2. sz. melléklet – A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó információkkal kapcsolatos kitöltési előírások

## I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok
   1. Struktúra
2. Ez a melléklet az 1. melléklet alábbi tábláira vonatkozó útmutatásokat tartalmaz az alkalmazandó számviteli keretrendszernek megfelelően nem „kereskedési céllal tartott”, „kereskedési célú” vagy „értékesítésre tartott” besorolású hitelekre és előlegekre vonatkozóan:
   1. az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok, a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések, valamint a Covid19 válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek áttekintése (F 90.01, F 90.02, F 90.03);
   2. az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (F91.01, F 91.02);
   3. lejárt EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumokkal és a Covid19-válsággal kapcsolatos, lejárt átstrukturálási intézkedésekkel érintett hitelek és előlegek (F 91.03, F 91.04);
   4. a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (F 91.05);
   5. a Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések: NACE-kódok szerint részletezés (F 92.01);
   6. a Covid19-válsággal kapcsolatos intézkedések hatálya alá tartozó hitelek és előlegek díj- és jutalékbevételei, valamint a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó prudenciális információk (F 93.01, F 93.02).
3. Eltérő rendelkezés hiányában az útmutatásokat egyaránt alkalmazniuk kell azoknak az intézményeknek, amelyek a nyilvános pénzügyi kimutatások összeállítása során a nemzeti számviteli standardokat (általánosan elfogadott nemzeti számviteli alapelvek (nemzeti GAAP)), illetve a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat (IFRS) alkalmazzák.
4. A táblákban meghatározott adatpontokat az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozás megjelenítésre, beszámításra és értékelésre vonatkozó szabályaival összhangban kell előállítani.
   1. Jelölési szabályok
5. Az 1. melléklet alkalmazásában a szürke árnyékolású adatpont azt jelenti, hogy ezt az adatpontot nem kell jelenteni, és az „ebből” egy olyan tételre utal, amely egy magasabb szintű eszköz- vagy forráskategória részhalmaza.
   1. Előjelre vonatkozó szabályok
6. A pénzügyi beszámolási keretrendszer (FINREP) esetében használt előjelre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, a 680/2014/EU rendelet[[1]](#footnote-1) V. melléklete 1. részének 1. táblájában meghatározott utasításokat követve. Ezért a halmozott értékvesztést és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét negatív számként kell jelenteni.
   1. Rövidítések
7. E melléklet alkalmazásában a következő rövidítéseket alkalmazzuk:
8. „CRR”: az 575/2013/EU rendelet;
9. „IFRS”: az 1606/2002/EK rendelet 2. cikkében meghatározott „nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok”;
10. „Nemzeti GAAP”: a 86/635/EGK irányelv alapján kidolgozott, nemzeti szinten általánosan elfogadott számviteli elvek
11. „BAD”: a 86/635/EGK tanácsi irányelv[[2]](#footnote-2);
12. „NACE-kódok”: az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben szereplő kódok[[3]](#footnote-3);
13. „a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás„: A Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló hiteltörlesztési moratóriumokról szóló EBH-iránymutatások[[4]](#footnote-4);
14. „végrehajtási rendelet”: a 680/2014/EU végrehajtási rendelet[[5]](#footnote-5).

## II. RÉSZ: A TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok áttekintése (F 90.01)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumokat tartalmazza azon hitelek és előlegek tekintetében, amelyek megfelelnek a moratóriumokról szóló EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek.
3. A táblának információt kell szolgáltatnia az ügyfelek számáról és az EBH-kompatibilis moratóriumok különböző státuszainak (kérelmezett/megadott) hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékéről. Ezenkívül a tábla az EBH-kompatibilis moratóriumok hátralevő futamideje szerinti részletezést tartalmaz, valamint információkat a moratóriumokról szóló EBH-iránymutatás definíciója szerinti jogszabályon alapuló moratóriumok bruttó könyv szerinti értékéről.
   1. F 90.01: AZ EBH-KOMPATIBILIS (JOGSZABÁLYON ALAPULÓ ÉS NEM JOGSZABÁLYON ALAPULÓ) MORATÓRIUMOK ÁTTEKINTÉSE
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Ügyfelek száma**  Az intézményeknek jelenteniük kell az EBH-kompatibilis moratóriumhoz beérkezett egyedi ügyfélkérelmek számát függetlenül attól, hogy azt már végrehajtották-e.  Az intézményeknek egy ügyféltől beérkező több kérelmet egyetlen kérelemként kell számolniuk.  Amennyiben nem ismert az EBH-kompatibilis moratóriumhoz beérkezett ügyfélkérelmek száma, ott becsült értéket kell jelenteni. |
| 0020 | **Ebből: megadott**  Az intézményeknek azon ügyfelek számát kell jelenteniük, akiknek az EBH-kompatibilis moratóriumra vonatkozó kérelmét már végrehajtották. |
| 0030 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon ügyfelek felé fennálló hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, akik kérelmezték az EBH-kompatibilis moratóriumot, függetlenül attól, hogy azt már végrehajtották-e vagy sem. Ennek tartalmaznia kell mind a lejárt, mind pedig az aktív EBH-kompatibilis moratóriumokat.  Azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek a jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló EBH-kompatibilis moratóriumok hatálya alá egyaránt tartoznak, csak egyszer kell jelenteni jogszabályon alapuló moratóriumként.  Azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek az EBH-kompatibilis moratóriumok és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá egyaránt tartoznak, csak egyszer kell jelenteni az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó hitelek részeként, ebben a táblában, és nem kell azokat az F 90.02 táblában is jelenteni.  Amennyiben nem ismert azon ügyfelek felé fennálló hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, akik jogosultak EBH-kompatibilis moratóriumot igényelni, becsült értéket kell jelenteni. |
| 0040 | **Ebből: megadott**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek tekintetében már végrehajtották az EBH-kompatibilis moratóriumot.  Ennek az oszlopnak az értéke a 0060 – 0120 oszlopok értékével kell, hogy megegyezzen. |
| 0050 | **Ebből: jogszabályon alapuló moratórium**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése és a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek az alkalmazandó nemzeti jogon alapuló moratóriumok hatálya alá tartoznak, és megfelelnek az általános fizetési moratóriumoknak a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdése szerinti feltételeinek.  Azon kitettségeket, amelyek a jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló EBH-kompatibilis moratóriumok hatálya alá egyaránt tartoznak, csak egyszer kell jelenteni jogszabályon alapuló moratóriumként. |
| 0055 | **Ebből: meghosszabbított moratórium hatálya alá tartozó**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése  Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell ebben az oszlopban szerepeltetni, amelyek tekintetében meghosszabbították az EBH-kompatibilis moratóriumokkal kapcsolatos intézkedéseket. |
| 0060 | **Ebből: lejárt**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell jelenteni, amelyekre vonatkozóan a referencia-időpontban már lejártak az EBH-kompatibilis moratóriumok (vagyis a moratórium hátralevő futamideje nulla).  Amikor az EBH-kompatibilis moratóriumok lejártak, de a kitettség továbbra is a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozik, a kitettséget ebben az oszlopban és az F 91.03 táblában is jelenteni kell. A kitettséget nem kell jelenteni az F 90.02 és az F 91.02 táblában. |
| 0070-0120 | **A moratórium hátralevő futamideje**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  A hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét részletezni kell az EBH-kompatibilis moratóriumok hátralevő futamideje szerint.  A moratóriumok hátralevő futamideje az az idő, amely a referencia-időpont és a moratórium alkalmazásának vége között eltelik. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre**  A moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdése és a 19. bekezdésének a) és b) pontja; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.  Az intézményeknek azokat a hiteleket és előlegeket kell jelenteniük, amelyekhez a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeket teljesítő EBH-kompatibilis moratóriumokat igényeltek. Ez az összeg tartalmazza azokat a hiteleket és előlegeket is, amelyek tekintetében az EBH-kompatibilis moratóriumokat ténylegesen végrehajtották, és amelyeket jelentettek a 0020 és 0040-0120 oszlopokban, ideértve a már lejártakat is (a kapcsolódó intézkedés hátralevő futamideje nullával egyenlő).  Azokat a kitettségeket, amelyek az EBH-kompatibilis moratóriumok és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá egyaránt tartoznak, csak egyszer kell jelenteni ebben a táblában EBH-kompatibilis moratóriumként, és nem kell azokat az F 90.02 táblában is jelenteni. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Lakóingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |
| 0040 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |
| 0050 | **Ebből: Kis- és középvállalkozások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 5. bekezdésének i) pontja. |
| 0060 | **Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések áttekintése (F 90.02)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla azon egyéb, a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedésekkel érintett hitelekre és előlegekre vonatkozik, amelyek nem felelnek meg a moratóriumokról szóló EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek. Az átstrukturálási intézkedések minden típusát (szerződéses módosítások és/vagy refinanszírozás) figyelembe kell venni, feltéve, hogy azok kapcsolódnak a Covid19-válsághoz, kivéve, ha azok „a Covid19-válsággal összefüggésben bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek”. Ez utóbbit csak az F 91.05 táblában és az F 92.01. tábla megfelelő oszlopában kell jelenteni.
3. A táblának információt kell szolgáltatnia az ügyfelek számáról és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékéről. Ezenkívül a tábla a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hátralevő futamidő szerinti részletezését tartalmazza türelmi időszak/fizetési moratórium formájában.
   1. F 90.02: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS EGYÉB ÁTSTRUKTURÁLÁSI INTÉZKEDÉSEK ÁTTEKINTÉSE
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Ügyfelek száma**  Az intézményeknek jelenteniük kell a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések iránti egyedi ügyfélkérelmek számát függetlenül attól, hogy az intézkedéseket ténylegesen megadták-e.  Az intézményeknek egy ügyféltől beérkező több kérelmet egyetlen kérelemként kell számolniuk. |
| 0020 | **Ebből: megadott**  Az intézményeknek azon ügyfelek számát kell jelenteniük, akiknek a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések iránti kérelmét már végrehajtották. |
| 0030 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon ügyfelek felé fennálló hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, akik a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedéseket kérelmeztek, függetlenül attól, hogy azt már végrehajtották-e vagy sem. A Covid19-válsággal kapcsolatos, türelmi időszak/fizetési moratórium formájában biztosított átstrukturálási intézkedések esetében ennek tartalmaznia kell a lejárt és aktív intézkedéseket egyaránt.  Azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek az EBH-kompatibilis moratóriumok és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá egyaránt tartoznak, csak egyszer kell jelenteni az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó hitelek részeként az F 90.01 táblában és nem kell azokat ebben a táblában is jelenteni. |
| 0040 | **Ebből: megadott**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek tekintetében már végrehajtottak a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedéseket. |
| 0050 | **Ebből: lejárt**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. rész 358. bekezdésének a) pontja.  A Covid19-válsággal kapcsolatban csak a türelmi időszak/fizetési moratórium formájában biztosított egyéb átstrukturálási intézkedések esetében azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell jelenteni, amelyek tekintetében a türelmi időszak/fizetési moratórium a referencia-időpontban már lejárt. A türelmi időszak/fizetési moratórium meghatározását a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 358. bekezdésének a) pontja tartalmazza, és azok nem felelnek meg a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek. |
| 0055 | **Ebből: a Covid19-válsággal kapcsolatos kiterjesztett átstrukturálási intézkedésekkel érintett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése  Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell ebben az oszlopban szerepeltetni, amelyek tekintetében a Covid19-válsággal kapcsolatos kiegészítő átstrukturálási intézkedéseket nyújtottak. |
| 0060-0110 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hátralevő futamideje (türelmi időszak/fizetési moratórium)**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. rész 358. bekezdésének a) pontja.  A hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét részletezni kell a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hátralevő futamideje szerint.  A Covid19-válsággal kapcsolatban csak a türelmi időszak/fizetési moratórium formájában biztosított egyéb átstrukturálási intézkedések hátralevő futamidejét kell jelenteni.  A türelmi időszak/fizetési moratórium hátralevő futamideje az az idő, amely a referencia-időpont és a türelmi időszak/fizetési moratórium alkalmazásának vége között eltelik. |
|  |  |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedésekkel érintett egyéb hitelek és előlegek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell minden olyan átstrukturálási intézkedést, amelyeket a Covid19-válság miatt kérelmeztek/adtak az intézmények, és amelyek nem felelnek meg a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek, kivéve, ha azok „a Covid19-válsággal összefüggésben bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek”. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek áttekintése (F 90.03)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla azon, a jelen iránymutatások 15. bekezdésében említett újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegre vonatkozik, amelyek a tagállamok által a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartoznak. Korábbi követelések új hitellel való refinanszírozása esetén, vagy több követelés egy új követeléssé történő átcsomagolása esetén a pénzügyi kimutatásokban megjelenített új hitelt kell jelenteni ebben a táblában, feltéve, hogy azt a tagállamok által a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok biztosítják.
3. A táblának információt kell szolgáltatnia az ügyfelek számára és e hitelek bruttó könyv szerinti értékére vonatkozóan. Ezenkívül a tábla az állami kezességvállalást hátralevő futamidő szerinti részletezéssel tartalmazza. Végezetül a tábla információt kér az időszak alatt az állami kezestől kapott garanciák tekintetében tett kifizetésekre vonatkozóan.
   1. F 90.03: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁSI PROGRAMOK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ, ÚJONNAN KELETKEZTETETT HITELEK ÉS ELŐLEGEK ÁTTEKINTÉSE
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Ügyfelek száma**  Azon ügyfelek számát kell bejelenteni, aki állami kezességvállalásban részesültek. |
| 0020 | **Ebből: lehívott állami kezességvállalás**  Az intézményeknek azon ügyfelek számát kell jelenteniük, akinek a Covid19-válságra válaszul újonnan keletkeztetett hitelhez biztosított állami kezességvállalást már lehívták, de a kezestől kifizetés még nem érkezett. |
| 0030 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése. |
| 0040 | **Ebből: lehívott állami kezességvállalás**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek bruttó könyv szerinti értékét, amelyekhez a Covid19-válságra válaszul biztosított állami kezességvállalást már lehívták, de a kezestől kifizetés még nem érkezett. |
| 0050-0080 | **Ebből: az állami kezességvállalás hátralevő futamideje**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése  A Covid19-válságra válaszul biztosított állami kezességvállalással érintett újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét részletezni kell az állami kezességvállalás hátralevő futamideje szerint. |
| 0090 | **Az időszak alatt az állami kezestől kapott kifizetések**  Az intézményeknek jelenteniük kell az időszak alatt a Covid19-válságra válaszul újonnan keletkeztetett hitelhez biztosított állami kezességvállalás alapján kapott kifizetéseket. |
|  |  |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell a tagállamokban a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó újonnan keletkeztetett hiteleket és előlegeket. Ennek a kategóriának tartalmaznia kell mind az új hitelfelvevőknek nyújtott hiteleket, mind pedig a meglévő hitelfelvevőknek nyújtott, új hitelezésnek minősülő refinanszírozási hiteleket. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |

1. Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (F 91.01)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre terjed ki.
3. A tábla a kitettség állapota (teljesítő és nemteljesítő) szerint részletezi a bruttó könyv szerinti értéket és a kapcsolódó hitelezési veszteséget. Ezenkívül a következő kitettségeket, teljesítőt és nemteljesítőt egyaránt, külön oszlopokban kell meghatározni: i. kitettségek, amelyek tekintetében a tőke- és kamatfizetésre türelmi időszakot biztosítottak, és ii. átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek.
4. Egyéb információkat a következő oszlopokban kell megadni: i. a teljesítő kitettségek esetében „instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)”; és ii. a nemteljesítő kitettségek esetében, amelyek „fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy 90 vagy kevesebb napja késedelmes”; iii. a Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás; iv. nemteljesítő kitettségek beáramlásai és v. az intézkedések alkalmazásából eredő gazdasági veszteségek.
   1. F 91.01: AZ EBH-KOMPATIBILIS (JOGSZABÁLYON ALAPULÓ ÉS NEM JOGSZABÁLYON ALAPULÓ) MORATÓRIUMOK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ HITELEKRE ÉS ELŐLEGEKRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0020 és 0060 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0020 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0030 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyeknél az EBH-kompatibilis moratórium a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményezett. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek a moratórium időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0040 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 240–268. bekezdése.  Amennyiben az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó kitettségek más Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedés hatálya alá is tartoznak, azokat ebben az oszlopban kell jelenteni. |
| 0050 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 34. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0060 | **Nemteljesítő**  A CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0070 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyeknél az EBH-kompatibilis moratórium a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményezett. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek a moratórium időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0080 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 240–268. bekezdése.  Amennyiben az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó kitettségek más Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedés hatálya alá is tartoznak, azokat ebben az oszlopban kell jelenteni. |
| 0090 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 236. bekezdése. |
| 0100 | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0110 és 0150 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0110 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0120 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek halmozott értékvesztését és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, amelyeknél az EBH-kompatibilis moratórium a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményezett. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek a moratórium időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0130 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0140 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 69–71. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0150 | **Nemteljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0160 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek halmozott értékvesztését és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, amelyeknél az EBH-kompatibilis moratórium a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményezett. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek a moratórium időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0170 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0180 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdése és 236. bekezdése. |
| 0190 | **A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell a tagállamok által a hitelek és előlegek tekintetében a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalás maximális összegét. A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor. |
| 0200 | **Nemteljesítő kitettségek beáramlásai**  A beáramlásokra vonatkozóan az adatszolgáltatási időszak kezdetétől a referencia-időpontig tartónegyedéves adatokat kell jelenteni.  Olyan kitettség esetében, amelyet az adatszolgáltatási időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitettség adatszolgáltatási időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni.  Nem jelentendő beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitettség. |
| 0210 | **Gazdasági veszteség**  A moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 19. bekezdésének d) pontja; IFRS 9.5.4.3.  A gazdasági veszteséget az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k nettó jelenértéke és az intézkedés megadása előtti cash flow-k nettó jelenértéke közötti különbségként kell kiszámolni.  Ezt a nemzeti GAAP és az IFRS szerinti beszámolót készítőknek is be jelenteniük kell. Az IFRS szerinti beszámolót készítők esetében a gazdasági veszteséget az IFRS9 5.4.3. bekezdésével összhangban kell kiszámolniuk.  Az intézményeknek ebben az oszlopban csak akkor kell adatot szolgáltatniuk, ha gazdasági veszteséget számoltak. A számított gazdasági nyereséget nem kell jelenteni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek**  A moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 19. bekezdésének d) pontja; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.  Azokat a hiteleket és előlegeket kell jelenteni, amelyek tekintetében már végrehajtották az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumot, és azok még nem jártak le.  Azokat a kitettségeket, amelyek az EBH-kompatibilis moratóriumok és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá egyaránt tartoznak, csak egyszer kell jelenteni ebben a táblában, és nem kell azokat az F 91.02 táblában is jelenteni.  Az EBH-kompatibilis moratóriumok hatálya alá egyaránt tartozó hiteleket és előlegeket nem ebben a táblában, hanem az F 91.02 táblában kell jelenteni. A hitelek és előlegek ebben a két táblában kölcsönösen kizárják egymást. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Lakóingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |
| 0040 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |
| 0050 | **Ebből: Kis- és középvállalkozások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 5. bekezdésének i) pontja. |
| 0060 | **Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó egyéb hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (F 91.02)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedésekkel érintett azon hitelekre és előlegekre vonatkozik, amelyek nem felelnek meg a moratóriumokról szóló EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek. Az átstrukturálási intézkedések minden típusát (szerződéses módosítások és/vagy refinanszírozás) figyelembe kell venni, feltéve, hogy azok kapcsolódnak a Covid19-válsághoz, kivéve, ha azok „a Covid19-válsággal összefüggésben bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek”. Ez utóbbit csak az F 91.05 táblában és az F 92.01. tábla megfelelő oszlopában kell jelenteni.
3. A tábla a kitettség állapota (teljesítő és nemteljesítő) szerint részletezi a bruttó könyv szerinti értéket és a kapcsolódó hitelezési veszteséget. Ezenkívül azokat a kitettségeket (teljesítő és nemteljesítő), amelyekre a tőke- és kamatfizetés tekintetében türelmi időt biztosítottak, külön oszlopban kell meghatározni.
4. Egyéb információkat kell megadni a következő oszlopokban: i. a teljesítő kitettségek esetében „instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)”; és ii. a nemteljesítő kitettségek esetében, amelyek „fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy 90 vagy kevesebb napja késedelmes”; iii. a Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás; iv. nemteljesítő kitettségek beáramlásai és v. az intézkedések alkalmazásából eredő gazdasági veszteségek.
   1. F 91.02: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS ÁTSTRUKTURÁLÁSI INTÉZKEDÉSEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ EGYÉB HITELEK ÉS ELŐLEGEK
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0020 és 0050 oszlopban jelentett tételek összegének.  A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó minden egyes egyéb hitelt egyszer kell jelenteni, függetlenül az alkalmazott intézkedések számától. |
| 0020 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0030 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyeknél Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményeztek. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek az átstrukturálás időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0040 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 34. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0050 | **Nemteljesítő**  A CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0060 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyeknél az Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményeztek. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek az átstrukturálás időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0070 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 236. bekezdése. |
| 0080 | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0090 és 0120 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0090 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0100 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek halmozott értékvesztését és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, amelyeknél a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményezett. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek az átstrukturálás időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0110 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 69–71. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0120 | **Nemteljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0130 | **Ebből: türelmi időszak tőke- és kamatfizetésre**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon hitelek és előlegek halmozott értékvesztését és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, amelyeknél a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések a referencia-időpontban a tőke- és kamatfizetés tekintetében is türelmi időszakot eredményezett. Ez azokra az ügyfelekre vonatkozik, akiknek az átstrukturálás időszaka alatt nem áll fenn fizetési kötelezettségük. |
| 0140 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdése és 236. bekezdése. |
| 0150 | **A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azon állami kezességvállalások maximális összegét, amelyeket a tagállamok a Covid19-válságra válaszul vezettek be a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó egyéb hitelek és előlegek esetében (ide nem értve az „a Covid19-válsággal összefüggésben bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hiteleket”). A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor. |
| 0160 | **Nemteljesítő kitettségek beáramlásai**  A beáramlásokra vonatkozóan az adatszolgáltatási időszak kezdetétől a referencia-időpontig tartónegyedéves adatokat kell jelenteni .  Olyan kitettség esetében, amelyet az adatszolgáltatási időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitettség adatszolgáltatási időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni.  Nem jelentendő beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitettség. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó egyéb hitelek és előlegek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell az összes olyan átstrukturálási intézkedést, amelyet a Covid19-válság miatt hajtottak végre, és amelyek nem felelnek meg a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek.  A türelmi időszak/fizetési moratórium formájában nyújtott átstrukturálási intézkedések esetében csak azokat a hiteleket és előlegeket kell jelenteni ebben a sorban, amelyek még nem lejárt türelmi időszakkal/fizetési moratóriummal érintettek.  Az EBH-kompatibilis moratóriumok és a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá egyaránt tartozó hiteleket és előlegeket csak egyszer kell jelenteni az F 91.01 táblában, és nem kell azokat az F 91.02-ben is jelenteni. A hitelek és előlegek ebben a két táblában kölcsönösen kizárják egymást. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |

1. Lejárt EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (F 91.03)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla azokra a hitelekre és előlegekre vonatkozik, amelyek tekintetében az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok a referencia-időpontban már lejártak, függetlenül attól, hogy a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések még aktívak-e vagy már lejártak.
3. A tábla a kitettség állapota (teljesítő és nemteljesítő) szerint részletezi a bruttó könyv szerinti értéket és a kapcsolódó hitelezési veszteséget. Ezenkívül az átstrukturálási intézkedésekkel érintett teljesítő és nemteljesítő kitettségeket külön oszlopban kell megadni.
4. Egyéb információkat a következő oszlopokban kell megadni: i. a teljesítő kitettségek esetében „instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)”; és ii. a nemteljesítő kitettségek esetében, amelyek „fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy 90 vagy kevesebb napja késedelmes”; iii. a Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás; iv. nemteljesítő kitettségek beáramlásai és v. az intézkedések alkalmazásából eredő gazdasági veszteségek.
   1. F 91.03: LEJÁRT EBH-KOMPATIBILIS (JOGSZABÁLYON ALAPULÓ ÉS NEM JOGSZABÁLYON ALAPULÓ) MORATÓRIUMOK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ HITELEK ÉS ELŐLEGEK
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0020 és 0050 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0020 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0030 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 240–268. bekezdése.  Ennek az oszlopnak tartalmaznia kell mind a lejárt EBH-kompatibilis moratóriumokkal, mind pedig a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedésekkel (aktív vagy inaktív) érintett kitettségeket is. |
| 0040 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35Mb)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0050 | **Nemteljesítő**  A CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0060 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 240–268. bekezdése.  Ennek az oszlopnak tartalmaznia kell mind a lejárt EBH-kompatibilis moratóriumokkal, mind pedig a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedésekkel (aktív vagy inaktív) érintett kitettségeket is. |
| 0070 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 236. bekezdése. |
| 0080 | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az ebben az oszlopban bejelentett összeg megfelel a 0090 és 0120 oszlopban bejelentett tételek összegének. |
| 0090 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0100 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0110 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35Mb)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 69–71. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0120 | **Nemteljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0130 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0140 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. és 236. bekezdése. |
| 0150 | **A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell a tagállamok által a lejárt EBH-kompatibilis moratóriummal érintett hitelek és előlegek tekintetében a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalás maximális összegét. A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor. |
| 0160 | **Nemteljesítő kitettségek beáramlásai**  A beáramlásokra vonatkozóan az adatszolgáltatási időszak kezdetétől a referencia-időpontig tartó negyedéves adatokat kell jelenteni.  Olyan kitettség esetében, amelyet az adatszolgáltatási időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitettség adatszolgáltatási időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni.  Nem jelentendő beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitettség. |
| 0170 | **Gazdasági veszteség**  A moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 19. bekezdésének d) pontja; IFRS 9.5.4.3.  A gazdasági veszteséget az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k nettó jelenértéke és az intézkedés megadása előtti cash flow-k nettó jelenértéke közötti különbségként kell kiszámolni.  Ezt a nemzeti GAAP és az IFRS szerinti beszámolót készítőknek is jelenteniük kell. Az IFRS szerinti beszámolót készítők esetében a gazdasági veszteséget az IFRS9 5.4.3. bekezdésével összhangban kell kiszámolniuk.  Az intézményeknek ebben az oszlopban csak abban az esetben kell adatot szolgáltatniuk, ha gazdasági veszteséget számoltak. A számított gazdasági nyereséget nem kell jelenteni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **Lejárt EBH-kompatibilis moratóriummal érintett hitelek és előlegek**  A moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 19. bekezdésének d) pontja; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell azokat a hiteleket és előlegeket, amelyeknél az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok hátralevő futamideje nullával egyenlő (lejárt). A hiteleket és előlegeket a moratórium lejáratát követő első naptól kezdve kell jelenteni.  Amennyiben az EBH-kompatibilis moratóriumok lejártak, a kitettségeket az F 90.01 táblában is jelenteni kell a megfelelő oszlopban.  A lejárt EBH-kompatibilis moratóriummal és a Covid19-válsággal kapcsolatos lejárt (türelmi időszak/fizetési moratórium formájában nyújtott) átstrukturálási intézkedéssel is érintett kitettségeket csak ebben a táblában kell jelenteni, és nem kell jelenteni az F 91.04 táblában is. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Lakóingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |
| 0040 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |
| 0050 | **Ebből: Kis- és középvállalkozások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 5. bekezdésének i) pontja. |
| 0060 | **Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos lejárt átstrukturálási intézkedésekkel érintett (türelmi időszak/fizetési moratórium) egyéb hitelek és előlegek (F 91.04)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla azokra a Covid19-válsággal kapcsolatos, türelmi időszak/fizetési moratórium formájában nyújtott átstrukturálási intézkedésekre vonatkozik, amelyek a referencia-időpontban már lejártak, és nem felelnek meg a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelményeknek. A lejárt EBH-kompatibilis moratóriummal és a Covid19-válsággal kapcsolatos lejárt (türelmi időszak/fizetési moratórium formájában nyújtott) átstrukturálási intézkedéssel is érintett kitettségeket egyszer kell jelenteni az F 91.03 táblában, és nem kell azokat jelenteni ebben a táblában is. Az F 91.01 táblában akkor is jelenteni kell a kitettségeket, ha az EBH-kompatibilis moratórium nem járt le, de a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb türelmi időszak/fizetési moratórium lejárt.
3. A tábla a kitettség állapota (teljesítő és nemteljesítő) szerint részletezi a bruttó könyv szerinti értéket és a kapcsolódó hitelezési veszteséget.
4. Egyéb információkat kell megadni a következő oszlopokban: i. a teljesítő kitettségek esetében „instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)”; és ii. a nemteljesítő kitettségek esetében, amelyek „fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy 90 vagy kevesebb napja késedelmes”; iii. a Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás; iv. nemteljesítő kitettségek beáramlásai és v. az intézkedések alkalmazásából eredő gazdasági veszteségek.
   1. F 91.04: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS LEJÁRT ÁTSTRUKTURÁLÁSI INTÉZKEDÉSEKKEL ÉRINTETT (TÜRELMI IDŐSZAK/FIZETÉSI MORATÓRIUM) EGYÉB HITELEK ÉS ELŐLEGEK
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0020 és 0040 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0020 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0030 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35Mb)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0040 | **Nemteljesítő**  A CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0050 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 236. bekezdése. |
| 0060 | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0070 és 0090 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0070 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0080 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 69–71. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0090 | **Nemteljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0100 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. és 236. bekezdése. |
| 0110 | **A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell a tagállamok által a Covid19-válsággal kapcsolatos lejárt átstrukturálási intézkedésekkel érintett egyéb hitelek és előlegek tekintetében a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalás maximális összegét. A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor. |
| 0120 | **Nemteljesítő kitettségek beáramlásai**  A beáramlásokra vonatkozóan az adatszolgáltatási időszak kezdetétől a referencia-időpontig tartónegyedéves adatokat kell jelenteni.  Olyan kitettség esetében, amelyet az adatszolgáltatási időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitettség adatszolgáltatási időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni.  Nem jelentendő beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitettség. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos lejárt átstrukturálási intézkedésekkel érintett (türelmi időszak/fizetési moratórium) egyéb hitelek és előlegek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése, és 2. része 358. bekezdésének a) pontja.  Az intézményeknek jelenteniük kell azokat a hiteleket és előlegeket, amelyek tekintetében a Covid19-válsággal kapcsolatos, türelmi időszak/fizetési moratórium formájában nyújtott egyéb átstrukturálási intézkedések hátralevő futamideje nullával egyenlő (lejárt). A hiteleket és előlegeket az átstrukturálási intézkedések lejártát követő első naptól kell jelenteni.  Amennyiben a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések lejártak, a kitettségeket az F 90.02 táblában is jelenteni kell a megfelelő kategóriában. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk (F 91.05)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla azon, a jelen iránymutatások 15. bekezdésében említett újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozik, amelyek a tagállamok által a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartoznak. Korábbi követelések új hitellel való refinanszírozása vagy több követelés egy új követeléssé történő átcsomagolása esetén a pénzügyi kimutatásokban megjelenített új hitelt kell jelenteni ebben a táblában, feltéve, hogy azt a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok biztosítják.
3. A tábla a kitettség állapota (teljesítő és nemteljesítő) szerint részletezi a bruttó könyv szerinti értéket és a kapcsolódó hitelezési veszteséget. Ezenkívül a teljesítő és nemteljesítő, átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségeket külön oszlopban kell megadni. Amennyiben az új garantált hiteleket korábbi kölcsönszerződés refinanszírozásához nyújtják, a kitettségek besorolását a CRR 47b. cikkével, valamit a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 240-268. bekezdésével összhangban kell értékelni.
4. Egyéb információkat kell megadni a következő oszlopokban: i. a teljesítő kitettségek esetében „instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)”; ii. a nemteljesítő kitettségek esetében, amelyek „fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy 90 vagy kevesebb napja késedelmes”; iii. a hitelekkel és előlegekkel kapcsolatos állami kezességvállalások összege; iv. nemteljesítő kitettségek beáramlásai és v. az új hitelezéshez kapcsolódó beáramlások.
   1. F 91.05: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁSI PROGRAMOK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ, ÚJONNAN KELETKEZTETETT HITELEKRE ÉS ELŐLEGEKRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Bruttó könyv szerinti érték**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az ebben az oszlopban jelentett összeg megfelel a 0020 és 0050 oszlopban jelentett tételek összegének. |
| 0020 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0030 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 240–268. bekezdése.  Az átstrukturálási intézkedésnek minősülő teljesítő refinanszírozási ügylet keretében nyújtott új szerződés bruttó könyv szerinti értékét („refinanszírozott követelés”) kell jelenteni. |
| 0040 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 34. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0050 | **Nemteljesítő**  A CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 213–239. bekezdése. |
| 0060 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 240–268. bekezdése.  Az átstrukturálási intézkedésnek minősülő nemteljesítő refinanszírozási ügylet keretében nyújtott új szerződés bruttó könyv szerinti értékét („refinanszírozott követelés”) kell jelenteni. |
| 0070 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése, és 2. részének 236. bekezdése. |
| 0080 | **Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az ebben az oszlopban bejelentett összeg megfelel a 0090 és 0120 oszlopban bejelentett tételek összegének. |
| 0090 | **Teljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0100 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az átstrukturálási intézkedésnek minősülő teljesítő refinanszírozási ügylet keretében nyújtott új szerződés hitelezési veszteségét („refinanszírozott követelés”) kell jelenteni. |
| 0110 | **Ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**  IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)i.; a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 69–71. bekezdése.  Ebben az oszlopban csak az IFRS alá tartozó intézményeknek kell adatot szolgáltatniuk. |
| 0120 | **Nemteljesítő**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése. |
| 0130 | **Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69-71. bekezdése.  Az átstrukturálási intézkedésnek minősülő nemteljesítő refinanszírozási ügylet keretében nyújtott új szerződés hitelezési veszteségét („refinanszírozott követelés”) kell jelenteni. |
| 0140 | **Ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdése és 236. bekezdése. |
| 0150 | **A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése.  Az intézményeknek jelenteniük kell a tagállamok által az újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek tekintetében a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalás maximális összegét. A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor. |
| 0160 | **Nemteljesítő kitettségek beáramlásai**  A beáramlásokra vonatkozóan az adatszolgáltatási időszak kezdetétől a referencia-időpontig tartó negyedéves adatokat kell jelenteni.  Olyan kitettség esetében, amelyet az adatszolgáltatási időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitettség adatszolgáltatási időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni.  Nem jelentendő beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitettség. |
| 0170 | **Új hitelezéshez kapcsolódó beáramlások**  Az intézményeknek jelenteniük kell az utolsó referencia-időpont óta újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét a különböző kategóriákban (a soroknak megfelelően). |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése. |
| 0020 | **Ebből: Háztartások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének f) pontja. |
| 0030 | **Ebből: Lakóingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |
| 0040 | **Ebből: Nem pénzügyi vállalatok**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. bekezdésének e) pontja. |
| 0050 | **Ebből: Kis- és középvállalkozások**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 5. bekezdésének i) pontja. |
| 0060 | **Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 86. és 87. bekezdésének a) pontja. |

1. A Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések: NACE-kódok szerint részletezés (F 92.01)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok, a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre, valamint a jelen iránymutatások 15. bekezdésében említett, azon újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozik, amelyek a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartoznak.
3. A tábla a gazdasági tevékenységek ágazata szerint részletezett információkat tartalmaz a NACE-kódok alkalmazásával az ügyfél fő tevékenysége alapján. Ezenkívül meg kell adni a nyújtott állami kezességvállalás összegére vonatkozó információkat a NACE-kódok szerint.
4. A kitettségek NACE-kódok szerinti besorolásának a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 91. és 92. bekezdésében foglalt utasításokat kell követnie.
   1. F 92.01: A Covid19-VÁLSÁGRA VÁLASZUL ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK: NACE-KÓDOK SZERINT RÉSZLETEZÉS
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az alkalmazandó számviteli keretrendszernek megfelelően nem „kereskedési céllal tartott”, „kereskedési célú” vagy „értékesítésre tartott” besorolásúak kivételével jelenteni kell a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét.  Csak azoknak a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket és előlegeket kell jelenteni, amelyek tekintetében végrehajtottak EBH-kompatibilis moratóriumokat és azok nem jártak le. |
| 0020 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó egyéb hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az alkalmazandó számviteli keretrendszernek megfelelően nem „kereskedési céllal tartott”, „kereskedési célú” vagy „értékesítésre tartott” besorolásúak kivételével jelenteni kell a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó egyéb hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét.  Csak azoknak a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket és előlegeket kell jelenteni, amelyek tekintetében végrehajtottak a Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedéseket és azok nem jártak le, továbbá nem teljesülnek a moratóriumokra vonatkozó EBH-iránymutatás 10. bekezdésében foglalt követelmények. |
| 0030 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. bekezdése.  Az alkalmazandó számviteli keretrendszernek megfelelően nem „kereskedési céllal tartott”, „kereskedési célú” vagy „értékesítésre tartott” besorolásúak kivételével jelenteni kell a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét. |
| 0040 | **A Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás**  A jelen iránymutatások 15. bekezdése.  Az intézményeknek az alkalmazandó számviteli keretrendszernek megfelelően nem „kereskedési céllal tartott”, „kereskedési célú” vagy „értékesítésre tartott” besorolásúak kivételével valamennyi hitelek és előleg tekintetében be kell jelenteniük a Covid19-válsággal összefüggésben kapott állami kezességvállalás maximális összegét. A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010-0180 | **NACE-kódok szerint részletezett kölcsönök és előlegek**  Az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése és 2. részének 91. és 92. bekezdése. |
| 0190 | **Összesen**  A 0190-es sor a 0010-0180-as sorok összege. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos intézkedések hatálya alá tartozó hitelek és előlegek kamat-, díj- és jutalékbevételei (F 93.01)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok, a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelek és előlegek, valamint a jelen iránymutatások 15. bekezdésében említett, azon újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek eredményhatásával kapcsolatos információkra vonatkozik, amelyek a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartoznak.
   1. F 93.01: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS INTÉZKEDÉSEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ HITELEK ÉS ELŐLEGEK KAMAT-, DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTELEI
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Tárgyidőszak**  A referencia-időpontban fennálló aktuális pozíciót kell jelenteni. |
| 0020 | **Tervezett pozíció a számviteli év végén**  Az intézményeknek jelenteniük kell a következő számviteli év végére tervezett pozíciót figyelembe véve a Covid19-járvány kitörésének hatásait. A számviteli év végi referencia-időponthoz a következő számviteli év végi tervezett pozíciót kell megadni. |
| 0030 | **Megjegyzés**  Az intézményeknek további információt kell szolgáltatniuk a kamatbevételek vagy a díj- és jutalékbevételek lényeges változásaira vonatkozóan az előző időszakkal összehasonlítva. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelek és előlegek kamatbevételei**  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 31. bekezdése  A végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 31. bekezdésében definiált, a EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok, a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelekből és előlegekből, valamint a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekből és előlegekből származó kamatbevételek. |
| 0020 | **A Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelek és előlegek díj- és jutalékbevételei**  IFRS 7.20 c); BAD 27. cikk, függőleges tagolás (4)  A végrehajtási rendelet V. mellékletében [IFRS 7.20 c), BAD 27. cikk Függőleges tagolás (4)] definiált, az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok, a Covid19-válsággal kapcsolatos egyéb átstrukturálási intézkedések hatálya alá tartozó hitelekből és előlegekből, valamint a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekből és előlegekből származó díj- és jutalékbevételek. |

1. A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó prudenciális információk (F 93.02)
   1. Általános megjegyzések
2. Ez a tábla a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó prudenciális információkat tartalmazza.
   1. F 93.02: A Covid19-VÁLSÁGGAL KAPCSOLATOS ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁSI PROGRAMOK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ HITELEKRE ÉS ELŐLEGEKRE VONATKOZÓ PRUDENCIÁLIS INFORMÁCIÓK
      1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| Oszlopok | Útmutató |
| 0010 | **Összeg**  A referencia-időpontban fennálló aktuális pozíciót kell jelenteni. |
| 0020 | **Tervezett pozíció az év végén**  Az intézményeknek jelenteniük kell az év végére tervezett pozíciót figyelembe véve a Covid19-járvány kitörésének hatásait.  Az év végi adatszolgáltatásokban a következő év végére tervezett pozíciót kell jelenteni. |
| 0030 | **Megjegyzés**  Az intézményeknek további információt kell szolgáltatniuk, amennyiben:   * + - a 0010-es és 0020-as sorok nem tartalmaznak azonos összeget, vagyis nem az összes kezességvállalás minősül a CRR szerinti elismert biztosítéknak;     - a 0030-as vagy 0060-as sorok nem egyenlőek 0-val, vagyis az állami kezességvállalás megjelenítése nem csökkenti a szóban forgó hitelek vagy előleg kockázattal súlyozott kitettségértékét 0-ra. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sorok | Útmutató |
| 0010 | **A Covid19-válsággal összefüggő, nem lejárt állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek kitettségértéke**  Azon hitelek és előlegek végrehajtási rendelet I. mellékletében szereplő C 07.00 tábla 0200-as oszlopának, a C 08.01 tábla 0110-es oszlopának céljából meghatározott kitettségértéke, amelyek esetében alkalmaztak a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programokat és a kezességvállalás még nem járt le. |
| 0020 | **Ebből: Hitelek és előlegek, amelyeknél a kezességvállalás a hitelkockázat csökkentése céljából a CRR szerinti elismert biztosítéknak minősül**  A 0010-es sorban jelentett azon hitelek és előlegek kitettségértéke, amelyek esetében a kapott állami kezességvállalás a hitelkockázat csökkentése céljából a CRR harmadik része II. címe 4. fejezete szerinti elismert biztosítéknak minősül.  Ha az ebben a sorban jelentett összeg különbözik a 0010-es sorban jelentett összegtől, az okokat ki kell fejteni a 0030-as oszlopban. |
| 0030 | **Ezen hitelek és előlegek kockázattal súlyozott kitettségértéke**  A 0020-as sorban jelentett hitelek és előlegek CRR 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában meghatározott kockázattal súlyozott kitettségértéke.  Ha az ebben a sorban jelentett összeg nem egyezik 0-val, a 0030-as oszlopban meg kell indokolni azt. |
| 0040 | **Ebből: A kezességvállalások érvényesítése érdekében átstrukturált hitelek és előlegek**  A 0010-es sorban jelentett azon hitelek és előlegek kitettségértéke, amelyekre eredetileg nem vonatkozott az állami kezességvállalás, és azért kerültek átstrukturálásra, hogy jogosulttá váljanak. |
| 0050 | **Ezen hitelek és előlegek kockázattal súlyozott kitettségértéke (átstrukturálás előtt)**  A 0040-es sorban jelentett hitelek és előlegek CRR 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában meghatározott kockázattal súlyozott kitettségértéke az átstrukturálás előtt. |
| 0060 | **Ezen hitelekre és előlegekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségérték**  A 0010 sorban jelentett hitelek és előlegek CRR 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértéke.  Ha az ebben a sorban jelentett összeg nem egyezik 0-val, a 0030-as oszlopban meg kell indokolni azt. |
| 0070 | **A Covid19-válsággal összefüggő, lejárt állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó hitelek és előlegek kitettségértéke**  Azon hitelek és előlegek végrehajtási rendelet I. mellékletében szereplő C 07.00 tábla 0200-as oszlopának, a C 08.01 tábla 0110-es oszlopának céljából meghatározott kitettségértéke, amelyek esetében alkalmaztak a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programokat és a kezességvállalás már lejárt. Csak azokat a hiteleket és előlegeket kell jelenteni, amelyek esetében fennáll még nem rendezett további tőke-, kamat és/vagy díjfizetés. |
| 0080 | **Ezen hitelek és előlegek kockázattal súlyozott kitettségértéke**  A 0070 sorban jelentett hitelek és előlegek CRR 92. cikke (3) bekezdésének alkalmazásában kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértéke. |

1. 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. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)
3. Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.). [↑](#footnote-ref-3)
4. EBA/GL/2020/02. [↑](#footnote-ref-4)
5. 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. [↑](#footnote-ref-5)