

Kitöltési előírások a hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentéséhez

I.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

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

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

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

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

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes előírások

1. P_01.01 Finanszírozási terv – Eszközök

A tábla sorai

Sorkód ¹	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.01 tábla, 0010. sor, 0010. oszlop csökkentve 0040. sor, 0010. oszloppal
020	1.2.	Fordított visszavásárlási hitelek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla, 0050. sor, 0010.+...+0060. oszlop
030	1.3.	Háztartásoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla 0080. sor, 0060. oszlop csökkentve 0050. sor, 0060. oszloppal
035	1.3.*	1.3.-ból: nem teljesítő	a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek minősülő kitettség

¹ A „Sorkód” oszlop nem a táblában szereplő teljes sorkódot (pl. P_01.01010), hanem annak utolsó 3 karakterét tartalmazza (pl. 010).

040	1.3.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/311 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont
041	1.3.1.*	Halmazott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valóérték-változások halmazott összege – hazai (tájékoztató adat)	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 69-71. pont
070	1.3.1.**	1.3.1.-ből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 20.04 tábla, 0230. sor, 0010. oszlop csökkentve 0230. sor, 0031. és 0040. oszloppal (csak a hazai tevékenység során nyújtott lakóingatlanl fedezett jelzáloghitelek adatokat kell megadni).
092	1.3.2.*	Halmazott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valóérték-változások halmazott összege – más EGT-államok (tájékoztató adat)	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 69-71. pont
093	1.3.2.**	1.3.2.-ből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 20.04 tábla, 0230. sor, 0010. oszlop csökkentve 0230. sor, 0031. és 0040. oszloppal; (csak a más EGT-államban elismert tevékenységek során nyújtott lakóingatlanl fedezett jelzáloghitelek adatokat kell megadni).
097	1.3.3.*	Halmazott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valóérték-változások halmazott összege – Harmadik ország (tájékoztató adat)	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 69-71. pont
100	1.4.	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (visszavásárlási hitelek kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0050. oszlop.
105	1.4.*	1.4.-ből: nem teljesítő	A 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek minősülő kitettség.
110	1.4.1.	1.4.-ből: Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont
111	1.4.1.*	Halmazott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valóérték-változások halmazott összege – hazai (tájékoztató adat)	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 69-71. pont
150	1.4.1.2.	Nem pénzügyi vállalatok, KKV- kivételével	150 = 110 - 140
162	1.4.2.*	Halmazott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valóérték-változások halmazott összege – más EGT-államok (tájékoztató adat)	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 69-71. pont

164	1.4.2.2.	Nem pénzügyi vállalatok, KKV- k kivételével	164 = 161-163
168	1.4.3.*	Halmazott értékvesztés és hitelkockázatból származó negatív valósérték-változások halmazott összege – Harmadik ország (tájékoztató adat)	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 69-71. pont
180	1.5.	Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0030. oszlop
181	1.5.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont
190	1.6.	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0040. oszlop
191	1.6.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont
195	1.7.	Központi bankoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0010 és 0050. sorokkal, 0010. oszlop.
197	1.8.	Államháztartásnak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 05.01 tábla, 0080. sor csökkentve a 0050. sorral, 0020. oszlop.
200	1.9.	Származtatott ügyletek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.01 tábla, 0060.+0240. sor, 0010. oszlop
205	1.10.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.01 tábla, 0080.+ 0098.+ 0120.+ 0143.+0182. sor, 0010. oszlop
207	1.11.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.01 tábla, 0070.+ 0097.+ 0142. sor, 0010. oszlop
211	1.12.	Egyéb eszközök	211 = 220 - 010 - 020 - 030 – 100 – 190 – 195 - 197 - 200 – 205 - 207
220	1.13.	Eszközök összesen	(EU) 2027/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.01. tábla, 0380. sor, 0010. oszlop

230	2.1.	Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 113. pont b) alpont. (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 09.01.1. tábla, 0010. sor, 0010.+0020.+0030.+0100.+0120. oszlop kivéve az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 113. pont a) alpontjában meghatározott határidős betétügyletek
240	3.1.	Prudenciális konszolidációs körbe nem tartozó csoporttagoknak nyújtott hitel (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	Azok a hitelek és előlegek, amelyek esetében a másik szerződő felek a számviteli csoporton belüli szervezetek, amelyek azonban nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe. Ide tartoznak a leányvállalatok és ugyanazon csoportba tartozó más szervezetek, a társult vállalkozások és közös vállalkozások, az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 289. pontjában meghatározott elv alapján. Nem jelentendők a fordított visszavásárlási hitelek.

A tábla oszlopai

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

2. P_01.02 Finanszírozási terv – Források

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Visszavásárlási megállapodások	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0100.+0150.+0200.+0250.+0300.+0350. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
020	1.2.	Háztartásoktól kapott betétek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla,

			0320.+0330.+0340. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
030	1.2.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont
060	1.3.	Nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0270.+0280.+0290. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
070	1.3.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont
100	1.3.1.2.	Nem pénzügyi vállalatok KKV-k kivételével	100 = 070 - 090
113	1.3.2.2.	Nem pénzügyi vállalatok KKV-k kivételével	A KKV-nek nem minősülő nem pénzügyi vállalatoktól származó, az adatszolgáltató országától eltérő EGT-államokban lévő betétek (fordított visszavásárlási megállapodások kivételével).
130	1.4.	Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0170.+0180.+0190. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
131	1.4.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont.
140	1.5.	Egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0220.+0230.+0240. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
141	1.5.1.	Hazai tevékenységek	Az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 270. pont.
145	1.6.	Központi bankoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0070.+0080.+0090.+0100. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
147	1.7.	Államháztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0120.+0130.+0140.+0150. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
150	1.8.	Kibocsátott, rövid lejáratú (eredeti lejárat <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 1. rész 37. pontjában és 2. rész 98. pontjában meghatározottak szerint. Az 1 évnél rövidebb eredeti lejáratú kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint azok, melyeknek a

			kibocsátáskor a legkorábbi visszaváltási időpontja nem érte el a 12 hónapot.
160	1.8.1.	Kibocsátott rövid lejáratú, fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a 150. sorban meghatározottak szerint), amelyek nincsenek biztosítékkal fedezve vagy biztosítva.
170	1.8.2.	Kibocsátott rövid lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a 150. sorban meghatározottak szerint), amelyek biztosítékkal vannak fedezve vagy biztosítva.
180	1.9.	Kibocsátott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat ≥ 1 év)	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 1. rész 37. pontjában és 2. rész 98. pontjában meghatározottak szerint. Az 1 éves vagy annál hosszabb eredeti lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint azok, amelyek lehető legkorábbi lehívásának dátuma a kibocsátás napján 12 hónap vagy annál több.
190	1.9.1.	Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezetlen hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	Hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a 180. sorban meghatározottak szerint), amelyek nincsenek biztosítékkal fedezve vagy biztosítva.
191	1.9.1.1.	Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	Tőkeinstrumentumok, amelyek megfelelnek a CRR 52. cikk (1) bekezdésében megállapított feltételeknek.
192	1.9.1.2.	Járulékos tőkeinstrumentumok	Tőkeinstrumentumokat és alárendelt kölcsönök, amelyek megfelelnek a CRR 63. cikkében megállapított feltételeknek.
193	1.9.1.3.	Alárendelt instrumentumok (már nem T1 vagy T2)	Kötelezettségek, amelyeket a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló törvény alapján csak azt követően fizetnek vissza, miután a rendes (nem előresorolt) hitelezők és az előresorolt, nem elsőbbségi hitelezők valamennyi osztályát teljes egészében kielégítették. Ez magában foglalja a szerződés vagy a jogszabály alapján alárendelt kötelezettségeket is. Ebbe a kategóriába csak olyan alárendelt instrumentumok tartoznak, amelyek nem minősülnek szavatolótőkének. Ez a sor emellett magában foglalja az alárendelt kötelezettségek azon részét is, amely elvben szavatolótőkének minősül, de nem tartozik a szavatolótőkébe az olyan kivezetési rendelkezések mint, amit például

			a CRR 64. cikke (hátralévő futamidő) vagy a CRR 483. cikke (szerzett jogok) ír elő.
194	1.9.1.4.	Előresorolt, nem elsőbbségi	Ez a tétel a következő kötelezettségeket tartalmazza: - a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (2) és (3) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések; - a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (5) bekezdés első albekezdés b) pontjában említett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő fedezetlen követelések; - a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (7) bekezdésében említett, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokból eredő nem elsőbbségi, nem biztosított követelések között a leghátrább sorolt hitelviszonyt megtestesítő azon instrumentumok, amelyekre vonatkozóan egy tagállam az említett bekezdéssel összhangban úgy rendelkezett, hogy a 2014/59/EU irányelv 108. cikk (2) és (3) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő követelésekkel azonos rangsorolásúak.
195	1.9.1.5.	Előresorolt fedezetlen (HoldCo)	Holdingtársaságok esetében ebben a kategóriában kell feltüntetni a nem alárendelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (strukturális alárendelés). Ez a tétel egy olyan szanálандó szervezet által kibocsátott közönséges, fedezetlen instrumentumokat tartalmaz, amelyek mérlegében nem szerepelnek a CRR 72a. cikk (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek, amelyek egyenrangúak az elfogadható kötelezettségeket megtestesítő instrumentumokkal, vagy hátrább soroltak azoknál.
196	1.9.1.6.	Egyéb hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumok	Ez a tétel a 191–195. sorban nem szereplő hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumokat tartalmazza.
220	1.9.2.	Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	220 = 180 - 190
250	1.9.2.1.	Fedezett kötvények	Ez a tétel a CRR 129. cikk (1) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosult kötvényeket tartalmazza. (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0390. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop
280	1.9.2.2.	Eszközfedezett értékpapírok	CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerinti eszközalapú (ABS) értékpapírok.
310	1.9.2.3.	Egyéb hosszú lejáratú fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Ez a tétel tartalmaz minden egyéb hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt (a 180. sorban meghatározottak

			szerint), amelyek fedezettel vannak biztosítva, és melyet nem tartalmaznak a 250. és 280. sorok
340	1.10.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	340 = 150+180 ((EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 08.01 tábla, 0360. sor, 0010.+0020.+0030. oszlop)
350	1.10.1.	ebből: (eredeti lejárat ≥ 3 év)	Ez a tétel a 3 éves vagy annál hosszabb eredeti lejáratú, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazza (a 340. sorban meghatározottak szerint), valamint azokat, amelyek lehető legkorábbi visszaváltásának dátuma a kibocsátás napján 3 év vagy annál több.
360	1.11.	Származtatott ügyletek	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.02 tábla, 0020.+0150. sor, 0010. oszlop
370	1.12.	Saját tőke	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.03 tábla, 0300. sor, 0010. oszlop
381	1.13.	Egyéb kötelezettségek	381 = 390 - 010 - 020 - 060 - 130 - 140 - 145 - 147 - 340 - 360
390	1.14.	Kötelezettségek és saját tőke összesen	(EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 01.03 tábla, 0310. sor, 0010. oszlop
400	2.1.	Prudenciális konszolidációs körbe nem tartozó csoporttagoktól kapott betétek	Betétek, amelyek esetében a másik szerződő fél a számviteli konszolidáción belüli szervezet, amely azonban nem tartozik a prudenciális konszolidációs körbe. Ide tartoznak a „leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek”, a „társult és közös vállalkozások” az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 289. pontja szerint. Nem tartalmazza a fordított visszavásárlási hiteleket.

A tábla oszlopai

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

3. P_01.03 Finanszírozási terv – Likviditási mutatók

Ez a tábla a következők előrejelzésre vonatkozik:

- a) az LCR és annak fő elemei 1 éves időhorizonton;
- b) az NSFR és annak fő elemei 3 éves időhorizonton (P_01.03).

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

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

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) (százalék)	Ez a tétel az NSFR-t a CRR Hatodik rész IV. Cím 1. fejezetének megfelelően tartalmazza. Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).
012	1.2.	Rendelkezésre álló stabil forrásellátás	A rendelkezésre álló stabil forrásellátást a CRR Hatodik rész IV. Cím 3. fejezetének megfelelően tartalmazza.
014	1.2.1.	Szükséges stabil forrásellátás	A szükséges stabil forrásellátást a CRR Hatodik rész IV. Cím 4. fejezetének megfelelően tartalmazza.
020	1.2.2.	NSFR többlet/(hiány)	A 012 sorban meghatározottak szerinti rendelkezésre álló stabil forrásellátás és a 014 sorban meghatározottak szerinti szükséges stabil forrásellátás különbségét tartalmazza.
030	1.3.	Likviditásfedezeti mutató (LCR) (százalék)	Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikk (1) bekezdésében, valamint az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított LCR-t tartalmazza. Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).
032	1.4.	Likviditási puffer	Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikkében, valamint az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított likviditási puffert tartalmazza.
034	1.4.1.	Nettó likviditáskiáramlás	Ez a tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 20. cikkében, valamint az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató XXV. mellékletében meghatározottak szerint kiszámított nettó likviditáskiáramlást tartalmazza.

035	1.4.1.1.	Kiáramlások összesen	A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a kiáramlásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. Cím 2. fejezet, valamint az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató XXV. melléklete szerint.
036	1.4.2.1.	Visszaváltások beáramlásoknál összesen	A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük a beáramlásokat a visszaváltásoknál az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet III. Cím 3. fejezet, valamint az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató XXV. melléklete szerint. Ez a tétel tartalmazza a teljesen mentes beáramlások, a 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások és a 75%-os felső korlát alá eső beáramlások csökkentéseinek összegét.
040	1.4.2.	LCR többlet/(hiány)	Tartalmazza a 032 sorban meghatározott likviditási puffer és a 034 sorban meghatározott nettó likviditási kiáramlás különbségét. Likvid eszközök csökkentve a nettó kiáramlással (100%-os szinthez számított többlet/hiány).

A tábla oszlopai

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

4. P_02.01 Finanszírozási terv – Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok

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

A tábla sorai

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

A tábla oszlopai

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

5. P_02.02 Finanszírozási terv – Közszektorbeli és központi banki finanszírozási források

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
005	1.1.	Nemzeti és nemzetközi, 1 évnél rövidebb lejáratú repó finanszírozási programok	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Jelenteni kell a (központi bankoktól repóügylet útján) kapott fix lejáratú finanszírozás összegét. A központi bank finanszírozási programjain, például az Európai Központi Bank (EKB) fő refinanszírozási műveletein (MRO) keresztül kapott finanszírozást ebben a sorban kell jelenteni, függetlenül a tranzakció jogi formájától, azaz attól, hogy repóügyletként vagy más módon hajtják-e végre. Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum kevesebb, mint 1 év.
010	1.2.	Nemzeti és nemzetközi, 1 éves vagy annál hosszabb lejáratú repó finanszírozási programok	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Hitelintézeteknek be kell jelenteniük a (központi bankoktól repóügylet útján) kapott biztosított nem lakossági fix lejáratú finanszírozás összegét. A központi bank finanszírozási programjain, például az EKB hosszú lejáratú refinanszírozási műveletein (LTRO) – beleértve a célzott hosszabb lejáratú refinanszírozási műveleteket (TLTRO) – keresztül kapott finanszírozást ebben a sorban kell jelenteni, függetlenül a tranzakció jogi formájától, azaz attól, hogy repóügyletként vagy más módon hajtják-e végre. Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 év vagy annál több.

020	1.3.	Nemzeti és nemzetközi hosszú távú (1 éves vagy annál hosszabb lejáratú rendelkező) hitelkínálat ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a fedezetlen forrásokat kell feltüntetni, melyekre nemzeti vagy nemzetközi szervezet garanciát vállalt. Pl. UK HMT Credit Guarantee Scheme. Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 évnél több, vagy az állami szervek által felajánlott garancia megújítható jellege a garanciára vonatkozóan 1 éves vagy nagyobb implicit tényleges futamidőt enged.
030	1.4.	Nemzeti és nemzetközi hosszú távú (1 éves vagy annál hosszabb lejáratú rendelkező) hitelkínálat ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára – adósság kibocsátási támogatás	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni (fedezettől függetlenül), melyek valamilyen mennyiségi vagy árazási támogatást tartalmaznak, és melyet a reálgazdaság hitelezése céljából kapott a hitelintézet. Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat vagy az első lehívási dátum 1 évnél több, vagy a hatóságok által felajánlott struktúra megújítható jellege 1 éves vagy nagyobb tényleges lejáratú implicit ösztönzést enged.
040	1.5.	Nemzeti és nemzetközi, 1 éves vagy annál hosszabb lejáratú rendelkező hitelkínálati ösztönzési rendszer a reálgazdaság számára – nyújtott hitelek	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. A hitelintézeteknek jelenteniük kell a közszektortól a reálgazdaság finanszírozása céljából kapott közvetlen finanszírozás összegét, pl. az állami tulajdonban lévő bankok vagy más állami intézmények által nyújtott kölcsönöket, hiteleket, amelyeket háztartásoknak vagy nem pénzügyi vállalatoknak nyújtandó hitelekre kell felhasználni. Azon tételek jelentendők, amelyek esetében a kezdeti lejárat 1 év vagy annál több, vagy a hatóságok által nyújtott kölcsön megújítható jellege 1 évnél nagyobb tényleges lejáratot enged.

A tábla oszlopai

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

6. P_02.03 Finanszírozási terv – Innovatív finanszírozási struktúrák

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

- a) likviditási csereügyletek: olyan biztosított hitelezési típus, amelynek során a kölcsönadó rendkívül likvid eszközökkel (például készpénz, államkötvény) látja el a kölcsönvevőt kevésbé likvid fedezeten (pl. eszközfedezetű értékpapírok) alapított zálogjogért cserébe, javítva a likviditást a folyamat során;
- b) strukturált termékek: olyan termékek, amely a lejáratkori értéktől egy vagy több mögöttes tényező (pl. részvények, részvényindexek, devizaárfolyamok, inflációs indexek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy áruk) alakulásától függő, előre meghatározott kifizetési struktúrával rendelkeznek; ezek megjelenhetnek strukturált értékpapírok vagy strukturált betétek formájában;
- c) tőzsdén forgalmazott befektetési alapok.

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Jelenlegi adósság vagy adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák	Itt kell jelenteni az adósság vagy az adóssághoz hasonló innovatív finanszírozási struktúrák fennmaradó állományát. Az intézményeknek belső szabályzatukban kell meghatározniuk, hogy mely termékeket tekintik innovatívnak. A szabályzatot az MNB ellenőrizheti.
030	1.1.2.	1.1.-ből: háztartásoknak értékesített	lásd P_01.01 tábla 030. sor, valamint P_01.02 tábla 020. sor
040	1.1.2.1.	1.1.2.-ből: bankbetéttel már rendelkező háztartásoknak értékesített	A hitelintézeteknek itt kell jelenteniük azt az összeget, amelyet olyan háztartásoknak értékesítettek, amelyek már betéte(ke)t tartottak a hitelintézetnél, mielőtt az innovatív finanszírozási terméket megvásárolták.

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény adatok	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
030 - 050	1 év – terv, 2 év – terv, 3 év – terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot 1., 2. és 3. évre vonatkozó terv adatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
060	Megjegyzések	Kitöltése kötelező. Itt kell ismertetni a termékek részletes leírását. A kiegészítő információknak tartalmazniuk kell legalább a termékek szerkezetére, az egyes termékek mennyiségére, a másik szerződő felekre, a lejáratokra és az első kibocsátás dátumára vonatkozó részleteket.

7. P_02.04 Finanszírozási terv – Árazás: Hitelállomány

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

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Háztartásoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 030. sor
020	1.1.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 040. sor
031	1.1.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 091. sor
032	1.1.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 096. sor
050	1.2.	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 100. sor
060	1.2.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 110. sor
071	1.2.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 161. sor
072	1.2.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 167. sor
085	1.3.	Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 180. sor
090	1.3.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 181. sor
100	1.3.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 182. sor
110	1.3.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 183. sor
120	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 190. sor
130	1.4.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 191. sor
140	1.4.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 192. sor
150	1.4.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.01. tábla 193. sor
160	1.5.	Központi bankoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 195. sor
170	1.6.	Államháztartásoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 197. sor

A tábla oszlopai

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

8. P_02.05 Finanszírozási terv – Árazás: Betéti és egyéb pénzügyi kötelezettségek

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

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Háztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 020. sor
020	1.1.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 030. sor
031	1.1.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 051. sor
032	1.1.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 052. sor
050	1.2.	Nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 060. sor
060	1.2.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 070. sor
071	1.2.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 111. sor
072	1.2.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 115. sor
079	1.3.	Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 130. sor
081	1.3.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 131. sor
082	1.3.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 132. sor
083	1.3.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 133. sor

084	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 140. sor
085	1.4.1.	Hazai tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 141. sor
086	1.4.2.	Más EGT-államokban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 142. sor
087	1.4.3.	Harmadik országban végzett tevékenységek	lásd P_01.02. tábla 143. sor
088	1.5.	Központi bankoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 145. sor
089	1.6.	Államháztartásoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 147. sor
090	1.7.	Kibocsátott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat <1 év)	lásd P_01.02. tábla 150. sor
100	1.8.	Kibocsátott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (eredeti lejárat ≥1 év)	lásd P_01.02. tábla 180. sor
110	1.8.1.	Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	lásd P_01.02. tábla 190. sor
120	1.8.1.1.	Kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok	lásd P_01.02. tábla 191. sor
130	1.8.1.2.	Járulékos tőkeinstrumentumok	lásd P_01.02. tábla 192. sor
140	1.8.1.3.	Alárendelt instrumentumok (már nem T1 vagy T2)	lásd P_01.02. tábla 193. sor
150	1.8.1.4.	Előresorolt, nem elsőbbségi	lásd P_01.02. tábla 194. sor
160	1.8.1.5.	Előresorolt fedezetlen (HoldCo)	lásd P_01.02. tábla 195. sor
170	1.8.1.6.	Egyéb hosszú lejáratú, fedezetlen instrumentumok	lásd P_01.02. tábla 196. sor
180	1.8.2.	Kibocsátott hosszú lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	lásd P_01.02. tábla 220. sor
190	1.8.2.1.	Fedezett kötvények	lásd P_01.02. tábla 250. sor
200	1.8.2.2.	Eszközfedezett értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 280. sor
210	1.8.2.3.	Egyéb hosszú lejáratú, fedezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 310. sor

A tábla oszlopai

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

9. P_02.06 Finanszírozási terv – Eszközök és források a két legjelentősebb külföldi és a jelentéstételi pénznemben

A táblában a külföldi pénznemben lévő eszközökről és kötelezettségekről jelentendő adatok, a két legjelentősebb pénznemben és a jelentéstételi pénznemben. Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely nem minősül a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek. A hitelintézetnek meg kell adnia a mérlegbontást a két legjelentősebb pénznem és a jelentéstételi pénznem szerint. Egy pénznemet akkor kell jelentősnek tekinteni, ha a CRR 415. cikk (2) bekezdés a) pontjában meghatározottak szerint az összes kötelezettség több, mint 5%-át teszi ki. A pénznemeket a P_02.06 tábla z-tengelyeként kell jelenteni. Az adatokat a denomináció pénznemében kell jelenteni.

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
01	Z	Kitettség pénzneme	a két leglényegesebb pénznem és jelentéstételi pénznem ISO kódja
009	1.	Bruttó hitelek és előlegek valamint egyéb pénzügyi eszközök – a határidős devizaügyletek, keresztdevizás csereügyletek és egyéb fedezeti ügyletek hatása nélkül	
015	1.1.	Háztartásoknak és nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 040. + 110. sor
032	1.2.	Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 180. sor
035	1.3.	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek (fordított visszavásárlási hitelek kivételével)	lásd P_01.01. tábla 190. sor
037	1.4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.01. tábla 205. sor
038	1.5.	Egyéb pénzügyi eszközök	Azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a 015–037 sorban, és amelyek szintén a megfelelő jelentős vagy jelentéstételi pénznemben vannak denominálva, ideértve az adott pénznemben lévő tőkeinstrumentumokba történő befektetéseket is.

039	2.	Bruttó betétek és egyéb pénzügyi kötelezettségek - a határidős devizaügyletek, keresztdevizás csereügyletek vagy egyéb fedezeti ügyletek hatása nélkül	
045	2.1.	Háztartásoktól és nem pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 020 és 060 sorok
062	2.2.	Hitelintézetektől kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 130 sor
065	2.3.	Egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott betétek (visszavásárlási megállapodások kivételével)	lásd P_01.02. tábla 140 sor
070	2.4.	Kibocsátott rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (<1 év)	lásd P_01.02. tábla 150. sor
080	2.5.	Kibocsátott hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (≥1 év)	lásd P_01.02. tábla 180. sor
090	2.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	Azokat a pénzügyi kötelezettségeket tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a 045–080 sorban, és amelyek szintén a megfelelő jelentős vagy jelentéstartó pénznemben vannak denominálva.

A tábla oszlopai

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

10. P_02.07 Finanszírozási terv – Hitelállomány megszerzés, kifuttatás és elidegenítés P_02.08 Finanszírozási terv – Betétfelvásárlás és elidegenítés

A P_02.07 és P_02.08 táblát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő azon hitelintézetnek kell kitöltenie, amely mérlege lényeges, illetve jelentős átalakítását tervezi.

A táblákban a hitelintézetnek jelentenie kell a következőket:

- azon eszközök előrejelzése, amelyeket meg kíván szerezni, el kíván idegeníteni, illetve amelyeket kifuttatás céljából azonosított (P_02.07);
- azon kötelezettségek előrejelzése, amelyeket meg kíván szerezni vagy el kíván idegeníteni (P_02.08).

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

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

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

Az akvizíciókat az elidegenítések és kifuttatások nélkül kell jelenteni.

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

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

A táblák szerkezete a P_01.01 és P_01.02 táblák szerkezetével azonos, az egyes sorok kitöltésénél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

11. P_04.01 Finanszírozási terv – Eredménykimutatás

A P_04.01 táblát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek nem minősülő hitelintézetnek kell kitöltenie.

A táblában az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 02.00 - Eredménykimutatás táblából származó kiválasztott információkat kell jelenteni, a kitöltésre vonatkozó előírásokat az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 31-56. pontja határozza meg.

A tábla sorai

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

12. P_04.02 Finanszírozási terv –Eredménykimutatás kis méretű és nem összetett hitelintézetek számára

A P_04.02 táblát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézménynek minősülő hitelintézetnek kell kitöltenie.

A táblában az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 02.00 Eredménykimutatás táblából származó kiválasztott információkat kell jelenteni, a kitöltésre vonatkozó előírásokat az EBA honlapján közzétett, az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó útmutató V. melléklet 2. rész 31-56. pontja határozza meg.

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
297	5.	Pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó működési nyereség vagy (-) veszteség	Az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti F 02.00 Eredménykimutatás táblában meghatározottak szerinti következő tételek jelentendők: - az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó; -kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, vagy (-) veszteség, nettó; - kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó; - az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó.
354	6.	Kis méretű és nem összetett intézmények összes nettó működési bevételeihez, hozzájáruló egyéb tételek (+/-), nettó	Az összes nettó működési bevételben szereplő, a 010-297 sorban nem jelentett tételek.
609	12.	Kis méretű és nem összetett intézmények folytatódó tevékenységei adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló egyéb tételek (+/-)	A folytatódó tevékenységek adófizetés előtti nyereségéhez vagy (-) veszteségéhez hozzájáruló, a 360-460 sorban nem jelentett tételek.

13. P_05.00 Finanszírozási terv – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása és visszaváltása

Az adósság instrumentumokra és az alábontásokra a P_01.02 Források táblánál leírtakat kell figyelembe venni.

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

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

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

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

14. Az egyedi szintű finanszírozási tervjelentésre vonatkozó speciális szabályok

Az egyedi szintű finanszírozási terv jelentésére köteles hitelintézet a P_01.01-P_05.00 kódú táblák kitöltésénél az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti konszolidált FINREP táblákban jelentett adatok helyett az e rendelet 3. melléklete szerinti egyedi szintű FINREP táblák vonatkozó adatait veszi alapul.