



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Konszolidált szintű pénzügyi információk az adatszolgáltatási ITS tervezetében (FINREP)

*2013. június 11.
Pintér Csilla
Wittmann Katalin*

Tartalom

- I. FINREP előzmények
- II. Általános pénzügyi információk az adatszolgáltatási ITS tervezetben
 - Az ITS bevezetésének célja
 - Az ITS struktúrája
- III. Jelentéscsomagok bemutatása
 - IFRS alapú táblacsoportok
 - Non-IFRS alapú táblacsoportok



I.- FINREP- Előzmények

Előzmények:

CEBS irányelv

Pénzügyi információkat tartalmazó jelentéscsomag, konszolidált szinten.

Tábla csomag:

- Core táblák
 - Konszolidált mérleg, konszolidált eredménykimutatás
- Nem core táblák
 - Derivatív ügyletek, pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek részletezése,
 - Valós értéken értékelt eszközök, kötelezettségek,
 - Értékvesztés alakulása, lejárt hitelek , követelések alakulása stb.



II. Általános pénzügyi információk az adatszolgáltatási ITS tervezetben (FINREP)

Az adatszolgáltatási végrehajtás-technikai standard bevezetésének célja

- Az EU szinten egységes alapokon nyugvó adatszolgáltatás kialakítása
- Összehasonlíthatóság
- Azonos mutatórendszer kialakítása (Key Risk Indicators)
- Elemzések egységessé tétele

Implementing Technical Standard (továbbiakban: ITS) szerkezete

Standard fő szövege (Draft implementing technical standard)

Fejezetek:1-9-ig

Mellékletek: I-től XIV-ig, amelyek magukban foglalják a FINREP-en kívül a COREP, a likviditási, a large exposure, a tőkeáttételi ráta, valamint az ingatlan fedezeti kitettségekből származó veszteségekről szóló adatszolgáltatás szabályozását is.



II. Általános pénzügyi információk az adatszolgáltatási ITS tervezetben (FINREP)

A továbbiakban csak a pénzügyi információkat szabályozó fejezeteket, illetve mellékleteket mutatom be.

Az ITS FINREP adatszolgáltatásra vonatkozó fejezetei (1, 2, 3, 9, 10)

- **Hatókör:** csak a **konszolidált bankcsoportokra** vonatkozik, és a **CRR által meghatározott körre**, amely eltér a számviteli konszolidációs körtől. (Hazánkban nincs nagy eltérés, mivel egyik bankcsoportban sincs biztosító, kisebb eltérések lehetnek a nem pénzügyi vállalkozások miatt, amelyre nem terjed ki a CRR hatóköre.)

Mellékletek:

III. számú melléklet: IFRS táblacsomag

IV. számú melléklet: Non-IFRS táblacsomag

V. számú melléklet: Pénzügyi információkat tartalmazó jelentések kitöltési útmutatója



III. FINREP jelentéscsomag bemutatása

A FINREP ITS alapján a jelentőtáblák két fő csoportját különböztetjük meg (számviteli módszer alapján):

- **IFRS alapú** (az 1606/2002 /EK rendelet alapján tőzsdei, vagy tőzsdei kibocsátó társaságok, akik konszolidált beszámolójukat jelenleg is IFRS alapon kötelesek készíteni)
- **Non IFRS alapú** (beleértve az IFRS-hez megközelítően hasonló alapon jelentést készítőket is) A CRR 95. (5) cikkelye alapján **a nemzeti hatóságok dönthetnek** úgy, hogy az előző csoportba nem tartozó társaságok számára a non IFRS táblákat írják elő kötelezően.
- Felügyeleti döntés még nem született, hogy azon társaságok esetében, amelyek nem tőzsdei, vagy tőzsdei kibocsátó társaságok a non-IFRS táblagarnitúra kerüljön-e bevezetésre, vagy a jelenlegi magyar konszolidációs csomagot tartjuk meg kisebb módosításokkal.



III. FINREP jelentéscsomag bemutatása

A táblák gyakoriság és beküldési határidő szerinti csoportosítása:

1. rész

- **Negyedéves:** március 31., június 30., szeptember 30., december 31.
- **Beküldési határidő:** május 12., augusztus 11., november 11. és február 11.
- Mintegy 17 táblacsomag, és további két tábla várható (nem teljesítő kitettségek: NPE, átstrukturált hitelek: forbearance).

2. rész

- **Negyedéves, de küszöbérték (threshold) megállapításával** (3 táblacsomag)

3. rész

- **Féléves:** június 30., december 31. (2 táblacsomag)
- **Beküldési határidő:** augusztus 11. és február 11.

4. rész

- **Éves:** december 31. (7 táblacsomag)
- **Beküldési határidő:** február 11.



III. FINREP jelentéscsomag bemutatása

Adatszolgáltatás módosítása: amennyiben az adatszolgáltató hibát észlel, a módosító jelentést haladéktalanul meg kell küldje a Felügyelet részére. Az auditált jelentést, amennyiben eltér a beküldött éves jelentéstől haladéktalanul meg kell küldeni a Felügyeletnek.

Jelentések kitöltésére vonatkozó fontosabb információk

IFRS táblacsomag:

A táblák oszlopai/sorai tartalmazzák a megfelelő IAS/IFRS-re vonatkozó hivatkozásokat.

Non-IFRS táblacsomag:

Két külön oszlop került meghatározásra a hivatkozásokra vonatkozóan.

- **Nemzeti GAAP alapján** – a hivatkozások a bankszámviteli direktívára, valamint a negyedik irányelvre.
- **Illetve ahol a nemzeti GAAP kompatibilis az IAS/IFRS-ekkel.** – A referenciák itt is az IAS-ekre, IFRS-ekre vonatkoznak.



III. FINREP jelentéscsomag bemutatása -

I. rész: Negyedéves gyakoriságú táblák 1.1 Mérleg: Eszközök

Első rész (negyedéves gyakoriság)

1 Mérleg (Pénzügyi pozíció kimutatása)

A tábla három részből áll:

1.1 Mérleg: Eszközök

1.2 Mérleg: Kötelezettségek

1.3 Mérleg: Tőke

1.1 Mérleg: Eszközök (IFRS táblák)

A tábla oszlopai tartalmazzák:

- a megnevezést,
- hivatkozásokat az IFRS-ekre,
- más táblákkal való összefüggésekre,
- és a könyv szerinti értéket (ahol a könyv szerinti érték magában foglalja az időarányos kamatokat)



1.1 Mérleg: Eszközök

A mérleg sorai az IFRS-ben a pénzügyi eszközökre meghatározott főbb kategóriáknak megfelelően:

- Készpénz és készpénz állomány a jegybanknál
- *Kereskedési célból tartott pénzügyi eszközök*
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök*
- *Értékesíthető pénzügyi eszközök*
- *Hitelek és követelések*
- *Lejáratig tartandó befektetések*
- Derivatívák - fedezeti ügyletek
- Kamatlábckockázat portfólió szintű fedezéséből származó valós érték változás
- Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban
- Tárgyi eszközök (gépek, berendezések, felszerelések)
- Immateriális javak (goodwill)
- Adók (tényleges és a halasztott adó)
- Egyéb eszközök
- Értékesítési célból tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

Eszközök összesen



1.2 Mérleg: Kötelezettségek

1.2 Mérleg: Kötelezettségek

A mérleg forrás oldalán, hasonlóan az eszközökhöz a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékei magukban foglalják a felhalmozott kamatok értékét is.

- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált költségen értékelt pénzügyi kötelezettségek
- Derivatívák – fedezeti ügyletek
- Kamatlábckockázat portfólió fedezeti ügyletekből származó valós érték változás
- Céltartalékok
- Adókötelezettségek
- Visszafizetendő részvénytőke
- Egyéb kötelezettségek
- Kötelezettségek, amelyek magukban foglalják az értékesítési célúnak minősített elidegenítési csoportokat

Kötelezettségek összesen



1.1-1.2 Mérleg: Eszközök – Kötelezettségek - Non IFRS

A non- IFRS táblák esetében a mérleg eszköz és forrás oldalán a pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében a következő számviteli portfóliók használatát írja elő az ITS tervezet:

Eszközök:

- Kereskedési célú pénzügyi eszközök
- Nem kereskedési célú, nem derivatív pénzügyi eszközök valós értéken értékelve az eredményen keresztül
- Nem kereskedési célú, nem derivatív pénzügyi eszközök valós értéken értékelve a tőkében
- Nem kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok –bekerülési értéken (költség) alapon elszámolva
- Egyéb nem kereskedési, nem derivatív pénzügyi eszközök

Kötelezettségek:

- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek
- Nem kereskedési célú nem derivatív pénzügyi kötelezettségek bekerülési érték módszertannal értékelve



1.3 Mérleg: Tőke

1.3 Mérleg: Tőke

- Jegyzett tőke
- Részvénytprémium
- Kibocsátott tőkeinstrumentumok (más, mint a tőke)
- Egyéb tőkeelemek
- Felhalmozott egyéb átfogó jövedelem
- Eredménytartalék
- Átértékelési tartalék
- Egyéb tartalékok
- Visszavásárolt saját részvény (mínusz előjellel)
- Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség v. veszteség
- Közbenső osztalék (mínusz előjellel)
- Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedések)

Tőke összesen:

Tőke és kötelezettségek összesen



2. Eredménykimutatás

2. Eredménykimutatás

A tábla oszlopai tartalmazzák a megnevezést, az IAS/IFRS behivatkozásokat, a kapcsolódó táblákra való hivatkozást, valamint a tárgyidőszaki halmozott adatot.

Tárgyidőszaki halmozott adat: a tárgyév január 1-től a tárgyidőszak végéig

Az eredménykimutatásban a kereskedési célból tartott pénzügyi instrumentumok, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamat bevételeit és a kamatkiadásait vagy elkülönítetten kell kimutatni más nyereségektől és veszteségektől, (ez az ún. clean pricing: tiszta árazás), vagy csak ezekből az instrumentum kategóriákból származó nyereségek vagy veszteségek részeként (dirty pricing: piszkos árazás).



2. Eredménykimutatás

Az adatszolgáltatóknak a következő eredménykimutatás tételeket a számviteli portfóliók szerinti részletezettséggel kell elkészíteni:

- Kamatbevétel
- Kamatkiadás
- Osztalék bevétel
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereségek és veszteségek, nettó módon kimutatva
- Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökkel kapcsolatos értékvesztés képzés vagy visszaírás



2. Eredménykimutatás

Kamatbevételek, kamatkiadások részletezése a következő számviteli portfóliók szerinti bontásban – összhangban a mérleg szerkezetével:

- *Kereskedési célból tartott pénzügyi eszközök*
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök*
- *Értékesíthető pénzügyi eszközök*
- *Hitelek és követelések*
- *Lejáratig tartandó befektetések*

Az eredménykimutatásban mind a kamatbevételek, mind pedig a kamatkiadások között elkülönítve kell kimutatni a Kamatlábckockázat fedezeti ügyleteket, bruttó módon.

A kereskedési célból tartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos azon derivatív ügyletek, amelyek fedezeti célúak, a kereskedési célból tartott pénzügyi eszközök kamatbevételei és kamatkiadásai között kerülnek kimutatásra.



2. Eredménykimutatás

Kamatbevétel – egyéb:

Ide kell besorolni mindazon kamatbevételeket, amelyek nem kerültek besorolásra a nevesítettek között.

Kamatkiadások – egyéb:

Ide kell besorolni mindazon kamatkiadásokat, amelyek a többi sorokon nem kerültek nevesítésre.

Értékesítési célból tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteség, amely a nem megszűnő tevékenységből származik: mindazon nyereség vagy veszteség, amely az ilyen jellegű tevékenységből származik

Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök értékvesztése: mindazon veszteségeket itt kell nyilvántartani, amely az IAS 39.66 értékvesztés elszámolási szabályaiból adódnak.



2. Eredménykimutatás - 19. Átfogó eredménykimutatás

Fedezeti ügyletekből származó nyereségek vagy veszteségek nettó módon:

Az adatszolgáltatóknak itt kell szerepeltetni a fedezeti ügyletekből és a fedezett tételekből származó valós érték változást, beleértve a cash flow fedezeti ügyletek nem hatékony részének eredményét.

19. Átfogó eredménykimutatás

Mind az IFRS , mind az IFRS-el kompatibilis hazai GAAP alkalmazása esetén az átfogó eredménykimutatásban elkülönítetten kell szerepeltetni azokat a tételeket, amelyek átsorolhatók az eredménybe, valamint azon tételeket amelyek nem kerülnek átsorolásra az eredménybe. Ennek megfelelően ezen tételekhez kapcsolódó adót is elkülönítetten kell szerepeltetni.



17. Eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

17 Eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

17.1 Kamatbevételek és kamatkiadások instrumentumonként és szektoronként

17.2 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek elszámolásából származó nyereségek/veszteségek, amelyek nem eredménnyel szemben valós értéken értékelték, instrumentumonként

17.3 Kereskedési célból tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége és vesztesége, termékenkénti bontásban

17.4 Kereskedési célból tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége és vesztesége, kockázatonkénti bontásban

17.5 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége, vesztesége, instrumentumonként

17.6 Fedezeti ügyletekből származó nyereségek és veszteségek



3. Pénzügyi eszközök részletezése instrumentumonként és a partnerek szektor szerinti besorolása alapján

3.1 Kereskedési célú pénzügyi eszközök (valósan értékelve)

3.2 Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (nyereséggel vagy veszteséggel szemben elszámolva)

A 3.1 és a 3.2 táblák sorai tartalmazzák tőkeinstrumentumokat, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat, hiteleket és követeléseket, a partnerek szektorai szerinti bontásban: pld. Központi bank, kormányzati szektor, hitelintézeti szektor, pénzügyi vállalkozások, nem pénzügyi vállalkozások

Oszlopai: tartalmazzák a könyv szerinti értéket, valamint a valós értékelésből származó halmozott értékváltozást.

3.3 Értékesíthető pénzügyi eszközök: tartalmazza az értékvesztett, valamint a nem értékvesztett eszközök könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét.

3.4 Hitelek és követelések, valamint lejáratig tartandó befektetések

Eszközök értéke (értékvesztett és nem értékvesztett) bruttó könyv szerinti értéken

Egyedileg értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése

Csoportosan értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése

Csoportosan elszámolt értékvesztés a felmerült, de még nem jelentett veszteségekre.

Könyv szerinti érték nettó

21.2 Alárendelt pénzügyi eszközök



9. Hitelek és követelések, termékenként

9. Hitelek és követelések, termékenként

A tábla tartalmazza a hiteleket és követeléseket termékenkénti és szektorok szerinti bontásban.

10.1 Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és követelések nemzetgazdasági ágazonkénti bontásban

A tábla oszlopai tartalmazzák:

- A bruttó könyv szerinti értéket, ebből-ös tételként a nem teljesítő hitelek értékét, valamint a halmozott értékvesztés összegét, valamint a hitelezési kockázat valós érték változásának halmozott változását.

A tábla sorai tartalmazzák az ágazati besorolás (NACE kód) szerinti bontást:

- Mezőgazdaság, erdőgazdaság, halászat,
- Bányászat és kőfejtés
- Feldolgozóipar
- Villamosenergia, gáz, gőzellátás, és légkondicionálás
- Stb.



4. Pénzügyi eszközök, amelyek lejártak vagy értékvesztettek

4. Pénzügyi eszközök, amelyek lejártak vagy értékvesztettek

A tábla oszlopainak tartalma:

- Lejárt, de nem értékvesztett eszközök (lejátsági bontásban: 0-30 nap, 30-60 nap, 60-90 nap, 90-180 nap, 180 nap -1 év, 1 év felett)
- Értékvesztett eszközök könyv szerinti értéken
- Egyedileg értékelt pénzügyi eszközök után elszámolt specifikus értékvesztés
- Csoportosan értékelt pénzügyi eszközök után elszámolt specifikus értékvesztés
- Csoportosan elszámolt értékvesztés a felmerült, de még nem jelentett veszteségekre
- Leírások halmozott értéke: itt kell szerepeltetni a tőke és a lejárt kamatok együttes összegét, amelyek be nem hajthatók, mindaddig jelenteni kell, míg az intézménynek a behajtásra még van lehetősége, vagy elengedésig, vagy az adós újra fizetőképes lesz.



5. Pénzügyi kötelezettségek

5.1 Pénzügyi kötelezettségek termékenként és szektorok szerinti bontásban

5.1 tábla oszlopai a pénzügyi kötelezettségeket a következő bontásban tartalmazzák:

- a kereskedelmi célból tartott,
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt,
- az amortizált bekerülési értéken értékelt,
- valamint a fedezeti ügyleteket

könyv szerinti értéken.

- A hitelkockázat változásából származó valós érték változás halmozott összege (csak a derivatívák, betétek összesen, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, egyéb kötelezettségek összesen je sorokhoz kapcsolódóan).
- Szerződésen alapuló fizetési kötelezettségek összege.

A tábla sorai a **szektorális** és a **termékenkénti** bontást mutatják.

5.2 Alárendelt pénzügyi kötelezettségek:

A fogalom meghatározások az EKB mérleg és kamatláb statisztika fogalom meghatározásainak megfelelően kerültek kialakításra.

Kategóriái:

- Betétek
- Hitelviszonyt megtestesítő kibocsátott értékpapírok

A fenti kötelezettségeket könyv szerinti értéken kell szerepeltetni, ezen belül elkülönítve kell kimutatni a valós értéken értékelt, valamint a bekerülési értéken értékelt kötelezettségeket.



6. és 21. Mérleg alatti tételek

6. Hitelkeretek, pénzügyi garanciák és egyéb ígervények (adott)

6.1 Mérleg alatti kitettségek: Hitelkeretek, pénzügyi garanciák és egyéb hitelígervények (adott)

A tábla az adott hitelkeretek, hitelgaranciák és egyéb hitelígervényeket tartalmazza névértéken, szektoronkénti bontásban. Mindhárom mérleg alatti tételnél ebből-ös tételként kell szerepeltetni a késedelmes, nem teljesítő tételeket (összefüggésben a nem teljesítő kitettségekre vonatkozó fogalommal, amelyről szóló vitaanyag az EBA oldalán szerepel, véglegzése ősz folyamán várható).

6.2 Mérleg alatti kitettségek: Hitelkeretek, pénzügyi garanciák és egyéb hitelígervények (kapott)

A tábla hasonlóan a fentihez, a mérleg alatti tételeket tartalmazza, csak amelyet a hitelintézeti csoport kapott. A hitelkereteket, valamint az egyéb hitelígervényeket névértéken, a kapott pénzügyi garanciákat a figyelembe vehető maximum értéken kell szerepeltetni.

21. Kapott fedezetek és garanciák

21.1 Hitelek és követelések részletezése a mögöttük álló fedezetek és garanciák szerinti bontásban

Elkülönítve a jelzáloggal fedezett hitelek (lakó és nem lakóingatlan), valamint az egyéb fedezettel (készpénz, értékpapír) fedezett hitelek.

21.3 Az időszak során megszerzett fedezetek (a jelentés napján)

21.4 Az időszak során megszerzett fedezetek (tárgyi eszközök) halmozott értéken



7. és 8. Derivatívák

7. Derivatívák – Kereskedési célból

Tábla tartalma:

A derivatív ügyleteket tartalmazza kockázatonként, termékenként és piaci típusonként. (könyv szerinti értéken, valamint névértéken)

Termékek:

Kamatlábkockázat, tőkekockázat, árfolyamkockázat és arany,

Hitelkockázat: credit default swap, credit spread option, total return swap, egyéb

Árukockázat, Egyéb kockázatok

Derivatívák: OTC ügyletek (hitelintézetek, egyéb pénzügyi vállalkozások, egyéb)

8. Derivatívák - Fedezeti ügyletek

Az oszlopok tartalmazzák az eszközök és források könyv szerinti értékét, valamint a fedezeti ügyletek névértékét, és ebből az eladott tételek értékét. A tábla szerkezete a 7-es tábláéhoz hasonló.

- A fedezeti ügyletek közül megkülönbözteti a valós érték fedezeti ügyleteket, termékenkénti és a piac szerinti bontásban.
- Cash flow fedezeti ügyleteket
- Nettó külföldi befektetések fedezeti ügylete
- Portfólió szintű valós érték kamatlábkockázat fedezeti ügylet
- Portfólió szintű kamatlábkockázat cash flow fedezeti ügylet
- Derivatívák - fedezeti ügyletek
Ebből: hitelintézetek, egyéb pénzügyi intézmények, egyéb



11.2 Pénzügyi eszközök értékvesztésének változása

11.2 Pénzügyi eszközök értékvesztésének változása

A tábla az időszak során bekövetkezett hitelezési veszteség után elszámolt értékvesztés állományában bekövetkezett változásokat mutatja.

Az oszlopok tartalmazzák:

- a nyitó állományt, az időszak során bekövetkezett növekedéseket, csökkenéseket, a különböző kategóriák közötti átcsoportosításokat, egyéb módosításokat, záró állományt,
- valamint az eredménykimutatásban közvetlenül elszámolt tételeket (hitelek újra fizetővé válása, valamint a végleges leírások miatt)

A tábla sorai az értékvesztések eszközcsoportjait tartalmazza:

- csoportos specifikus,
- egyedi specifikus,
- valamint a csoportos IBNR (felmerült, de nem jelentett) értékvesztések, instrumentumonkénti, valamint szektoronkénti bontásban.



11.1 Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés

11.1 Pénzügyi és nem pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés

Tábla tartalma: oszloponként tartalmazza a tárgyidőszaki értékvesztés növekedéseket és csökkenéseket, valamint az értékvesztések halmozott összegét.

A tábla sorai tartalmazzák:

- A nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztések és értékvesztés visszairások összegét az alábbi bontásban:
 - Pénzügyi eszközök bekerülési értéken,
 - Értékesíthető pénzügyi eszközök,
 - Hitelek és követelések,
 - Lejáratig tartandó befektetések.
- A leányvállalatok, közös vállalatok, valamint társult vállalatok után elszámolt értékvesztéseket.
- A nem pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés vagy értékvesztés visszairások összegét az alábbi bontásban:
 - Ingatlanok, gépek és berendezések,
 - Befektetési célú ingatlanok,
 - Goodwill,
 - Egyéb immateriális javak.



12, 13, 28 Átruházott pénzügyi eszközök, valós érték hierarchia, konszolidációs kör (IFRS és CRR szerinti) egyeztetése

12. Kivezetés és az átruházott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos pénzügyi kötelezettségek

A tábla az értékpapírosítási műveletek, valamint a visszavásárlási ügyletek pénzügyi adatokra való hatását mutatja be.

13. Valós érték hierarchia: pénzügyi instrumentumok valós értéken

Tartalma: a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek bemutatása, a számviteli portfóliók szerinti bontásban.

28. A konszolidált mérleg eszközök, mérleg alatti tételek, valamint tőke és kötelezettségek egyeztetése (számviteli kör és CRR kör)

Számviteli kör: magában foglalja a biztosító társaságokat, valamint a nem pénzügyi vállalkozásokat is.



II. rész

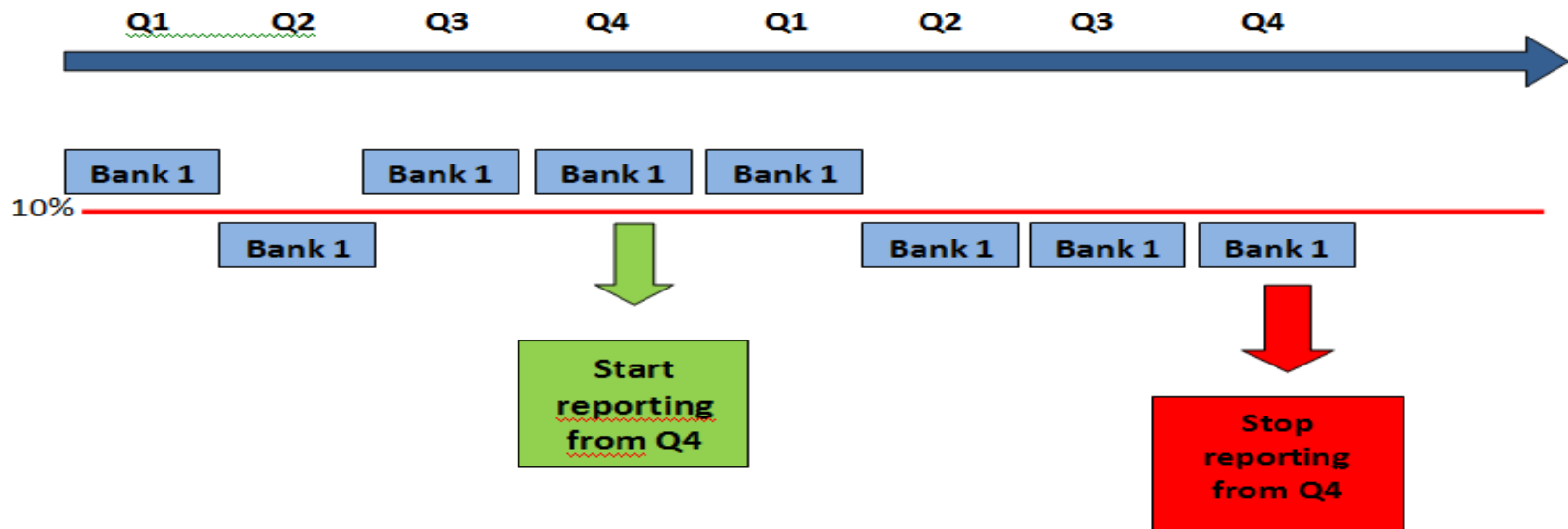
Negyedéves gyakoriságú táblák küszöbértékekkel

- **Belépési feltétel:**

Ha a mutató 2 egymást követő referencia időpontban eléri vagy meghaladja a küszöbértéket, akkor a 2. referencia időponttól küldeni kell az adatszolgáltatást.

- **Kilépési feltétel:**

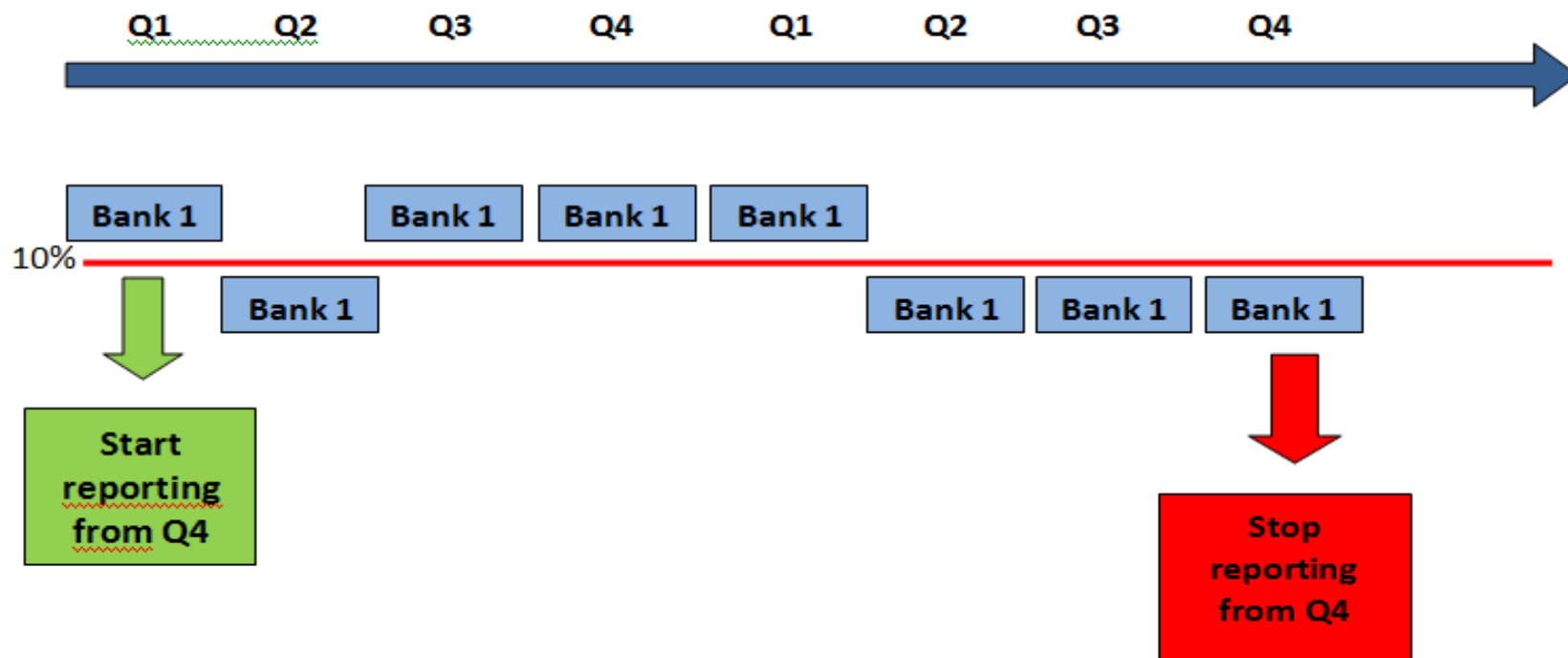
Ha a mutató 3 egymást követő referencia időpontban a küszöbérték alatt marad, akkor a 3. referencia időponttól kezdve nem kell kitölteni a táblát, de az intézmény választhatja, hogy folytatja az adatszolgáltatást.



Negyedéves gyakoriságú táblák küszöbértékekkel

■ Első alkalmazás:

Eltérő a szabály a FINREP bevezetésekor. Az első két negyedévben az adatszolgáltatást már attól a negyedévtől el kell kezdeni, ahol a mutató eléri vagy meghaladja a küszöbértéket!



14.1-14.6, 10.2 Földrajzi megbontás

- Küszöbérték: a külföldi kitettség aránya legalább 10%-a a teljes kitettségnek

14.1 Eszközök földrajzi megbontása a tevékenység helye szerint

14.2 Kötelezettségek földrajzi megbontása a tevékenység helye szerint

14.3 Eredménykimutatás tételek földrajzi megbontása a tevékenység helye szerint

- Belföldi és külföldi megbontás az adatszolgáltató tevékenységi helye szerint!
- Tevékenység helye: annak a jogi személynek a joghatósága (a bejegyzés helye), amely az eszközt, kötelezettséget a mérlegében megjelenítette, fióktelep esetén a letelepedés helye szerinti ország.

14.4 Főbb eszközök földrajzi megbontása a partner tevékenységének elsődleges helye szerint

14.5 Mérlegen kívüli tételek földrajzi megbontása a partner tevékenységének elsődleges helye szerint

14.6 Főbb kötelezettségek földrajzi megbontása a partner tevékenységének elsődleges helye szerint

10.2 A vállalatoknak nyújtott hitelek és követelések megbontása iparági (NACE) kódok és a partner tevékenységének elsődleges helye szerint

- Országokénti megbontás a partner tevékenységének elsődleges helye szerint!



25.1, 25.2 Tárgyi eszközök és immateriális javak

25.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékelési modellenként (éves)

Tartalma:

- ingatlanok, gépek és berendezések (átértékelési modell, bekerülési érték modell)
- befektetési célú ingatlanok (valós érték modell, bekerülési érték modell)
- egyéb immateriális javak (átértékelési modell, bekerülési érték modell)

25.2 Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízing (negyedéves+küszöbérték)

Küszöbérték:

- az operatív lízingbe adott tárgyi eszközök aránya legalább 10% -a a teljes tárgyi eszköz állománynak

Tartalma:

az adatszolgáltató által harmadik félnek operatív lízingbe adott ingatlanok, gépek, berendezések, befektetési célú ingatlanok és egyéb immateriális javak a 25.1 táblával egyező szerkezetben



18 és 24 Mérlegen kívüli tevékenységek: vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások

Küszöbérték: a jutalék- és díjeredmény aránya a kamateredmény és jutalék- és díjeredmény összegéhez viszonyítva 10 % vagy annál magasabb

18 Díj- és jutalékbevételek illetve kiadás tevékenységeként

- Értékpapír kibocsátásban való közreműködés, transzfermegbízás, egyéb értékpapírral kapcsolatos szolgáltatásnyújtás, értékpapír-piaci elszámolás és teljesítés
- Vagyonkezelés, letétkezelés (kollektív befektetések és egyéb ügyfelek részére)
- Kollektív befektetésekkel (pl. befektetési alapokkal) kapcsolatos adminisztrációs szolgáltatások nyújtása
- Bizományosi tevékenység
- Fizetési, pénzforgalmi szolgáltatás
- Strukturált finanszírozás (pl. szindikált hitelek)
- Hitelígérvények, pénzügyi garanciák
- Egyéb szolgáltatások pl. tanácsadás, pénzváltási tevékenység

24 Az intézmény által nyújtott szolgáltatásokba bevont eszközök

- Vagyonkezelt, letétkezelt eszközök (üggyféltípus szerinti bontásban)
- Kollektív befektetésekkel (pl. befektetési alapokkal) kapcsolatos adminisztrációs feladatokhoz kapcsolódó eszközök
- Bizományosi tevékenységgel kapcsolatos eszközök
- Fizetési, pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos eszközök



III. rész

15.1, 15.2 Nem konszolidált strukturált vállalatok (féléves)

- **Strukturált vállalat:** úgy alakítottak ki, hogy a szavazati vagy hasonló jogok ne legyenek domináns tényezők annak eldöntésében, hogy ki ellenőrzi a gazdálkodó egységet. Gyakori jellemzőjük a jól meghatározott célkitűzés, korlátozott tevékenység, nem elegendő saját tőke ahhoz, hogy pénzügyi támogatás nélkül finanszírozni tudják saját tevékenységüket. pl. SPE, vagyonkezelők

15.1 A nem konszolidált strukturált vállalatokban lévő érdekeltségek

- Tartalma: A nem konszolidált strukturált vállalatokban lévő *érdekeltségekhez kapcsolódó*, a pénzügyi kimutatásokban *megjelenített eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli tételeket*, az ilyen vállalatokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatban *elszenvedett veszteségek*.

15.2 A nem konszolidált strukturált vállalatokban lévő érdekeltségek megbontása tevékenységek jellege szerint

- Tartalma: Meghatározott pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek, tőkeinstrumentumok és mérlegen kívüli tételek a strukturált vállalat tevékenységének jellege szerint (SPE, vagyonkezelés, egyéb).



16. és 30. Kapcsolt felek (féléves)

- **Kapcsolt felek:** ha az egyik fél képes arra, hogy a másik felet ellenőrizze, vagy jelentős befolyást gyakoroljon a másik fél pénzügyi és működési döntéseire. pl. anyavállalat, leányvállalatok, társ-leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vállalkozások, közeli hozzátartozók, a kapcsolt magánszemély vállalkozása
- A kapcsolt felek között lévő ügyletek torzításokat okozhatnak a pénzügyi kimutatásban

16. Kapcsolt feleknek fizetendő és azoktól követelt összegek

Tartalma: kiválasztott pénzügyi eszközök és kötelezettségek, mérlegen kívüli tételek állománya a kapcsolt viszony jellege szerinti bontásban.

30. Kapcsolt felekkel kapcsolatos tranzakciókból származó bevételek és kiadások

A kapcsolt viszony jellege szerint:

- Anyavállalat, az adatszolgáltató felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek
- Leányvállalatok: azok a leányvállalatok, amelyeket a CRR értelmében elhanyagolhatónak minősítettek és ezért kimaradtak a prudenciális konszolidációs körből
- Társult vállalkozások, közös vállalkozások (amelyben az adatszolgáltató a tulajdonos)
- Az adatszolgáltató és anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői
- Egyéb kapcsolt felek



IV. rész

31.1 és 31.2 Csoportszerkezet (éves)

- Részletes információk a leányvállalatokról, közös vállalatokról és társult vállalkozásokról

31.1 Csoportszerkezet: intézményenként

- a vállalat jegyzett tőkéje, saját tőkéje, mérlegfőösszege, eredménye,
- a tevékenység elsődleges helye, szektora, a főtevékenység ágazati (NACE) kódja,
- az adatszolgáltató részesedése (%), szavazati joga (%),
- a számviteli konszolidációs körben illetve a prudenciális konszolidációs körben alkalmazott konszolidációs módszer,
- a befektetés mérlegben szereplő értéke,
- vételár, a kapcsolódó goodwill értéke, a befektetés valós értéke a vonatkozási időpontban (ha nyilvánosan jegyzett árak elérhetők)

31.2 Csoportszerkezet: instrumentumonként

- értékpapír kód,
- a vállalat azonosítója, holding vállalat azonosítói, neve,
- az adatszolgáltató részesedése (%),
- az értékpapír mérlegben szereplő értéke,
- vételár



23.1 - 23.3 Valós érték (éves)

23.1 Valós érték hierarchia: Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értéke

- A kölcsönök és követelések, a lejáratig tartandó befektetések, és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értéke a VÉ hierarchia szerinti részletezésben.

23.2 Valós érték opció alkalmazása

- Valós érték opció: a gazdálkodó a kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek (FVTPL) minősítheti a pénzügyi instrumentumot, mert pl. az ilyen minősítés relevánsabb információt eredményez.

23.3 Nem FVTPL hibrid pénzügyi instrumentumok

- A kereskedési céllal tartott portfólióba sorolt hibrid pénzügyi instrumentumok
- A beágyazott származékos terméktől különválasztott alapszerződések



26. Céltartalék (éves)

Tartalma: céltartalék változása jogcímek szerint részletezve

A tábla sorai:

- Nyitó érték (jan.1.)
- + Az időszak során képzett további CT, beleértve a már meglévő CT növelését
- - Az időszak során felhasznált CT
- - A fel nem használt, az időszak során feloldott összegek
- +/- A diszkontált összegnek az idő múlásából eredő, az időszak alatti növekedése és a diszkontláb bármilyen változásának hatása
- +/- Egyéb változás
- = záró érték (dec. 31.)

A tábla oszlopai:

- Nyugdíj és egyéb munkavállalói meghatározott juttatási programok kötelezettségei
- Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások pl. jubileumi jutalmak, hosszú fizetett távollétekre (alkotószabadság, jutalomszabadság) járó juttatások
- Átszervezés: pl. üzletág értékesítés vagy felszámolás, egy adott országban/régióban lévő telephelyek bezárása, az irányítási szervezet megváltoztatása
- Peres ügyek
- Ígervények, garanciák
- Egyéb



27. Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások (éves)

Meghatározott juttatási programok (defined benefit plans, DB): a munkaviszony megszűnése utáni vállalati nyugdíjprogramok egyik fajtája. A gazdálkodó köteles a megegyezés szerinti juttatás összegét a munkavállalóknak biztosítani. Az aktuáriusi és befektetési kockázatot a gazdálkodó viseli.

27.1 Meghatározott juttatási programok eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői

27.2 A meghatározott juttatási kötelelem változása

27.3 Munkavállalói kiadásokkal kapcsolatos tájékoztató adatok

pl. az időszak során a munkavállalóknak nyújtott részvény alapú juttatások



29.1 - 29.3 Kiválasztott eredménykimutatás tételek részletezése (éves)

29.1 FVTPL pénzügyi eszközök és kötelezettségekből származó nyereség, veszteség értékelési portfóliónként

- Az időszak alatt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközön és pénzügyi kötelezettségen keletkező nyereség vagy veszteség
- külön kimutatva a hitelkockázat változása miatti VÉ változás

29.2 Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök elidegenítéséből származó nyereség vagy veszteség

- A befektetési célú ingatlanok, immateriális javak és egyéb eszközök (pl. ingatlan, software, hardware, arany, stb.) elidegenítéséből származó nyereség/veszteség

29.3 Egyéb működési bevételek és kiadások

- A valósérték-modellel értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai
- Bef. célú ingatlanból származó bérleti díj bevétel és közvetlen működési költségek
- Operatív lízingből származó bevételek és kiadások (lízingbeadóként)
- Egyéb



20. Saját tőke változás (éves)

Az időszak eleji nyitó és időszak végi záró saját tőke állomány közötti változást vezeti le saját tőke elemenként.

A tábla oszlopai

A saját tőke elemek megegyeznek az 1.3 Mérleg: Saját tőke táblában részletezettel.

A tábla sorai

- Nyitó érték (jan. 1.)
- Törzsrészcények , elsőbbségi részvények, egyéb tőkeelemek kibocsátása
- Egyéb kibocsátott tőkeelemek lejárat
- Kötelezettség tőkére átváltása
- Tőke csökkentés
- Osztalék
- Saját részvény visszavásárlás, értékesítés , bevonás
- kötelezettség és tőke közötti átminősítése
- Tőkeelemek közötti átvezetések
- Üzleti kombinációból eredő tőkenövekedés, csökkenés
- Részvény alapú kifizetések
- Egyéb növekedés, csökkenés
- Tárgyévi teljes átfogó jövedelem
- Záró érték (dec. 31.)





PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Köszönjük a figyelmet!

2013.06.11.