XVI. MELLÉKLET – Útmutató a kockázatkezelési célkitűzések és szabályok, a hitelkockázati kitettségek, a felhígulási kockázat és a hitelminőség nyilvánosságra hozatalához

1. Az EBH IT-megoldásainak XV. melléklete az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-1) (CRR) 442. cikkének hatálya alá tartozó valamennyi intézményre alkalmazandó táblákat tartalmaz. Tartalmaz néhány kiegészítő táblát is, amelyeket azon nagy méretű intézményeknek kell kitölteniük, amelyek esetében az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének és az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékének aránya legalább 5 %. Az említett arány és a XV. mellékletben foglalt táblák alkalmazásában sem az arány nevezője és számlálója, sem a táblák hitelekre és előlegekre vonatkozó sorai nem tartalmazhatják az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket. A központi bankokkal szembeni számlakövetelésekre és az egyéb látra szóló betétekre vonatkozó adatokat más sorokban, külön kell feltüntetni.
2. A kiegészítő tábláknak kellően átfogó és összehasonlítható információkat kell nyújtaniuk, hogy ezen információk felhasználói értékelni tudják az intézmények kockázati profilját. Ezért az intézményeknek az útmutató alkalmazása során figyelemmel kell lenniük az arányosság e végrehajtási rendelet 9. cikkében előírt kritériumaira.

**EU CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CRA táblázat e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a kockázatkezelési célkitűzéseikre és szabályaikra vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet[[2]](#footnote-2) (CRR) 435. cikke (1) bekezdésének a), b), d) és f) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a | Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül. |
| b | A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázat-kezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer. |
| c | A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésére vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési részleg szerkezete és szervezeti felépítése. |
| d | A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg felhatalmazására, státuszára és a vele kapcsolatos egyéb szabályozásokra vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok. |

**EU CRB táblázat: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CRB táblázat alábbi útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének a) és b) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a | A késedelmes és értékvesztett kitettségek köre és számviteli célból felhasznált fogalommeghatározása, valamint adott esetben a „késedelmes” és „nemteljesítő” (defaulted) fogalmának számviteli és szabályozási célú meghatározásai közötti különbségek a CRR 178. cikkének megfelelően. |
| b | Az olyan késedelmes (több mint 90 napja lejárt) kitettségek mértéke, amelyeket nem tekintenek értékvesztettnek, és ennek oka. |
| c | Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások meghatározására használt módszerek leírása. |
| d | Az átstrukturált kitettség fogalmának az intézmény általi saját meghatározása, amelyet a CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának végrehajtásához használ a CRR 178. cikkének megfelelően, ha ez eltér az átstrukturált kitettségek CRR 47b. cikke szerinti fogalmától. |

**EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CR1 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) és e) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 005 | **Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**  Az intézményeknek ezt az információt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet[[3]](#footnote-3) III. és IV. mellékletében megadott információkkal összhangban kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 010 | **Hitelek és előlegek**  Hitelek és előlegek az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő olyan instrumentumok, amelyek nem értékpapírok; ez a tétel magában foglalja az 1071/2013/EU rendelet[[4]](#footnote-4) (EKB BSI rendelet) szerinti „hiteleket”, valamint azokat az előlegeket, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem sorolhatók be hitelként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. pontjában meghatározottaknak megfelelően, de nem foglalja magában az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Ügyfél szerinti részletezés**  Az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pontjában meghatározott, ügyfél szerinti részletezést kell alkalmazniuk.  Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény kitettség vállalására vonatkozó döntése szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt. Az együttesen vállalt kitettségek ügyfélszektor, székhely szerinti ország vagy NACE-kód szerinti besorolásánál a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzőit kell figyelembe venni. |
| 070 | **Kkv-k**  A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 5. pontjának i) alpontjában meghatározottak szerint. |
| 090 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**  Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok azok az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet szerinti hitelek, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 31. pontjában meghatározottak szerint. |
| 150 | **Mérlegen kívüli kitettségek**  A mérlegen kívüli kitettségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. |
| 220 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint. |
| b, c, e, f, h, i, k és l | **ebből 1. szakasz / 2. szakasz / 3. szakasz**  Az IFRS-t alkalmazó intézmények esetében az értékvesztés kategóriái az IFRS 9 standard 5.5. szakaszában meghatározottak szerint. Az 1. szakasz az IFRS 9 standard 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 2. szakasz az IFRS 9 standard 5.3.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 3. szakasz az IFRS 9 standard A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik.  A bankok és más pénzügyi intézmények éves és összevont (konszolidált) éves beszámolóiról szóló 86/635/EGK tanácsi irányelven[[5]](#footnote-5) alapuló, általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézményeknek nem kell nyilvánosságra hozniuk az „ebből 1. szakasz”, az „ebből 2. szakasz” és az „ebből 3. szakasz” oszlopokat. |
| d | **Nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint; nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint. |
| g | **Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok**  Ez a tétel a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket tartalmazza. |
| j | **Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**  Nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint.  Ez a tétel a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket tartalmazza. |
| m | **Halmozott részleges leírások összege**  Ebben a sorban kell feltüntetni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tőkeösszegének, lejárt esedékességű kamatainak és díjainak a vonatkozási időpontra számított azon halmozott részleges összegét, amelyet az adott időpontig a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 74. pontjában leírt módszerek valamelyikének használatával kivezettek, mert az intézmény észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának az elévülési határidő lejárta, elengedés vagy egyéb ok miatti teljes megszűnéséig vagy megtérülésükig nyilvánosságra kell hozni. Következésképpen ezeket a leírt összegeket, amennyiben nem kerülnek beszedésre, akkor is nyilvánosságra kell hozni, amikor végrehajtás tárgyát képezik.  A leírások kivezetési eseményt jelentenek és vagy a pénzügyi eszköz egészére vagy (részleges leírás esetén) egy részére vonatkoznak, ideértve, ha az eszköz módosítása ahhoz vezet, hogy az intézmény lemond arról a jogáról, hogy a szóban forgó eszköz egy része vagy egésze tekintetében cash flow-t szedjen be. |
| n | **Teljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák**  A kapott biztosítékok és kapott garanciák összegét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 239. pontjának megfelelően kell kiszámítani. A kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. |
| o | **Nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák**  Nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint.  A kapott biztosítékok és kapott garanciák összegét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 239. pontjának megfelelően kell kiszámítani. A kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. |

**EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CR1-A tábla alábbi útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének g) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Hitelek és előlegek**  Hitelek és előlegek az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő olyan instrumentumok, amelyek nem értékpapírok; ez a tétel magában foglalja az EKB BSI rendelet szerinti „hiteleket”, valamint azokat az előlegeket, amelyek az EKB BSI rendelet szerint nem sorolhatók be hitelként a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. pontjában meghatározottaknak megfelelően, de nem foglalja magában az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket. |
| 020 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**  Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok azok az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet szerinti hitelek, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 31. pontjában meghatározottak szerint. |
| 030 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a–e | **Nettó kitettségérték**  Itt a nettó értékeket kell megadni a hátralévő szerződéses futamidő szerinti bontásban.  A kitettség nettó értéke: mérlegen belüli tételek esetében a nettó érték a kitettség bruttó könyv szerinti értéke, az értékvesztéssel csökkentve. Mérlegen kívüli tételek esetében a nettó érték a kitettség bruttó könyv szerinti értéke, a céltartalékokkal csökkentve.  Kitettség: a CRR 5. cikkének megfelelően a kitettség olyan eszköz vagy mérlegen kívüli tétel, amellyel összefüggésben a CRR szerinti hitelkockázati kitettség keletkezik.  Bruttó könyv szerinti értékek: az értékvesztés előtti, de a leírások figyelembevétele utáni számviteli érték. Az intézmények a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének alkalmazásában nem vehetnek figyelembe kockázatmérséklési technikákat. A mérlegen kívüli tételeket névértéken kell nyilvánosságra hozni, a CRR 111. és 166. cikkével összhangban alkalmazandó bármely hitel-egyenértékesítési tényezőt vagy hitelkockázat-mérséklési technikát is figyelembe véve, valamint figyelembe véve az esetleges céltartalékokat, különösen a) az adott garanciákat (azt a maximális összeget, amelyet az intézményeknek a garancia lehívása esetén fizetnie kellene) és b) a hitelre vonatkozó és egyéb kötelezettségvállalásokat (a teljes összeget, amelynek hitelezésére az intézmény kötelezettséget vállalt) is.  E nyilvánosságra hozatal esetében:  – Ha a partner megválaszthatja, hogy mikor fizetik vissza az összeget, az összeget a „Látra szóló” oszlopban kell feltüntetni. Ez az oszlop tartalmazza a látra szóló (azonnal felmondható), rövid határidővel felmondható követeléseket, a folyószámlákat és hasonló egyenlegeket, amelyek tartalmazhatnak a kölcsönvevő szempontjából egynapos betétnek minősülő kölcsönöket, függetlenül azok jogi formájától. Ide tartoznak a „folyószámlahitelek” is, amelyek a folyószámlákon lekönyvelt tartozik egyenlegek;  – Ha egy kitettségnek nincs meghatározott futamideje, és ennek más oka van, mint hogy a partner választhatja meg a visszafizetés idejét, e kitettség összegét a „Nincs megadott futamidő” oszlopban kell feltüntetni.  – Ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejárati kategóriába kell besorolni. |
| f | **Összesen** |

**EU CR2 tábla: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CR2 tábla alábbi útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének f) pontjában említett információkat. Az intézményeknek az e táblákat kísérő szöveges magyarázatban ki kell fejteniük az egyes sorokban feltüntetett nemteljesítő értékek és az olyan értékek közötti lényeges eltéréseket, amelyek a „nemteljesítő” (defaulted) CRR 178. cikke szerinti fogalommeghatározásának alkalmazásával adódtak volna.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya**  A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának bruttó könyv szerinti értéke az utolsó üzleti év végén |
| 020 | **Beáramlások nemteljesítő portfóliókba**  Az adott időszakban (az utolsó üzleti év vége óta) nemteljesítővé vált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke |
| 030 | **Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból**  A nemteljesítő státuszból kikerülő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke |
| 040 | **Leírások miatti kiáramlás**  A vonatkozási időszakban nyilvántartásba vett, teljesen vagy részlegesen leírt összes hitel és előleg  A (teljes vagy részleges) leírás kivezetési eseményt jelent. Következésképpen a hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét csökkenteni kell a leírások összegével. Ezenkívül ebben a kategóriában kell feltüntetni az átstrukturálási intézkedésekkel összefüggő adósságelengedést is, vagyis azokat a leírásokat, amelyek esetében a hitelfelvevő tartozásának összegét törölték (az intézmény elveszíti annak jogszerű behajtására vonatkozó jogát). |
| 050 | **Egyéb okok miatti kiáramlás**  Ebben a sorban kell megadni a hitelek és előlegek könyv szerinti értékének bármely egyéb, a leírástól eltérő csökkentését. Ezek a kiigazítások magukban foglalhatják például a következők miatti kiáramlásokat: i. részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás, ii. biztosítékok likvidálása, iii. biztosíték birtokbavétele, iv. instrumentumok értékesítése, v. kockázatátruházás, vi. devizaárfolyam-változások, vii. egyéb pozíciózárási intézkedések, viii. eszközosztályok közötti átsorolások stb. Emellett a kiigazításoknak tartalmazniuk kell az értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlást.  Amennyiben e kategória összege jelentős, az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges magyarázatban további információt kell adniuk. |
| 060 | **Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya**  A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának bruttó könyv szerinti értéke a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Bruttó könyv szerinti érték**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint. |

**EU CR2a tábla: A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés**

1. Az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CR2a tábla alábbi útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) és f) pontjában említett információkat. Az intézményeknek az e táblákat kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell az egyes sorokban feltüntetett nemteljesítő értékek és azon értékek közötti lényeges eltéréseket, amelyek a „nemteljesítő” (defaulted) CRR 178. cikke szerinti fogalmának alkalmazásával adódtak volna, különösen a 010., a 030., a 100. és a 130. sor esetében.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya**  A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának bruttó könyv szerinti értéke az utolsó üzleti év végén |
| 020 | **Beáramlások nemteljesítő portfóliókba**  Az adott időszakban (az utolsó üzleti év vége óta) nemteljesítővé vált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke |
| 030 | **Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból**  A nemteljesítő státuszból kikerülő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke |
| 040 | **Kiáramlás teljesítő portfólióba**  Az adott időszakban (az utolsó üzleti év vége óta) a nemteljesítő státuszból kikerülő és teljesítővé váló hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke |
| 050 | **Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás**  A nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének csökkenése készpénzkifizetések, nevezetesen rendszeres tőketörlesztések és esetleges eseti törlesztések miatt az adott időszakban (az utolsó üzleti év vége óta) |
| 060 | **Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás**  Ebben a sorban kell megadni bármilyen típusú biztosíték likvidálásának az instrumentum bruttó könyv szerinti értékére gyakorolt hatását. Ebben a sorban kell feltüntetni az egyéb likvidálásból vagy jogi eljárásokból és a vagyon önkéntes eladásából eredő kiáramlásokat is. A kétségek elkerülése érdekében kérjük, vegye figyelembe, hogy az instrumentum bruttó könyv szerinti értékét kell nyilvánosságra hozni, az esetleges kapcsolódó részleges leírások összegével együtt. Kérjük, azt is vegye figyelembe, hogy a kiáramlások összege nem feltétlenül egyezik meg a nettó kumulált megtérülések és a részleges leírások összegével. |
| 060 „b” oszlop | **Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés**  Ebben a sorban kell feltüntetni a biztosíték likvidálása miatt behajtott pénzösszegeket vagy pénzeszköz-egyenértékeseket (a megfelelő biztosítéklikvidálási költségek nélkül). |
| 070 | **Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás**  Ebben a sorban kell megadni a biztosíték érvényesítésének az instrumentum bruttó könyv szerinti értékére gyakorolt hatását. A birtokbavétel olyan nem pénzbeli biztosíték megszerzésére vonatkozik, amelynek tulajdonjogát az intézmény vagy a csoport leányvállalata megszerezte, és amelyet az intézmény még nem értékesített harmadik félnek. Ebben a kategóriában kell feltüntetni a hitel/eszköz cserét, az önkéntes lemondást és a hitel-tőke konverziót is. A kétségek elkerülése érdekében kérjük, vegye figyelembe, hogy az instrumentum bruttó könyv szerinti értékét kell nyilvánosságra hozni, az esetleges kapcsolódó részleges leírások összegével együtt. Kérjük, azt is vegye figyelembe, hogy a kiáramlások összege nem feltétlenül egyezik meg a nettó kumulált megtérülések és a részleges leírások összegével. |
| 070 „b” oszlop | **Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés**  Ebben a sorban kell nyilvánosságra hozni a biztosítéknak a birtokbavétel időpontjában érvényes, az intézmény mérlegében először megjelenített valós értékét. Ez a sor nem tartalmazhatja a biztosíték birtokbavételével összefüggésben beszedett, a költségek levonásával csökkentett pénzeszköz-visszafizetéseket vagy pénzeszköz-egyenértékeseket, amelyeket a „Részleges vagy teljes hitel-visszafizetés miatti kiáramlás” sorban kell megadni. |
| 080 | **Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás**  A más intézményeknek eladott hitelekből és előlegekből – kivéve a csoporton belüli tranzakciókat – eredő összes egyenlegváltozás  A kétségek elkerülése érdekében az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy az értékesített hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni (az esetleges kapcsolódó részleges leírásokkal), és nem azok ügylet közbeni értékét vagy árát. Az intézményeknek azt is figyelembe kell venniük, hogy a kiáramlások összege nem feltétlenül egyezik meg a nettó kumulált megtérülések és a részleges leírások összegével. |
| 080 „b” oszlop | **Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés**  Ebben a sorban kell feltüntetni a hitelek és előlegek értékesítésével összefüggésben beszedett pénzeszköz-visszafizetéseket vagy pénzeszköz-egyenértékeseket, az értékesítési költségek csökkentésével. |
| 090 | **Kockázatátruházás miatti kiáramlás**  A nemteljesítő hitelek és előlegek összegének értékpapírosítás vagy más, a mérlegből való kivezetésre alkalmas kockázatátruházás miatti bruttó csökkenése  Az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy a kiáramlások összege nem feltétlenül egyezik meg a nettó kumulált megtérülések és a részleges leírások összegével. |
| 090 „b” oszlop | **Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés**  Ebben a sorban kell feltüntetni a jelentős kockázatátruházásból eredő kiáramlásokkal összefüggésben behajtott pénzösszegeket vagy pénzeszköz-egyenértékeseket. |
| 100 | **Leírások miatti kiáramlás**  A vonatkozási időszakban nyilvántartásba vett, teljesen vagy részlegesen leírt összes hitel és előleg  A (teljes vagy részleges) leírás kivezetési eseményt jelent. Következésképpen a hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét csökkenteni kell a leírások összegével. A kétségek elkerülése érdekében kérjük, vegye figyelembe, hogy ez a sor a hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékében bekövetkezett változásokat tükrözi, és az előző sorokban már megadott esetleges részleges leírásokat (például a hitelek és előlegek kapcsolódó értékesítése, a biztosíték likvidálása, biztosíték birtokbavétele vagy jelentős kockázatátruházás) nem kell belefoglalni ebbe a sorba. Ezenkívül ebben a kategóriában kell feltüntetni az átstrukturálási intézkedésekkel összefüggő adósságelengedést is, vagyis azokat a leírásokat, amelyek esetében a hitelfelvevő tartozásának összegét törölték (az intézmény elveszíti annak jogszerű behajtására vonatkozó jogát). |
| 110 | **Egyéb okok miatti kiáramlás**  Ebben a sorban kell megadni a hitelek és előlegek könyv szerinti értékében bekövetkezett bármely egyéb, nem az említett eseményekből eredő csökkenést. Ezek a kiigazítások magukban foglalhatnak például devizaárfolyam-változást, egyéb pozíciózárási intézkedéseket, eszközosztályok közötti átsorolásokat stb. Amennyiben e kategória összege jelentős, az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges magyarázatban további információt kell adniuk. |
| 120 | **Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás**  A nemteljesítő hitelek és előlegek könyv szerinti értékének csökkenése azok értékesítésre tartott instrumentumokká történő átsorolása miatt |
| 130 | **Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya**  A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának bruttó könyv szerinti értéke a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Bruttó könyv szerinti érték**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint. |
| b | **Kapcsolódó nettó kumulált megtérülés**  Lásd az e tábla soraira vonatkozó fogalommeghatározásokat. |

**EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége**

1. Az intézmények az e végrehajtási rendelet XV. mellékletében található EU CQ1 tábla alábbi útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 005 | **Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**  Az intézményeknek ezt az információt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletében megadott információkkal összhangban kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 010 | **Hitelek és előlegek**  Lásd az EU-CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| 020–070 | **Ügyfél szerinti részletezés**  Az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pontjában meghatározott, ügyfél szerinti részletezést kell alkalmazniuk.  Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény kitettség vállalására vonatkozó döntése szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt. Az együttesen vállalt kitettségek ügyfélszektor, székhely szerinti ország vagy NACE-kód szerinti besorolásánál a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzőit kell figyelembe venni. |
| 080 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**  Lásd az EU-CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| 090 | **Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**  Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint. |
| 100 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke – Ebből átstrukturált teljesítő**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint; átstrukturált kitettségek a CRR 47b. cikkében meghatározottak szerint  Értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a halmozott részleges és teljes leírások nélkül.  Attól függően, hogy az átstrukturált kitettségek eleget tesznek-e a CRR 47a. cikkében előírt feltételeknek, teljesítő vagy nemteljesítő kitettségként azonosíthatók. |
| b | **Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke – Ebből átstrukturált nemteljesítő**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint  Értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a halmozott részleges és teljes leírások nélkül.  Az átstrukturálással érintett nemteljesítő kitettségek (átstrukturált nemteljesítő kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriájába. Ezek a nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban: a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé; b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás előtt is nemteljesítők voltak; c) a teljesítő kategóriából átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a CRR 47a. cikke szerint átsorolt kitettségeket. |
| c | **Ebből nemteljesítő (defaulted)**  Olyan átstrukturált kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban is nemteljesítőnek (defaulted) minősülnek |
| d | **Ebből: értékvesztett**  Olyan átstrukturált kitettségek, amelyek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 215. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban értékvesztettek is |
| e | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok átstrukturált teljesítő kitettségek esetében**  A CRR 47b. cikke szerinti átstrukturált kitettségek.  Az intézményeknek itt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket kell feltüntetniük.  Attól függően, hogy az átstrukturált kitettségek eleget tesznek-e a CRR 47a. vagy 47b. cikkében előírt feltételeknek, teljesítő vagy nemteljesítő kitettségként azonosíthatók. |
| f | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében**  Ez a tétel a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket tartalmazza.  Az átstrukturálással érintett nemteljesítő kitettségek (átstrukturált nemteljesítő kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriájába. Ezek a nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban: a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé; b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás előtt is nemteljesítők voltak; c) a teljesítő kategóriából átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a CRR 47a. cikke szerint átsorolt kitettségeket. |
| g | **Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák**  Ezt az információt valamennyi átstrukturált kitettségre meg kell adni, függetlenül azok teljesítő vagy nemteljesítő státuszától. A kapott biztosítékok és kapott garanciák összegét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 239. pontjának megfelelően kell kiszámítani. A kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. |
| h | **Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák**  A kapott biztosítékok és kapott garanciák összegét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 239. pontjának megfelelően kell kiszámítani. A kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét.  Az átstrukturálással érintett nemteljesítő kitettségek (átstrukturált nemteljesítő kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriájába. Ezek a nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban: a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé; b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás előtt is nemteljesítők voltak; c) a teljesítő kategóriából átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a CRR 47a. cikke szerint átsorolt kitettségeket. |

**EU CQ2 tábla: Az átstrukturálás minősége**

1. Az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CQ2 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek**  A múltban kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke  Azokat az átstrukturált hiteleket és előlegeket, amelyek kikerültek az átstrukturált kategóriából (azaz a „gyógyult” átstrukturált hitelek és előlegek), de újra átstrukturálttá váltak, szintén itt kell feltüntetni. |
| 020 | **A nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek**  Azon nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, amelyek az 1 éves „gyógyulási” időszak alatt a nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek kategóriájába tartoznak, és amelyek a 12 hónapos „gyógyulási” időszakot követően nem teljesítik az átstrukturálási intézkedések feltételeit és így nem tudnak elmozdulni a teljesítő átstrukturált státusz felé, hanem megtartották „gyógyulási” időszakban lévő nemteljesítő átstrukturált státuszukat. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; a CRR 47b. cikke szerinti átstrukturált kitettségek.  Attól függően, hogy az átstrukturált kitettségek eleget tesznek-e a CRR 47a. vagy 47b. cikkében előírt feltételeknek, teljesítő vagy nemteljesítő kitettségként azonosíthatók. |

**EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CQ3 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének d) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 005 | **Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**  Az intézményeknek ezt az információt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletében megadott információkkal összhangban kell nyilvánosságra hozniuk. |
| 010 | **Hitelek és előlegek**  Lásd az EU-CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Ügyfél szerinti részletezés**  Az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pontjában meghatározott, ügyfél szerinti részletezést kell alkalmazniuk.  Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény kitettség vállalására vonatkozó döntése szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt. Az együttesen vállalt kitettségek ügyfélszektor, székhely szerinti ország vagy NACE-kód szerinti besorolásánál a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzőit kell figyelembe venni. |
| 070 | **Kkv-k**  A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 5. pontjának i) alpontjában meghatározottak szerint. |
| 090 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**  Lásd az EU-CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| 150 | **Mérlegen kívüli kitettségek**  Lásd az EU-CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| 210 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint. |
| b | **Ebből: nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap**  Azon teljesítő kitettségek alkategóriája, amelyek nem késedelmesek vagy a késedelem 1–30 nap |
| c | **Ebből: a késedelem > 30 nap ≤ 90 nap**  Azon teljesítő kitettségek alkategóriája, amelyek 31–90 napja késedelmesek  Emellett azokat a több mint 90 napja késedelmes kitettségeket is ebbe az alkategóriába kell sorolni, amelyek nem lényegesek. |
| d | **Nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névértéka 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint; nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint. |
| e | **Ebből: nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**  A nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladó késedelemben lévő, de ennek ellenére a CRR 47a. cikkének megfelelően nemteljesítőként azonosított kitettségek alkategóriája |
| f | **Ebből: a késedelem > 90 nap ≤ 180 nap**  A több mint 90 napja, de legfeljebb 180 napja késedelmes nemteljesítő kitettségek alkategóriája |
| g | **Ebből: a késedelem > 180 nap ≤ 1 év**  A több mint 180 napja, de legfeljebb 1 éve késedelmes nemteljesítő kitettségek alkategóriája |
| h | **Ebből: a késedelem > 1 év ≤ 2 év**  A több mint 1 éve, de legfeljebb 2 éve késedelmes nemteljesítő kitettségek alkategóriája |
| i | **Ebből: a késedelem > 2 év ≤ 5 év**  A több mint 2 éve, de legfeljebb 5 éve késedelmes nemteljesítő kitettségek alkategóriája |
| j | **Ebből: a késedelem > 5 év ≤ 7 év**  A több mint 5 éve, de legfeljebb 7 éve késedelmes nemteljesítő kitettségek alkategóriája |
| k | **Ebből: A késedelem > 7 év**  A több mint 7 éve késedelmes nemteljesítő kitettségek alkategóriája |
| l | **Ebből nemteljesítő (defaulted)**  A CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) kitettségek |

**EU CQ4 tábla: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban**

1. Ha a nem hazai eredeti kitettségek értéke minden külföldi országot és minden kitettségi osztályt tekintve legalább 10 %-át teszi ki a teljes – hazai és nem hazai – eredeti kitettségek értékének, a nagy méretű intézmények és a tőzsdén jegyzett egyéb intézmények az e végrehajtási rendelet XV. mellékletében található EU CQ4 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) és e) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Mérlegen belüli kitettségek**  Mérlegen belüli kitettségek összesen |
| 020–070 és 090–140 | **Ország**  Az az ország, amelyben az intézmény kitettségállománya lényeges a CRR 432. cikkével összhangban  Ha az országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni ezt a küszöbértéket, valamint az „Egyéb országok” sorban szereplő nem lényeges országok listáját is.  Az intézményeknek a közvetlen partner lakóhelye/székhelye alapján kell a kitettségeket a jelentős országokhoz hozzárendelniük. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell sorolni, hanem az „Egyéb országok”-hoz. |
| 080 | **Mérlegen kívüli kitettségek**  Lásd az EU-CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| 150 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Bruttó könyv szerinti érték / névérték**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint  Értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a halmozott részleges és teljes leírások nélkül. |
| b | **Bruttó könyv szerinti érték / névérték – Ebből: nemteljesítő**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; névérték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. pontjában meghatározottak szerint; nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint.  Ezt az oszlopot csak az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézményeknek kell kitölteniük. |
| c | **Ebből nemteljesítő (defaulted)**  A CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) kitettségek |
| d | **Bruttó könyv szerinti érték / névérték – Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó**  Azon kitettségek bruttó könyv szerinti értéke vagy névértéke, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak  Ezt az oszlopot csak az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézményeknek kell kitölteniük. |
| e | **Halmozott értékvesztés**  Ez a tétel a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket tartalmazza |
| f | **Mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok**  Ebben a sorban kell feltüntetni a mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokat. |
| g | **A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**  Ez a tétel a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket tartalmazza. |

**EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban**

1. A nagy méretű intézmények és az egyéb tőzsdén jegyzett intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CQ5 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) és e) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010–190 | **Ügyfél szerinti részletezés ágazatonként**  Itt csak a nem pénzügyi vállalat partnerekhez kapcsolódó szektorokat kell feltüntetni.  Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény kitettség vállalására vonatkozó döntése szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt.  Ezekben a sorokban azokat a lényeges gazdasági ágazatokat vagy ügyféltípusokat kell megadni, amelyekkel szemben az intézmény kitettségekkel rendelkezik. A lényegességet a CRR 432. cikkével összhangban kell megállapítani, és a nem lényeges gazdasági ágazatokat vagy ügyféltípusokat az „Egyéb szolgáltatások” sorban kell összesíteni. |
| 200 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Bruttó könyv szerinti érték**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint  Értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a halmozott részleges és teljes leírások nélkül. |
| b | **Bruttó könyv szerinti érték / névérték – Ebből: nemteljesítő**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint; nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint.  Ezt az oszlopot csak az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézményeknek kell kitölteniük. |
| c | **Ebből nemteljesítő (defaulted)**  A CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) kitettségek |
| d | **Bruttó könyv szerinti érték / névérték – Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**  Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak.  Ezt az oszlopot csak az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézményeknek kell kitölteniük. |
| e | **Halmozott értékvesztés**  Ez a tétel a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket tartalmazza. |
| f | **A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**  Nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint  Az intézményeknek itt a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 11., 69–71., 106. és 110. pontjának megfelelően meghatározott összegeket kell feltüntetniük. |

**EU CQ6 tábla: Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek**

1. Az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CQ6 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Bruttó könyv szerinti érték**  Bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározottak szerint |
| 020 | **Ebből: fedezett**  Itt a fedezett és részben fedezett hiteleknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározott bruttó könyv szerinti értékét kell megadni.  A fedezetlen hitelek és előlegek olyan kitettségeket tartalmaznak, amelyek sem biztosítékot, sem pénzügyi garanciát nem kaptak fedezetül; ebben a sorban a részben fedezett vagy részben garantált kitettség fedezetlen részét kell feltüntetni a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 323. pontjának megfelelően.  Következésképpen a fedezett hitelek és előlegek összegét az összes hitel és előleg bruttó könyv szerinti értéke és a fedezetlen hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke közötti különbségként kell kiszámítani, és az magában foglalja a hitel fedezett és fedezetlen részét is.  Túlfedezet esetén a hitel bruttó könyv szerinti értékét kell nyilvánosságra hozni. |
| 030 | **Ebből: ingatlannal fedezett**  Az ingatlannal fedezett hitelek közé tartoznak az előírásoknak megfelelően lakó- vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek, függetlenül azok hitelfedezeti arányától („LTV arány”) és a biztosíték jogi formájától, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. pontjának a) alpontjában meghatározottak szerint. |
| 040 | **Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező instrumentumok**  A hitelfedezeti arányt az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlásban[[6]](#footnote-6) (ERKT/2016/14)meghatározott „aktuális hitelfedezeti arány” kiszámítására vonatkozó módszernek megfelelően kell kiszámítani. Az intézményeknek a 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük. |
| 050 | **Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező instrumentumok**  Az intézményeknek a 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük. |
| 060 | **Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező instrumentumok**  A 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke |
| 070 | **Biztosítékkal fedezett eszközök halmozott értékvesztése**  A fedezett, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében a halmozott értékvesztést az értékvesztés miatti veszteségek felhasználásokkal és visszaírásokkal csökkentett kumulatív összegeként kell kiszámítani, adott esetben az egyes értékvesztési szakaszonként (a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 70. pontja).  Ebben a sorban a részben fedezett vagy részben garantált kitettség fedezetlen részéhez kapcsolódó halmozott értékvesztést kell feltüntetni. |
| 090 | **Ebből: a kitettség értékét (felső korlát) meg nem haladó érték**  A kapott biztosítékok összegét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 239. pontjának megfelelően kell kiszámítani. Az e sorban megadott biztosítékok együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. |
| 100 | **Ebből: ingatlan**  A biztosíték lakóingatlanból vagy kereskedelmi ingatlanból álló része (a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontjának a) alpontja)  Az e sorban megadott biztosítékok együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. |
| 110 | **Ebből: a felső korlátot meghaladó érték**  Ebben a sorban a biztosíték tényleges értéke és a biztosíték felső korlát szerinti értéke (a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értéke) közötti különbséget kell feltüntetni (az intézmények a biztosíték tényleges értékének kiszámítására nem alkalmazhatják a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 239. pontját). |
| 120 | **Ebből: ingatlan**  A biztosíték lakóingatlanból vagy kereskedelmi ingatlanból álló részének tényleges értéke és maximált értéke közötti különbség (a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontjának a) alpontja) |
| 130 | **Kapott pénzügyi garanciák**  A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 114. pontjában meghatározottak szerint |
| 140 | **Halmozott részleges leírások összege**  Ebben a sorban kell feltüntetni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tőkeösszegének, lejárt esedékességű kamatainak és díjainak a vonatkozási időpontra számított azon halmozott részleges összegét, amelyet az adott időpontig a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 74. pontjában leírt módszerek valamelyikének használatával kivezettek, mert az intézmény észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket az intézmény valamennyi jogának az elévülési határidő lejárta, elengedés vagy egyéb ok miatti teljes megszűnéséig vagy megtérülésükig nyilvánosságra kell hozni. Következésképpen ezeket a leírt összegeket, amennyiben nem kerülnek beszedésre, akkor is nyilvánosságra kell hozni, amikor végrehajtás tárgyát képezik.  A leírások kivezetési eseményt jelentenek és vagy a pénzügyi eszköz egészére vagy (részleges leírás esetén) egy részére vonatkoznak, ideértve, ha az eszköz módosítása ahhoz vezet, hogy az intézmény lemond arról a jogáról, hogy a szóban forgó eszköz egy része vagy egésze tekintetében cash flow-t szedjen be. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Hitelek és előlegek**  Lásd az EU CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| b | **Hitelek és előlegek – ebből teljesítő**  Lásd az EU CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| c | **Ebből: a késedelem > 30 nap ≤ 90 nap**  Azon teljesítő hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek legalább 31 napja és legfeljebb 90 napja késedelmesek |
| d | **Hitelek és előlegek – ebből nemteljesítő**  Nemteljesítő kitettségek a CRR 47a. cikkében meghatározottak szerint  Lásd az EU CR1: „Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok” táblában levő fogalommeghatározást. |
| e | **ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek vagy nem késedelmesek, vagy legfeljebb 90 napja késedelmesek, mindazonáltal a CRR 47a. cikke alapján a nem teljes visszafizetés valószínűsége miatt nemteljesítőnek minősülnek. |
| f | **A késedelem > 90 nap**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek több mint 90 napja késedelmesek |
| g | **Ebből: a késedelem > 90 nap ≤ 180 nap**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek legalább 91 napja és legfeljebb 180 napja késedelmesek |
| h | **Ebből: a késedelem > 180 nap ≤ 1 év**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek legalább 181 napja vagy legfeljebb 1 éve késedelmesek |
| i | **Ebből: a késedelem > 1 év ≤ 2 év**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek több mint 1 éve és legfeljebb 2 éve késedelmesek |
| j | **Ebből: a késedelem > 2 év ≤ 5 év**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek több mint 2 éve és legfeljebb 5 éve késedelmesek |
| k | **Ebből: a késedelem > 5 év ≤ 7 év**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek több mint 5 éve és legfeljebb 7 éve késedelmesek |
| l | **Ebből: a késedelem > 7 év**  Azon hitelek és előlegek alkategóriája, amelyek több mint 7 éve késedelmesek. |

**EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok**

1. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CQ7 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)**  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a birtokbavétellel megszerzett biztosítékok azon állományát, amely a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában a mérlegben megjelenítve marad és az „Ingatlanok, gépek és berendezések” kategóriába besorolt. |
| 020 | **„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő**  Ebben a sorban értelemszerűen a birtokbavétellel megszerzett biztosítékok azon állományára vonatkozó adatot kell feltüntetni, amely a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában a mérlegben megjelenítve marad és nem az „Ingatlanok, gépek és berendezések” kategóriába besorolt. A teljes állományt a kezdeti állomány (az utolsó üzleti év vége óta), valamint a nyilvánosságra hozatali időszak során (az utolsó üzleti év vége óta) bekövetkezett beáramlások és kiáramlások figyelembevételével kell kiszámítani. A birtokbavétellel megszerzett biztosítékot (az ingatlanok, gépek, berendezések kivételével) a biztosíték típusa szerinti sorokban kell megadni. |
| 030 | **Lakóingatlan**  A lakóingatlan (pl. ház, lakás stb.) vagy a jövőben potenciálisan lakóingatlanként hasznosítható ingatlan (pl. befejezetlen lakóingatlan stb.) birtokbavételével megszerzett biztosíték |
| 040 | **Kereskedelmi ingatlan**  Üzleti és/vagy befektetési célokra használható kereskedelmi vagy ipari ingatlan vagy a lakóingatlantól eltérő egyéb ingatlan birtokbavételével megszerzett biztosíték a fent leírtak szerint  Ebbe a kategóriába tartoznak a (nem mezőgazdasági és mezőgazdasági) földterületek is. |
| 050 | **Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)**  Ebben a sorban kell megadni az ingatlantól eltérő vagyontárgy birtokbavételével megszerzett biztosítékot. |
| 060 | **Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**  Ebben a sorban kell megadni a tulajdoni részesedést vagy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum birtokbavételével megszerzett biztosítékot. |
| 070 | **Egyéb biztosítékok**  A többi sor kategóriáiba nem tartozó, birtokbavétellel megszerzett biztosíték  Amennyiben az e sorban feltüntetett összeg viszonylag jelentős, az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges magyarázatban további információt kell adniuk. |
| 080 | **Összesen** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – Kezdeti megjelenítéskori érték**  Az intézményeknek ebben az oszlopban a birtokbavétellel megszerzett biztosítéknak az intézmény mérlegében szereplő, kezdeti megjelenítéskori bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük. |
| b | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – Negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékében bekövetkezett halmozott értékvesztés vagy halmozott negatív változás a fentiekben leírtak szerint  Az intézményeknek adott esetben figyelembe kell venniük az ingatlanok, gépek és berendezések és befektetési célú ingatlanok amortizációja miatt keletkezett halmozott negatív változásokat is. |

**EU CQ8 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés**

1. Az e végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében említett nagy méretű intézmények az EBH IT-megoldásainak XV. mellékletében található EU CQ8 tábla e mellékletben foglalt útmutató szerinti kitöltésével hozzák nyilvánosságra a CRR 442. cikkének c) pontjában említett információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor száma** | **Magyarázat** |
| 010 | **Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)**  Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a birtokbavétellel megszerzett biztosítékok azon állományát, amely a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában a mérlegben megjelenítve marad és az „Ingatlanok, gépek és berendezések” kategóriába besorolt. |
| 020 | **„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő**  Ebben a sorban értelemszerűen a birtokbavétellel megszerzett biztosítékok azon állományára vonatkozó adatot kell feltüntetni, amely a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában a mérlegben megjelenítve marad és nem az „Ingatlanok, gépek és berendezések” kategóriába besorolt. A teljes állományt a kezdeti állomány (az utolsó üzleti év vége óta), valamint a nyilvánosságra hozatali időszak során (az utolsó üzleti év vége óta) bekövetkezett beáramlások és kiáramlások figyelembevételével kell kiszámítani. A birtokbavétellel megszerzett biztosítékot (az ingatlanok, gépek, berendezések kivételével) a biztosíték típusa szerinti sorokban kell megadni. |
| 030 | **Lakóingatlan**  A lakóingatlan (pl. ház, lakás stb.) vagy a jövőben potenciálisan lakóingatlanként hasznosítható ingatlan (pl. befejezetlen lakóingatlan stb.) birtokbavételével megszerzett biztosíték |
| 040 | **Kereskedelmi ingatlan**  Üzleti és/vagy befektetési célokra használható kereskedelmi vagy ipari ingatlan vagy a lakóingatlantól eltérő egyéb ingatlan birtokbavételével megszerzett biztosíték a fent leírtak szerint  Ebbe a kategóriába tartoznak a (nem mezőgazdasági és mezőgazdasági) földterületek is. |
| 050 | **Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)**  Ebben a sorban kell megadni az ingatlantól eltérő vagyontárgy birtokbavételével megszerzett biztosítékot. |
| 060 | **Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**  Ebben a sorban kell megadni a tulajdoni részesedést vagy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum birtokbavételével megszerzett biztosítékot. |
| 070 | **Egyéb biztosítékok**  A többi sor kategóriáiba nem tartozó, birtokbavétellel megszerzett biztosíték.  Amennyiben az e sorban feltüntetett összeg viszonylag jelentős, az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges magyarázatban további információt kell adniuk. |
| 080 | **Összesen** |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Oszlop jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Adósságegyenleg-csökkentés – bruttó könyv szerinti érték**  A bírósági eljárás vagy kétoldalú megállapodás útján birtokbavétellel megszerzett biztosítékért cserébe törölt adósság bruttó összege a csere pontos időpontjában  A bruttó összeget az instrumentum egyenlegének bruttó csökkenéseként kell kiszámítani, a céltartalékok figyelmen kívül hagyásával. A kétségek elkerülése érdekében az egyéb okok (pl. készpénzbehajtások) miatti egyenlegcsökkenéseket nem kell feltüntetni ebben az oszlopban. |
| b | **Adósságegyenleg-csökkentés – Negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékében bekövetkezett halmozott értékvesztés vagy halmozott negatív változás a fentiekben leírtak szerint  Lásd a CQ7 táblában (Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok) levő fogalommeghatározást.  Az intézményeknek adott esetben figyelembe kell venniük az ingatlanok, gépek és berendezések és befektetési célú ingatlanok amortizációja miatt keletkezett halmozott negatív változásokat. |
| c | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Kezdeti megjelenítéskori érték**  Ebben az oszlopban a birtokbavétellel megszerzett biztosítéknak az intézmény mérlegében szereplő, kezdeti megjelenítéskori bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni. |
| d | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékében bekövetkezett halmozott értékvesztés vagy halmozott negatív változás a fentiekben leírtak szerint  Az intézményeknek adott esetben figyelembe kell venniük az ingatlanok, gépek és berendezések és befektetési célú ingatlanok amortizációja miatt keletkezett halmozott negatív változásokat. |
| e | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Átstrukturált ≤ 2 év – ebből a kezdeti megjelenítéskori érték**  A birtokbavétellel megszerzett és a mérlegben legfeljebb 2 évig megjelenített biztosíték kezdeti megjelenítéskori értéke a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |
| f | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Átstrukturált ≤ 2 év – ebből negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett és a mérlegben legfeljebb 2 évig megjelenített biztosíték halmozott negatív változásai a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |
| g | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Átstrukturált > 2 év ≤ 5 év – ebből a kezdeti megjelenítéskori érték**  A birtokbavétellel megszerzett és a mérlegben több mint 2, de legfeljebb 5 évig megjelenített biztosíték kezdeti megjelenítéskori értéke a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |
| h | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Átstrukturált > 2 év ≤ 5 év – ebből negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett és a mérlegben több mint 2, de legfeljebb 5 évig megjelenített biztosíték halmozott negatív változásai a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |
| i | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Átstrukturált > 5 év – ebből a kezdeti megjelenítéskori érték**  A birtokbavétellel megszerzett és a mérlegben több mint 5 évig megjelenített biztosíték kezdeti megjelenítéskori értéke a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |
| j | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Átstrukturált > 5 év – ebből negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett és a mérlegben több mint 5 évig megjelenített biztosíték halmozott negatív változásai a nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontjában |
| k | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Ebből: értékesítésre tartott befektetett eszközök – ebből kezdeti megjelenítéskori érték**  A birtokbavétellel megszerzett, értékesítésre tartott befektetett eszközként besorolt biztosíték kezdeti értékét kell nyilvánosságra hozni. Ha ez a besorolás az intézményre alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében nem releváns, ezt az információt nem kell megadni. |
| l | **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok összesen – Ebből: értékesítésre tartott befektetett eszközök – ebből negatív változások halmozott összege**  A birtokbavétellel megszerzett, értékesítésre tartott befektetett eszközként besorolt biztosíték halmozott negatív változásait kell nyilvánosságra hozni. Ha ez a besorolás az intézményre alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében nem releváns, ezt az információt nem kell megadni. |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet – HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Ugyanott. [↑](#footnote-ref-2)
3. A BIZOTTSÁG 680/2014/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2014. április 16.) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
4. AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK 1071/2013/EU RENDELETE (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.). [↑](#footnote-ref-4)
5. A TANÁCS 86/635/EGK IRÁNYELVE (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)
6. Az EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET AJÁNLÁSA (2016. október 31.) az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14), (HL C 31., 2017.1.31., 1. o.). [↑](#footnote-ref-6)