jogilag adósságnak minősülő egységes összeget fejezze ki. Nettósítást csak akkor tanácsos alkalmazni, ha az ügyletet jogi úton kikényszeríthető nettósítási szerződés fedezi (lásd a Bázel II keretrendszer 173. bekezdését). Ha ezek a kritériumok nem teljesülnek, akkor a mérlegbe beállított bruttó összeget adja meg. Értékpapírosított hiteltovábbítási (conduit) ügyletek nem sorolhatók ide.</p> <p>Ahol az adatszolgáltatásban a mérleg szerinti összeget kell feltüntetni (pl. olyan ügyletek esetében, amelyekre nem terjed ki egy minősített nettósítási szerződés hatálya), a bank az adatot annak a számviteli standardnak az alapján adja meg, amelyet az 1b(5) pontban meghatározott.</p>
3.e	<p>Nettó pozitív valós értékkel rendelkező származtatott eszközökre vonatkozó, más pénzügyi intézményekkel folytatott tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek</p>	
3.e(1)	<p>Nettó pozitív valós érték (vegye figyelembe a meglévő biztosítékot, amennyiben az a nettósítási keretmegállapodás része)</p>	<p>A nettó negatív valós értékkel rendelkező tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek értékének összegét adja meg, melyek nettósítása csak akkor megengedett, ha az ügylet jogi úton kikényszeríthető és megfelel a Bázel II szabályozási célú nettósítási szabályainak (tehát kijelölt, jogi úton kikényszeríthető nettósítási halmazok vagy csoportok esetén). Csak a pozitív értékű nettósítási halmazokat tüntesse fel. Ha a nettósítási halmaz értéke negatív, azt a 4.e(1) pont alatt szerepeltesse. A Bázel II szerződés a Bázel II keretrendszer 4. sz. mellékletében határozza meg a nettósítási halmaz fogalmát. A biztosítékok állományát csak akkor vegye figyelembe, ha arra a nettósítási keretmegállapodás kiterjed (azaz jogi úton kikényszeríthető hiteltámogatási függelék (CSA) alapján). Értelemszerűen nettósítsa az egymást ellentételező biztosítéki pozíciókat (például a bejegyzett kezdő fedezetet a számlán nyilvántartott változó fedezettel). A nettó biztosítéki pozícióval csak akkor csökkentse a mögöttes kötelezettség értékét, ha ezáltal csökken a teljes kitétség. Ha a biztosíték nettó értéke a bank felé fennálló fizetési kötelezettségnél nagyobb, az adott nettósítási halmaz valós értékét zérusként tüntesse fel.</p>
3.e(2)	<p>Potenciális jövőbeli kitétség értéke</p>	<p>A 3.e(1) pont alatt kimutatott értékpapírok potenciális jövőbeli kitétségének (PFE) összegét az aktuális kitétség módszere szerint számítsa ki és adja meg. Az esetleges nettósítási halmazok PFE értékét zérus valós értéken vegye figyelembe.</p>

## 4. szakasz, 4. a-g. pont: A pénzügyi rendszeren belüli kötelezettségek

Sorszám	Felirat	Megnevezés
4.a	Letétkezelő intézmények betétei	A letétkezelő intézmények betéteit (azaz az általuk elhelyezett betéteket) adja meg.
4.b	Nem letétkezelő pénzügyi intézmények betétei	A nem letétkezelő pénzügyi intézmények betéteit adja meg.
4.c	Más pénzügyi intézménytől kapott, rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret	A más pénzügyi intézményektől kapott kötelezően folyósítandó, de le nem hívott hitelkeretek névértékét adja meg.
4.d	Más pénzügyi intézményekkel folytatott értékpapír finanszírozási ügyletek nettó negatív aktuális kitétsége	<p>Ide a következők tartoznak: (a) olyan repo ügyletek nettó negatív kitétsége, ahol a kapott értékpapírok valós értéke az adott készpénz értékénél nagyobb; (b) olyan repo ügyletek nettó negatív kitétsége, ahol a kapott készpénz értéke az adott értékpapírok valós értékénél nagyobb; (c) olyan értékpapír kölcsönzési ügyletek nettó negatív kitétsége, ahol a kapott készpénz biztosíték értéke (vagy a kapott nem pénzbeli biztosíték valós értéke) a kölcsönadott értékpapírok valós értékénél nagyobb; és (d) olyan értékpapír kölcsönvételi ügyletek nettó negatív kitétsége, ahol a kölcsönvett értékpapírok valós értéke az átadott készpénz biztosíték értékénél (vagy az átadott nem pénzbeli biztosíték valós értékénél) nagyobb.</p> <p>Az adatszolgáltatáskor megadott értéknek nem kell feltétlenül a mérlegben szereplő összegeket tükröznie, inkább a nettósítási halmazhoz tartozó, jogilag adósságnak minősülő egységes összeget fejezze ki. Nettósítást csak akkor tanácsos alkalmazni, ha az ügyletet jogi úton kikényszeríthető nettósítási szerződés fedezi (lásd a Bázel II keretrendszer 173. bekezdését). Ha ezek a kritériumok nem teljesülnek, akkor a mérlegbe beállított bruttó összeget adja meg. Értékpapírosított hiteltovábbítási (conduit) ügyletek nem sorolhatók ide.</p> <p>Ahol az adatszolgáltatásban a mérleg szerinti összeget kell feltüntetni (pl. olyan ügyletek esetében, amelyekre nem terjed ki egy minősített nettósítási szerződés hatálya), a bank az adatot annak a számviteli standardnak az alapján adja meg, amelyet az 1b(5) pontban meghatározott.</p>
4.e(1)	Nettó negatív valós érték (vegye figyelembe az adott biztosítékot, amennyiben az a nettósítási keretmegállapodás része)	A nettó negatív valós értékkel rendelkező tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek értékének összegét adja meg, melyek nettósítása csak akkor megengedett, ha az ügylet jogi úton kikényszeríthető és megfelel a Bázel II szabályozási célú nettósítási szabályainak (tehát kijelölt, jogi úton kikényszeríthető nettósítási halmazok vagy csoportok esetén). Csak a negatív értékű nettósítási halmazokat tüntesse fel. Ha a nettósítási halmaz értéke pozitív, azt a 3.e(1) pont alatt szerepeltesse. A Bázel II szerződés a Bázel II keretrendszer 4. sz. mellékletében határozza meg a nettósítási halmaz fogalmát. A biztosítékok állományát csak akkor vegye figyelembe, ha arra a nettósítási keretmegállapodás kiterjed (azaz jogi úton kikényszeríthető hiteltámogatási függelék (CSA) alapján). Értelemszerűen nettósítsa az egymást ellentételező biztosítéki pozíciókat (például a számlán nyilvántartott kezdő fedezetet a bejegyzett változó fedezettel). A nettó biztosítéki pozícióval csak akkor csökkentse a mögöttes kötelezettség értékét, ha ezáltal csökken a teljes kitétség. Ha a biztosíték nettó értéke a partner felé fennálló fizetési kötelezettségnél nagyobb, az adott nettósítási halmaz valós értékét zérusként tüntesse fel.
4.e(2)	Potenciális jövőbeli kitétség értéke (PFE)	A 4.e(1) pont alatt kimutatott értékpapírok PFE összegét az aktuális kitétség módszere szerint számítsa ki és adja meg.
4.f(1)	Más pénzügyi intézménytől kölcsönvett pénzügyi összegek	A más pénzügyi intézménytől (pontosabban a csoport beszámolási körébe nem tartozó pénzügyi intézménytől) kölcsönvett pénzügyi összegeket adja meg. A letétkezelő és a nem letétkezelő intézményektől kölcsönvett pénzügyi összegeket egyaránt vegye figyelembe. A kereskedelmi értékpapírokat ne szerepeltesse.
4.f(2)	A 4.a és 4.b pontban kimutatott betéti okiratok	A 4.a és 4.b pontban kimutatott betéti okiratok értékét adja meg.

## 5. szakasz, 5. a-h. pont: Forgalomban lévő értékpapírok

Az alábbi egységek az adatszolgáltató jogalany által kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok értékét mutassák be. Kérjük, ne tegyen különbséget a pénzügyi intézmények közötti és az egyéb tevékenységek között. Olyan terméket ne adjon meg, amely esetében a teljesítést nem az adatot szolgáltató intézmény fedezi (pl. eszközfedezet mellett kibocsátott értékpapírok).

Ha egy vagy több számadat esetében az alábontás nem áll rendelkezésre, kérjük, a vonatkozó egy vagy több cellába írjon "0"-t, és a rovat egy másik sorában adja a meg a rendelkezésre álló teljes összeget. A sorban a megjegyzésekhez fenntartott rubrikában jelezze, mely alkategóriákra terjed ki a jelentett adat.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
5.a	Hitelviszonyt megtestesítő fedezett értékpapírok	Az érintett jogi személy által kibocsátott összes hitelviszonyt megtestesítő fedezett értékpapír (pl. fedezett kötvény) értékét adja meg.
5.b	Nem alárendelt, hitelviszonyt megtestesítő fedezetlen értékpapírok	Az érintett jogi személy által kibocsátott, nem alárendelt, hitelviszonyt megtestesítő fedezetlen értékpapírok könyv szerinti értékét adja meg.
5.c	Hitelviszonyt megtestesítő alárendelt értékpapírok	Az érintett jogi személy által kibocsátott, alárendelt, hitelviszonyt megtestesítő fedezetlen értékpapírok könyv szerinti értékét adja meg.
5.d	Értékpapírok	Az érintett jogi személy által kibocsátott összes forgalomban lévő kereskedelmi értékpapír könyv szerinti értékét adja meg.
5.e	Betéti okirat	Az érintett jogi személy által kibocsátott összes forgalomban lévő betéti okirat könyv szerinti értékét adja meg.
5.f	Közönséges részvény	Az érintett jogi személy által kibocsátott összes forgalomban lévő közönséges törzsrészvény valós értékét adja meg. A közös bankok részvényigazolásait ne vegye figyelembe. Ne mutassa be azokat a részvényeket sem, amelyeknek az árfolyama ismeretlen, mert ezeket az 5.h.(1) pontban külön kell szerepeltetni.
5.g	Elsőbbségi részvények és az alárendelt finanszírozás 5.c. pontban nem szereplő bármely egyéb formája	Az érintett jogi személy által kibocsátott összes forgalomban lévő elsőbbségi részvény valós értékét adja meg. Mutassa be az alárendelt finanszírozás 5.c. pontban nem szereplő egyéb formáit is. Ne mutassa viszont be azokat a részvényeket, amelyeknek az árfolyama nem elérhető, mert ezeket az 5.h.(1) pontban külön kell szerepeltetni.
5.h(1)	A nem elérhető árfolyamú részvények könyv szerinti értéke	Ha a részvény árfolyama nem elérhető, a könyv szerinti értékét adja meg, ugyanez vonatkozik az elsőbbségi (prémium) és törzsrészvényre is. A közös bankok részvényigazolásait ne vegye figyelembe.

## 6. szakasz, 6. a-m. pont: Pénzforgalmi tevékenység

Sorszám	Felirat	Megnevezés
6. a-m. pont 6.m(1) - (3)	A tárgyévben lebonyolított (a csoporton belüli pénzforgalom nélkül számított) pénzforgalom	Az adatszolgáltatás az adatszolgáltató csoport által nagy összegű pénzáttalalási rendszereken keresztül lebonyolított teljes készpénzforgalmának teljes bruttó értékét, továbbá az ügynökbankokon keresztül (például levelező bank vagy nostro számla bevonásával) a tárgyévben lebonyolított teljes készpénzforgalom bruttó értékét tartalmazza minden jelzett pénznemben. Az ügynökbankon keresztül lebonyolított összes pénzforgalmat mutassa be, függetlenül attól, milyen módon rendezi az ügynökbank az ügyletet. A csoporton belüli (azaz az adatszolgáltató csoport jogalanyain belül vagy azok között bonyolított) ügyleteket ne vegye figyelembe.

		<p>A pénzforgalmat a céltól, helyszíntől és a rendezés módjától függetlenül adja meg. Ide tartozik többek között a származtatott, az értékpapír finanszírozási és a deviza ügyletekhez kapcsolódó készpénzforgalom. Ne vegye figyelembe az e tranzakciókkal kapcsolatosan rendezett nem készpénz tételek értékét. Tüntesse fel viszont az adatszolgáltató jogalany valamint az ügyfelek (például pénzügyi intézmények és egyéb kereskedelmi ügyfelek) nevében bonyolított készpénzforgalmat. A lakossági pénzforgalmi rendszereken keresztül lebonyolított pénzforgalmat ne vegye figyelembe.</p> <p>Kizárólag a kimenő pénzforgalmat mutassa be. Vegye figyelembe a folyamatosan kapcsolt kiegyenlítési (CLS) rendszerbe irányuló forgalmat. A CLS forgalmát kivéve a kimenő bankközi pénzforgalmat ne nettósítsa még akkor se, ha a tranzakció kiegyenlítése nettó alapon történt (pl. bruttó alapon mutassa be a nagy összegű pénzforgalmi rendszerekben illetve az ügynökön keresztül lebonyolított bankközi pénzforgalmat). A nagy összegű pénzforgalmi rendszerekben vagy ügynökön keresztül bonyolított lakossági pénzforgalmat nettó alapon mutathatja be. Amennyiben a bruttó összesen értéke nem áll rendelkezésre, ismerten felülbecsült adatot is be lehet mutatni.</p> <p>Kérjük, az értékeket az eredeti pénznemben jelezze, és az 1.b(4) pontban bemutatott egységeket alkalmazza.</p>
--	--	---

## 7. szakasz, 7.a. pont Letétbe helyezett eszközök

Sorszám	Felirat	Megnevezés
7.a	Az ügyfelek megbízásából letétkezelőként őrzött eszközök értéke	<p>Adja meg az összes olyan eszköznek — így például a határokon átnyúló eszközöknek — az értékét, amelyeket az adatszolgáltató csoport az ügyfelek, köztük az adatszolgáltató csoporttól különböző pénzügyi intézmények megbízásából letétkezelőként őriz. Az ilyen eszközöket akkor is tüntesse fel, ha azok nem kapcsolt intézmény (pl. értékpapír letétkezelő, pénzforgalmi rendszer, jegybank vagy alletétkezelő) birtokában vannak. A nem letétbe helyezett eszközöként kategorizált, gazdálkodási vagy adminisztratív kezelés alatt álló eszközöket nem vegye figyelembe. Az adatközlés értelmezésében a letétkezelő olyan bank vagy egyéb szervezet, amely intézményi vagy magánbefektetők megbízásából részvényigazolás, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb eszköz letéti kezelését vagy adminisztrációját, illetve őrzését végzi.</p>



## 8. szakasz, 8a-b. pont: Kötvény- és részvénytőzsi, jegyzési garanciával biztosított ügyletek

A tárgyévben vállalt összes olyan jegyzési garanciát tüntesse fel, amelyek alapján a banknak az értékesíthetetlen értékpapírokat meg kellett vásárolnia. Ha a jegyzési garanciát a bank „az intézmény legjobb tudása szerint” vállalta (azaz nem vállalt kötelezettséget a fennmaradó készlet megvásárlására), csakis a ténylegesen értékesített értékpapírokat vegye figyelembe.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
8.a	Jegyzési garanciával biztosított részvénytőzsi ügyletek	<p>A tárgyévben a részvénytőzsi piacokon vállalt mindenféle jegyzési garancia teljes összegét tüntesse fel kivéve a leányvállalattal és/vagy kapcsolt vállalattal folytatott ügyleteket és azokat, ahol a bank vezető szerepet vállalt. Ide különféle részvénytőzsi ügyletek tartoznak, például a nyilvános tőzsdei bevezetés, a közönséges részvények, részjegyek, betéti okiratok (pl. amerikai betéti okiratok (ADR) és globális betéti okiratok (GDR) további csomagjainak tőzsdére vitele) valamint a jegyzési jog nyilvános értékesítése. Tüntesse fel továbbá a részvényhez kötött ügyleteket például az átváltoztatható kötvényeket, átváltoztatható elsőbbségi kötvényeket és az átváltható kötvényeket. Az összes ügylettípust és az összes lejáratot adja meg. Ne különítse el a front-end, a back-end és a legjobb tudás szerint vállalt ügyleteket. Ne bontsa az ügyleteket lejárati, pénznem és a kibocsátás piaca szerint sem.</p> <p>Vegye figyelembe a beágyazott derivatívát tartalmazó részvény papírokat, de zárja ki a különálló derivatívák jegyzését. A beágyazott derivatívát tartalmazó részvény és a különálló derivatívát az IFRS és az US GAAP meghatározásai alapján különböztesse meg. Ahol az adatszolgáltatás olyan nemzeti számviteli standardon alapul, amelyben a két kategória nem különül el, az IFRS meghatározást használja.</p>
8.b	Jegyzési garanciával biztosított kötvényügyletek	<p>A tárgyévben hitelinstrumentumokra vállalt mindenféle jegyzési garancia teljes összegét tüntesse fel kivéve a leányvállalattal csoporton belüli ügyleteket és azokat, ahol a bank vezető szerepet vállalt. Ide a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos különféle jegyzési ügyletek tartoznak. A feltüntetett érték tartalmazza mind a fedezett (pl. fedezett kötvény, eszközzel fedezett kötvény ügyletek stb.), mind a fedezetlen hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat. Az összes ügylettípust és az összes lejáratot adja meg. Ne különítse el a front-end, a back-end és a legjobb tudás szerint vállalt ügyleteket. Ne bontsa az ügyleteket lejárati, pénznem és a kibocsátás piaca szerint sem. Ne különítse el a szuverén és a vállalati hitelviszonyt. A beágyazott derivatívát tartalmazó hitelpapírokat vegye figyelembe. A beágyazott derivatívákra vonatkozó további részleteket lásd a 8.a. pontban.</p> <p>Ha egy adott instrumentumot a 8.a. és a 8.b. pontba is be lehet sorolni (pl. opciós utalvánnyal kiegészített kötvény), csak egyszer vegye figyelembe. Az adatot szolgáltató intézmény saját belátása szerint dönthet, hogy a kategóriák között hol húzza meg a határt.</p>

## 9. szakasz, 9. a-b. pont: A tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek névleges összege (névértéke)

Ez a mutató az adatot szolgáltató csoport tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletekben való részvételének terjedelmét hivatott mérni, ezért minden kockázat- és eszköztípusra kiterjed. Az ide tartozó instrumentumok típusairól és a kockázati kategóriákról részletes ismertetés a BIS Quarterly Review statisztikai mellékletének 19. táblázatában található. A származtatott eszközök névleges értékéből (névértékéből) a biztosítékot ne vonja le. Figyelem! A 9.a. és a 9.b. pont alatt feltüntetett

szám adatok összegének és a BIS Quarterly Review 19. táblázatában közölt értékek egyenlőnek kell lennie.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
9.a	Központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek	A központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívüli (OTC) származtatott pozíciók névleges értékét (névértékét) adja meg. A kockázati kategóriák és az instrumentumok minden típusát vegye figyelembe (pl. deviza, kamat, részvény, áru és hitel-nemteljesítési csereügylet (CDS)).
9.b	Bilaterális teljesítésű tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek	A bilaterálisan (azaz a központi szerződő fél bevonása nélkül) elszámolt tőzsdén kívüli (OTC) származtatott pozíciók névleges értékét (névértékét) adja meg. A kockázati kategóriák és az instrumentumok minden típusát vegye figyelembe (pl. deviza, kamat, részvény, áru és hitel-nemteljesítési csereügylet (CDS)).

#### 10. szakasz, 10. a-f. pont: Kereskedési és értékesíthető értékpapírok

A mutató azoknak az értékpapíroknak (kötvényeknek és részvényeknek) az értékét kívánja megállapítani, amelynek a súlyosan feszült piaci helyzetben történő gyors értékesítését a nagy mennyiség hirtelen eladása miatt nagyobb valószínűséggel terheli a nagy piaci kockázatot ellentételező diszkont vagy árcsökkenés. A mutató értékét a kereskedési és értékesíthető értékpapírok értékét a kereskedési céllal tartott és értékesíthető<sup>4</sup> számviteli kategóriában nyilvántartott értékpapíroknak a szintén e céllal tartott és ebben a számviteli kategóriában nyilvántartott, jó minőségű (a Bazel III likviditás-fedezeti mutatóban (LCR) meghatározott 1. és 2. szintű) likvid eszközöknek minősülő értékpapírok alcsoportjával csökkentett teljes összege adja.<sup>5</sup>

A feltüntetett értékek az adatszolgáltatás időpontjára vonatkoznak és a bruttó hosszú pozíciót mutassák (azaz a rövid és hosszú pozíciók ne legyenek nettósítva). Tehát az azonos CUSIP kód alá tartozó hosszú és rövid pozíciók esetében a CUSIP nettósítás előtti hosszú pozíciót adja meg.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
10.a	Kereskedési céllal tartott (HFT) értékpapírok	A kereskedési céllal tartott kategóriába sorolt értékpapíroknak a valós értékét tüntesse fel. Ebbe a kategóriába azok az értékpapírok tartoznak, amelyeket választás alapján, valós értéken (DaFV alapon) értékelnek. Azokat az értékpapírokat, amelyeket az intézmény azért tart, hogy rövidtávon értékesítse őket kereskedési céllal tartott eszközként tanácsos besorolni. A kereskedési tevékenység az értékpapírok aktív és gyakori adásvételét jelenti, célja az, hogy az árfolyam rövidtávú ingadozását kihasználva nyereséget érjen el. A kereskedési céllal tartott értékpapírokat valós értéken adja meg. A feltüntetett érték ne tartalmazzon hitelt, derivatívát és nem forgalomképes eszközt (pl. számlakövetelést).
10.b	Értékesíthető (AFS) értékpapírok	Az értékesíthető értékpapírok valós értékét adja meg. A szolgáltatott adat minden olyan értékpapírt tartalmazzon, amely értékesíthetőnek minősül, mert az intézmény nem sorolta a kereskedésre vagy a lejáratig tartott kategóriába. A feltüntetett érték ne tartalmazzon hitelt, derivatívát és nem forgalomképes eszközt (pl. számlakövetelést).

<sup>4</sup> A kereskedési céllal tartott, az értékesíthető (AFS), valós értéken értékelt (DaFV) illetve a lejáratig megtartásra kerülő (HTM) számviteli kategóriákra vonatkozó útmutatás az IFRS meghatározásokban található.

<sup>5</sup> Lásd Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools a [www.bis.org/publ/bcbs238.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf) címen

10.c	Jó minőségű (1. szintű) likvid eszköznek minősülő kereskedésre tartott és értékesíthető értékpapírok	A szolgáltatott adat azoknak a kereskedésre tartott és értékesíthető értékpapíroknak a valós értékét mutassa be, amelyek a Bazel III likviditás-fedezeti mutató (LCR) 50(c), 50(d) és 50(e) pontja szerint jó minőségű (1. szintű) likvid eszköznek minősülnek. A feltüntetett adat tartalmazza az összes így minősített értékpapírt még akkor is, ha azok nem felelnek meg az LCR 31-40. bekezdésében foglalt operatív előírásoknak.
10.e	Jó minőségű (2. szintű) likvid eszköznek minősülő kereskedésre tartott és értékesíthető, csökkentett értékű értékpapírok	A szolgáltatott adat azoknak a kereskedésre tartott és értékesíthető értékpapíroknak a csökkentés után fennálló valós értékét mutassa be, amelyek a Bazel III likviditás-fedezeti mutató 52. és 54. bekezdése szerint jó minőségű (2. szintű) likvid eszköznek minősülnek. A szolgáltatott adat tartalmazza minden így minősített értékpapírt még akkor is, ha azok nem felelnek meg az LCR 31-40. bekezdésében foglalt operatív előírásoknak. A 2A. szintű, a 2B. szintű lakóingatlan fedezett és a 2B. lakóingatlan nem fedezett értékpapírokat rendre 15, 25 és 50 százalékkal csökkentett értéken adja meg.
10.e(1)	Lejáratig tartott (HTM) értékpapírok	Az lejáratig tartott kategóriába sorolt értékpapírok könyv szerinti értékét adja meg. Ez a tétel azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza, amelyeket az intézmény határozottan lejáratig kíván és képes tartani.

### 11. szakasz, 11.a. pont 3. szintű eszközök

Sorszám	Felirat	Megnevezés
11.a	3. szintű értékelési alapadatok alapján értékelt eszközök	<p>A szolgáltatott adat azoknak az eszközöknek az értékét mutassa be, amelyeket az intézmény ismétlődő jelleggel 3. szintű értékelési alapadatok alapján áraz be. A nemzetközileg elfogadott számviteli standardokban megszokott egy olyan három szintet megkülönböztető valós érték hierarchia rendszeres alkalmazása, amely a valós érték megállapításhoz rendelkezésre álló alapadatokat a megfigyelhetőség alapján rangsorolja.</p> <p>A piacon nehezen megfigyelhető 3. szintű értékelési alapadatokat arra szokták használni, hogy egy-egy eszköz (vagy kötelezettség) kilépési árát egy piaci szereplő szempontjából megállapítsák. Ezért a 3. szintű értékelési alapadatoknak az adatot szolgáltató csoport feltételezéseit kell tükröznie azokról a feltételezésekről, amelyeket egy adott piaci szereplő egy adott eszköz (vagy kötelezettség) árképzése során alkalmaz. Emellett az ilyen alapadatoknak az adott körülmények között rendelkezésre álló legjobb minőségű információra kell épülniük. A valós érték hierarchiának azt a szintjét, amelybe a valós értéken történő értékelést be fogjuk sorolni, az értékelés szempontjából szignifikáns legalacsonyabb szintű alapadat határozza meg. Ha a valós értéken történő értékeléshez olyan alapadatra hagyatkozunk, amely az alapadat megfigyelhetetlensége miatt jelentős korrekciót tesz szükségessé, az értékelés 3. szintű értékelésnek minősül.</p> <p>Ha az 1.b(5) pontban jelzett számviteli standardban nincs a 3. szintű eszközökre vonatkozó, a fenitokkal azonos meghatározás, az illetékes hatóságtól kérjen útbaigazítást.</p>

### 12. szakasz, 12. a-b. pont: Több joghatóságot érintő követelések

Ez a mutató azokra az adatokra épül, amelyeket a nemzetközi szinten aktív bankok a saját joghatóságukban a jegybanknak a BIS konszolidált nemzetközi banki statisztikáihoz jelenteni szoktak (lásd a BIS Quarterly Review statisztikai mellékletében a 9C táblázat S oszlopát). Ezeket az adatokat a bankok intézményük konszolidált pozíciójáról negyedévente szolgáltatják.

Ha az adatot szolgáltató csoport a szükséges adatokat képtelen összeállítani, az illetékes hatóságtól kérjen további útbaigazítást.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
12.a	Összes külföldi követelés a végső kockázatviselés elve alapján	<p>A szolgáltatott adat tartalmazza az összes szektor minden olyan követelésének értékét, amely a végső kockázatviselés elve alapján külföldi követelés, külföldi leányvállalat helyi követelése külföldi devizában vagy külföldi leányvállalat helyi követelése helyi devizában.<sup>6</sup> A külföldi követelés az egyik országban található képviselőt a másik országban található hitelfelvevőhöz köti. A külföldi leányvállalat külföldi vagy helyi pénznemben fennálló helyi követelését a bank helyi képviselője támasztja az adott helyen található hitelfelvevővel szemben.</p> <p>A követelések köre tartalmazza a más bankoknál elhelyezett betéteket és egyenlegeket, a más bankoknak és nem banki szervezetnek nyújtott hitelt és előleget, az értékpír befektetést és az érdekeltséget. A származtatott ügyletben elfoglalt pozícióknak keletkező követelést ne vegye figyelembe. Mivel ezek az adatok konszolidált tevékenységekre vonatkoznak, a képviselőn belüli követelések nem tartoznak ide.</p> <p>A szolgáltatott adat tartalmazza az összes szektor minden olyan származtatott követelésének pozitív valós értékét, amely a végső kockázatviselés elve alapján külföldi követelés, külföldi leányvállalat helyi követelése külföldi devizában vagy külföldi leányvállalat helyi követelése helyi devizában. A külföldi követelés az egyik országban található képviselőt a másik országban található hitelfelvevőhöz köti. A külföldi leányvállalat külföldi vagy helyi pénznemben fennálló helyi követelését a bank helyi képviselője támasztja az adott helyen található hitelfelvevővel szemben. A származtatott ügyletek körébe a határidős devizaügylet, deviza csereügylet és a devizaopció, valamint a kamat-, részvény-, áru- és hitelinstrumentum tartozik. A megvásárolt hitelderivatívát, például a hitel-nemteljesítési csereügyletet (CDS) és a teljes megtérülést biztosító csereügyletet (TRS – total return swap) csak akkor tartalmazza a szolgáltatott adat, ha kereskedési céllal tartott kategóriába tartozik. Az eladott hitelderivatíva garanciának minősül, ezért nem kell feltüntetni. Figyelem! Minden pozitív valós értéken értékelt származtatott instrumentumot követelésként kezeljen!</p> <p>Az adatszolgáltatás "nettó pozíciót" kizárólag akkor tartalmazhat, ha a vonatkozó nemzeti számviteli standard szerint lehetőség van több egymásnak (pénznem vagy lejárat alapján) megfeleltetett, ugyanazzal a partnerrel fennálló és jogi úton kikényszeríthető szerződés hatálya alá tartozó csereügylet nettósítására.</p>
12.b(1)	Külföldi származtatott követelések a végső kockázatviselés elve alapján	

### 13. szakasz, 13. a-c. pont: Több joghatóságot érintő kötelezettségek

A mutató a BIS helyi banki statisztikáinak adatait azokkal a számadatokkal kapcsolja össze, amelyeket a bankok a BIS-nek a konszolidált banki statisztikákhoz szolgáltatnak. Annak érdekében, hogy a több joghatóságra vonatkozó eszközmutatóval egységes kezelést alkalmazzon, az adatszolgáltatás az irodák összességének (azaz a központnak és a különböző joghatóságokban működő leányvállalatoknak és fiókoknak) a hazai piacon kívül működő jogi személyek felé fennálló

<sup>6</sup> Az adatok teljes körű ismertetését, a meghatározásokat és a terjedelmet lásd a konszolidált nemzetközi banki statisztikák útmutatójában a [www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf](http://www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf) címen.

kötelezettségeire, továbbá a belföldön működő nem deviza belföldiekkel szemben fennálló kötelezettségeire is kiterjed. A kirendeltségeken belüli kötelezettségeket ne szerepeltesse.

Mivel a BIS konszolidált banki statisztikájához tartozó adathalmaz nem tartalmaz a külföldi követeléshez vagy kötelezettséghez hasonló fogalmat, a helyi BIS statisztikákhoz a különböző jegybankoknak szolgáltatott egyedi számadatokat előbb összesíteni, majd pedig a kirendeltségen belüli kötelezettségekre vonatkozó információkkal egyesíteni kell.

Ha az adatot szolgáltató csoport a szükséges adatokat képtelen önállóan összeállítani, az illetékes hatóságtól kérjen további útbaigazítást.

Sorszám	Felirat	Megnevezés
13.a	Külföldi kötelezettségek (a helyi pénznemben fennálló helyi kötelezettségek nélkül)	A szolgáltatott adat tartalmazza az összes külföldi kötelezettséget (kivéve a derivatív ügyletekből eredő pozíciókból származó forrásokat). A különböző joghatóságokban működő kirendeltségek az illetékes jegybanknak a BIS konszolidált nemzetközi banki statisztikáinak összeállításához adatokat szolgáltatnak (lásd a BIS Quarterly Review statisztikai mellékletében a 8A táblázat "Total positions, Liab" rovatát).
13.a(1)	A 13.a pontban feltüntetett, kirendeltséggel szemben fennálló külföldi kötelezettségek	A szolgáltatott adat a 13.a pontban feltüntetett, kirendeltséggel szemben fennálló külföldi kötelezettségek értéke amennyiben azok a csoport saját külföldi kirendeltségeivel szemben állnak fenn. A különböző joghatóságokban működő kirendeltségek az illetékes jegybanknak a BIS konszolidált nemzetközi banki statisztikáinak összeállításához adatokat szolgáltatnak (lásd a BIS Quarterly Review statisztikai mellékletében a 8A táblázat "Total positions, of which: vis-à-vis related offices, Liab" rovatát). Figyelem! Ez a számadat a 13.a pont alábontása.
13.b	Helyi pénznemben fennálló helyi kötelezettségek	A szolgáltatott adat tartalmazza az összes külföldi irodával szemben fennálló kötelezettséget (a származtatott szerződések pozícióiból adódó kötelezettségek nélkül). Ezt a számadatot a nemzetközi szinten aktív bankok a saját joghatóságukban a jegybanknak szolgáltatják a BIS konszolidált nemzetközi banki statisztikáihoz (lásd a BIS Quarterly Review statisztikai mellékletében a 9A táblázat M oszlopát).
13.c(1)	Külföldi származtatott kötelezettségek a végső kockázatviselés elve alapján	A szolgáltatott adat tartalmazza az összes szektor minden olyan származtatott kötelezettségének negatív valós értékét, amely a végső kockázatviselés elve alapján külföldi kötelezettség, külföldi kapcsolt vállalkozás helyi kötelezettsége külföldi devizában vagy külföldi kapcsolt vállalkozás helyi kötelezettsége helyi devizában. A származtatott ügyletek körébe a határidős devizaügylet, deviza csereügylet és a devizaopció, valamint a kamat-, részvény-, áru- és hitelinstrumentum tartozik. A megvásárolt hitelderivatívát, például a hitel-nemteljesítési csereügyletet (CDS) és a teljes megtérülést biztosító csereügyletet (TRS) csak akkor tartalmazza a szolgáltatott adat, ha kereskedési céllal tartott kategóriába tartozik. Az eladott hitelderivatíva garanciának minősül, ezért nem kell feltüntetni. Figyelem! Minden negatív valós értéken értékelt származtatott instrumentumot kötelezettségként kezeljen! Az adatszolgáltatás "nettó pozíciót" kizárólag akkor tartalmazhat, ha a vonatkozó nemzeti számviteli standard szerint lehetőség van több egymásnak (pénznem vagy lejárat alapján) megfeleltetett, ugyanazzal a partnerrel fennálló és jogi úton kikényszeríthető szerződés hatálya alá tartozó csereügylet nettósítására.

## 14. szakasz: 14.a-b és 14.d-j pontok: Kiegészítő mutatók

Sorszám	Felirat	Megnevezés
14.a	Források összesen	A szolgáltatott adat tartalmazza a saját tőke és az alaptőke nélkül számított összes forrást, valamint a még esedékes, különféle felmerült költségeket (pl. előírt jövedelemadó, bér stb.)
14.b	Lakossági finanszírozás	A szolgáltatott adat tartalmazza a teljes betétállomány alábbiakkal csökkentett összegét: (i) letétkezelőtől kapott letétek; (ii) jegybanki letét; (iii) nem lakossági ügyfelek vagy kisvállalkozások tulajdonát képező betétek és betéti okiratok. Kisvállalkozásnak az a lakossági ügyfélként kezelt számlatulajdonos minősül, amelynek kevesebb, mint 1 millió euró az az összevont betétállománya, és amelyről azt szokás feltételezni, hogy a lakossági ügyfélhez hasonló likviditási kockázatok jellemzik. További tájékoztatáshoz lásd: Basel II framework – International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, 231. bek, 2006. június <sup>7</sup>
14.d	Nettó külföldi bevétel	A külföldi kirendeltségektől befolyt nettó bevételről szolgáltatson adatot. E pont értelmezésében az adatot szolgáltató csoport külföldi kirendeltsége, a szervezet illetőségi országán kívül (azaz nem a központ helye szerinti országban) található fiók vagy konszolidált leányvállalat. Az illetőségi országhoz tartozó vagy általa birtokolt területen található fiók vagy konszolidált leányvállalat külföldi kirendeltségnek minősül. A nettó bevétel meghatározás szerint a nem kamatból származó bevétellel megemelt és a kamatkiadással csökkentett kamatbevétel.
14.e	Nettó bevétel összesen	A nettó bevételről szolgáltatson adatot, amely meghatározás szerint a nem kamatból származó bevétellel megemelt és a kamatkiadással csökkentett kamatbevétel.
14.f	Bruttó bevétel összesen	A teljes bruttó bevételről szolgáltatson adatot, amely meghatározás szerint a nem kamatból származó bevétellel megemelt kamatbevétel.
14.g	A készpénz kölcsön bruttó értéke és az értékpapír finanszírozási ügyletben kölcsönadott értékpapírok bruttó valós értéke	A készpénz kölcsön bruttó értékét és az értékpapír finanszírozási ügyletben kölcsönadott értékpapírok bruttó valós értékét adja meg. A szolgáltatott adat ne tartalmazzon partner szerinti nettósítást, és csak az adatot szolgáltató csoport saját számlás ügyleteire terjedjen ki. A számadat tükrözze az összes értékpapír finanszírozási ügylet kimenő lábának bruttó értékét, ide értve az adott változó fedezetet is. Értékpapírosított hiteltovábbítási (conduit) ügyletek nem sorolhatók ide.
14.h	A felvett készpénz kölcsön bruttó értéke és az értékpapír finanszírozási ügyletben kölcsönvett értékpapírok bruttó valós értéke	A felvett készpénz kölcsön bruttó értékét és az értékpapír finanszírozási ügyletben kölcsönvett értékpapírok bruttó valós értékét adja meg. A szolgáltatott adat ne tartalmazzon partner szerinti nettósítást, és csak az adatot szolgáltató csoport saját számláján befejezett ügyletekre terjedjen ki. A számadat tükrözze az összes értékpapír finanszírozási ügylet bejövő lábának bruttó értékét, ide értve a kapott változó fedezetet is. Értékpapírosított hiteltovábbítási (conduit) ügyletek nem sorolhatók ide.
14.i	A tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek bruttó pozitív valós értéke	A tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek bruttó pozitív valós értékét adja meg. A szolgáltatott adat ne tartalmazzon partner szerinti nettósítást.
14.j	A tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek bruttó valós negatív értéke	A tőzsdén kívüli (OTC) származtatott ügyletek bruttó negatív valós értékét adja meg. A szolgáltatott adat ne tartalmazzon partner szerinti nettósítást.
14.k	Joghatóságok száma	Adja meg, hogy a hazai joghatósággal együtt hány országban van az adatot szolgáltató csoportnak fiókja vagy leányvállalata. A joghatóságot a fiók vagy a leányvállalat fizikai címe alapján lehet megállapítani.

<sup>7</sup> A dokumentum a [www.bis.org/publ/bcbs128.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs128.htm) címen érhető el.