

Az EBA ITS 2.9.1.1 taxonómia verzió változásai az EBA ITS 2.8.1.1-hez képest

Hatályba lépések (első vonatkozási idő):

- *Benchmarking*: 2019.12.31.
- *Resolution (szanálás)*: 2019.12.31.
- *COREP*: 2020.03.31.
- *LE (nagykockázat)*: 2020.03.31.
- *FINREP*: 2020.06.30.
- *LCR havi*: 2020.04.30.
- *ALMM havi*: 2020.04.30.
- *ALMM negyedéves*: 2020.06.30.

Tartalmilag nem változik:

- AE,
- LEV (tőkeáttétel),
- NSFR,
- FP (finanszírozási terv) (két sor megnevezése pontosításra került).

Az egyes felügyeleti jelentések változásai

COREP

1. C_02.00:
 - törölt sorok:
 - o 220, 230, 430, 440, 770-1040 Értékpapírosítási pozíció adatok
 - új sorok:
 - o 051, 241, 242. SA és IRB kitettségen belül „ebből” sorokon a CRR 124. és 164. cikk szerinti intézkedések miatti addicionális kockázattal súlyozott kitettség érték
 - o 470. Értékpapírosítási pozíció C_13.01 táblában levezetett értéke
2. C_05.01:
 - tilos cella:
 - o sor: 140, oszlop: 060 Levonások, Tájékoztató adat figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
3. C_07.00.a:
 - sor megnevezés pontosítása kitöltés változással:
 - o 015 sor „ebből: nemteljesítő” helyett „ebből: Nemteljesítő kitettségek a “Kiemelkedően magas kockázatú tételek” és „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban”
4. C_07.00.b:
 - sor megnevezés pontosítása kitöltés változással:
 - o 015 sor „ebből: nemteljesítő” helyett „ebből: Nemteljesítő kitettségek a “Kiemelkedően magas kockázatú tételek” és „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban”

5. C_09.04:
- törölt sorok:
 - o 050. Sztenderd módszer szerinti értékpapírosítási pozíciók kitettség értéke a banki könyvben
 - o 060. IRB módszer szerinti értékpapírosítási pozíciók kitettség értéke a banki könyvben
 - új sorok:
 - o 055. Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettséértéke
6. C_12.00.a, C_12.00.b, C_13.00.a és C_13.00.b:
- a táblák megszűnnek, helyettük új tábla kerül bevezetésre C_13.01 kóddal
7. C_13.01:
- o új tábla: HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK (CR SEC)
8. C_14.00:
- törölt oszlopok: 050, 170, 200, 220, 310, 320, 330, 340, 350, 360, 370, 380, 390, 400, 410, 420, 430, 440, 445, 450, 460, 470, 480
 - új oszlopok: 021, 051, 061, 121, 171, 181, 201, 202, 203, 204, 221, 222, 223, 225, 231, 232, 241, 242, 251, 252, 291, 302, 303, 304
 - módosítások:
 - o A 040. oszlop megnevezése „ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS/ SZINTETIKUS/ ABCP PROGRAM/ ABCP ÜGYLET)”-re módosul és a kódtár RT1-ről RT4-re változik.
 - o A 160. ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK – TÍPUS oszlophoz tartozó kódtár a kitöltési előírásokkal összhangban UE4-ről UE4_1-re változik.
 - o A 446. oszlop megnevezése „DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS”-ra módosul.
9. C_14.01:
- o új tábla: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK MÓDSZEREK SZERINT (SEC Details Approach)
10. C_19.00:
- Három új sor: 041, 071, 101,
Tizenegy sor törlésre került.
Az oszlop struktúra jelentős változása (36 oszlop változik, 5 új oszlop, 15 oszlop törlésre kerül.)
11. C_20.00:
- Az oszlop struktúra jelentős változása (18 oszlop változik, 5 új oszlop, 14 oszlop törlésre kerül).

FINREP (IFRS, ITS 3. Melléklet)

1. F_02.00:
 - új sor:
 - 385 Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz
 - 435 Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása - Szanálási, betétbiztosítási alapokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségvállalások
2. F_04.03.1:
 - új sor:
 - 165 ebből: KKV
 - új tilos cellák:
 - r190c015, r190c020, r190c050;
3. F_04.04.1:
 - új sor:
 - 125 ebből: KKV
 - új tilos cellák:
 - r150c015, r150c020, r150c050;
4. F_06.01:
 - új oszlop:
 - 013. ebből: nemteljesítő (default)
5. F_08.01.a:
 - új sor:
 - 445 ebből: lízingkötelezettségek
6. F_12.01.a:
 - új oszlop:
 - 125. Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
 - tilos mezők feloldása:
 - A 350. „ebből: nemteljesítő” sorban a 030. „Kivezetésből származó csökkenés” és 040. „Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)” cellák feloldásra kerülnek.
7. F_13.01:
 - új sor:
 - A nem pénzügyi vállalati hiteleken belül új részletező sorok kerültek bevezetésre:
 - ✓ 035 sor ebből: Kis- és középvállalkozások (kkv-k)
 - ✓ 036 sor 035-ből: kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak
 - ✓ 037 sor 030-ból: kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv- tól eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
 - A háztartási hiteleken belül új részletező sor:
 - ✓ 060 sor ebből: fogyasztási hitelek
 - új oszlop:
 - ✓ 031 oszlop: Ingó vagyontárgyak
 - ✓ 032 oszlop: Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - oszlopok módosultak: a 040 helyett a 041 oszlopba került át az „Egyéb” kategória.

8. F_13.02 és F_13.03 táblák megszűnnek, helyettük új táblák kerülnek bevezetésre F_13.02.1 és F_13.03.1 kódokkal
9. F_13.02.1
- új tábla:
Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok (a vonatkozási időpontban tartott)
10. F_13.03.1
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok - halmozott
11. F_16.01:
- új sor:
 - o Háztartások szektor esetén elkülönítetten be kell mutatni „ebből” sorokon az alábbi instrumentum típusokat:
 - ✓ 141 ebből: lakáscélú hitelek
 - ✓ 142 ebből: fogyasztási hitelek
 - o A kamatbevételekből és ráfordításokból elkülönítetten kell megadni:
 - ✓ 290 ebből: lízingből származó kamat
12. F_16.08:
- új tábla: *Egyéb igazgatási költségek*
 - az F_02.00 tábla 380 Egyéb igazgatási költségek sort kell részletezni a költségek típusa szerint.
13. F_18.00.a:
- törölt oszlopok:
 - o 100. Késedelmes > 1 év <= 5 év
 - o 105. Késedelmes > 5 év
 - o 120. ebből: értékvesztett
 - o 200. Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok
 - törölt sorok:
 - o 340-550. MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK
 - új oszlopok:
 - o 056. ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
 - o 057. ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
 - o 101. A késedelem > 1 év <= 2 év
 - o 102. A késedelem > 2 év <= 5 év
 - o 106. A késedelem > 5 év <= 7 év
 - o 107. A késedelem > 7 év
 - o 109. ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
 - o 121. ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
 - o 122. ebből: Értékvesztett (*IFRS-t alkalmazók esetében nem töltendő!*)
 - új sorok:
 - o 005. Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek

- *Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 900. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 903. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 910. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 913. ebből: Fogyasztási hitelek
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 920. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 923. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 930. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 933. ebből: Fogyasztási hitelek

14. F_18.00.b:

- törölt oszlopok:
 - 190. Késedelmes > 1 év <= 5 év
 - 195. Késedelmes > 5 év
 - új oszlopok:
 - 141. ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
 - 142. ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
 - 191. A késedelem > 1 év <= 2 év
 - 192. A késedelem > 2 év <= 5 év
 - 196. A késedelem > 5 év <= 7 év
 - 197. A késedelem > 7 év
 - 950. ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
 - 951. ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
 - új sorok:
 - 005. Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek
- Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
- 900. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 903. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 910. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 913. ebből: Fogyasztási hitelek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
- 920. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 923. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 930. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 933. ebből: Fogyasztási hitelek

15. F_18.00.c:

- új oszlop:
 - 205. Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
- új sorok:
 - 005. Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek

- *Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 900. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 903. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 910. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 913. ebből: Fogyasztási hitelek
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 920. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 923. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 930. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 933. ebből: Fogyasztási hitelek

16. F_18.00.d:

- új tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek (IV)

17. F_18.00.e:

- új tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek (V)

18. F_18.01:

- új tábla: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint

19. F_18.02.a:

- új tábla: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (I)

20. F_18.02.b:

- új tábla: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (II)

21. F_18.02.c:

- új tábla: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (III)

22. F_19.00.a:

- törölt oszlop:
 - 170. Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok
- új sorok:
 - 005. Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek
- *Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 900. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 903. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 910. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 913. ebből: Fogyasztási hitelek
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 920. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 923. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 930. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek

- 933. ebből: Fogyasztási hitelek

23. F_19.00.b:

- új sorok:
 - 005. Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek
- *Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 900. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 903. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 910. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 913. ebből: Fogyasztási hitelek
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 920. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 923. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 930. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 933. ebből: Fogyasztási hitelek

24. F_19.00.c:

- új oszlop:
 - 185. ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
- új sorok:
 - 005. Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek
- *Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 900. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 903. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 910. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 913. ebből: Fogyasztási hitelek
- *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok:*
 - 920. ebből: Mikro-, kis- és középvállalkozások
 - 923. ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek
 - 930. ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek
 - 933. ebből: Fogyasztási hitelek

25. F_19.00.d:

- új oszlop:
 - 175. ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok

26. F_19.00.e:

- új tábla: Átstrukturált kitettségekkel kapcsolatos információk (V)

27. F_20.04:

- új oszlop:
 - 026. ebből nemteljesítő „defaulted”, a nemteljesítő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon belül.

28. F_20.05.a:

- új oszlop:

- 026. ebből nemteljesítő „defaulted”, a nemteljesítő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon belül.

29. F_22.01:

- törölt sorok:
 - 130 Fizetési szolgáltatások
- új sorok:
 - Díj- és jutalékbevételek*
 - 051 Vállalati pénzügyek
 - ✓ 052 M&A tanácsadás
 - ✓ 053 Treasury szolgáltatások
 - ✓ 054 Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek
 - 055 Díj alapú tanácsadás
 - 131 Pénzforgalmi szolgáltatások
 - ✓ 132 Folyószámlák
 - ✓ 133 Hitelkártyák
 - ✓ 134 Betéti kártyák és egyéb kártyás fizetések
 - ✓ 135 Átutalások és egyéb fizetési megbízások
 - ✓ 136 Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek
 - 211 Nyújtott hitelek
 - 213 Deviza
 - 214 Áru
 - Díj- és jutalék ráfordítások*
 - 235 Értékpapírok
 - 245 Vagyonkezelés
 - 255 Pénzforgalmi szolgáltatások
 - ✓ 256 ebből: hitel-, betéti és egyéb kártyák
 - 281 Termékek külső forgalmazása
 - 282 Deviza
- módosuló sor (megnevezés pontosítása):
 - 050 Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb *díj- és jutalék bevételek*
 - 100 Letétkezelési szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb *díj- és jutalék bevételek*
 - 170 Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrásokkal kapcsolatos egyéb *díj- és jutalék bevételek*
 - 220 Egyéb *díj- és jutalékbevételek*
 - 290 Egyéb *díj- és jutalékráfordítások*

30. F_23.01:

- új tábla: Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma

31. F_23.02:

- új tábla: Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk

32. F_23.03:

- új tábla: Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés

33. F_23.04:
- új tábla: Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk
34. F_23.05:
- új tábla: Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
35. F_23.06:
- új tábla: Hitelek és előlegek: Halmozott részleges leírások összege
36. F_24.01:
- új tábla: Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be. és kiáramlásai
37. F_24.02:
- új tábla: Hitelek és előlegek: Értékvesztés és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében
38. F_24.03:
- új tábla: Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt
39. F_25.01.a:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások (I)
40. F_25.01.b:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások (II)
41. F_25.01.c:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások (III)
42. F_25.01.d:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások (IV)
43. F_25.02.a:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezésektől (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint (I)
44. F_25.02.b:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezésektől (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint (II)
45. F_25.02.c:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezésektől (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint (III)
46. F_25.03.a:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok (I)

47. F_25.03.b:
- új tábla: Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)”besorolású biztosítékok (II)
48. F_26.00.a:
- új tábla: Átstrukturálás-kezelés és az ástrukturálás minősége (I)
49. F_26.00.b:
- új tábla: Átstrukturálás-kezelés és az ástrukturálás minősége (II)
50. F_40.01:
- kódtár változása: 090 oszlop GA4 helyett GA4_1 (a kódtár kiegészül Koszovóval, kód: XK)
51. F_42.00:
- új oszloppal kiegészítve
 - o 020 használatijog - eszköz
52. F_44.03:
- új sorokkal kiegészítve az F_02.00 370 Személyi jellegű ráfordítások összetételét kell bemutatni a kifizetés jogcíme szerint:
 - o 030 Bérek és keresetek
 - o 040 Társadalombiztosítási járulékok
 - o 050 Végkielégítések
 - o 060 Egyéb személyi jellegű ráfordítások
 - o 070 Személyi jellegű ráfordítások
53. F_44.04:
- új tábla: *Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint*
 - az F_02.00 tábla 370 Személyi jellegű ráfordítások sort kell bemutatni javadalmazási kategória és az alkalmazottak kategóriája szerint részletezve.
54. F_45.02:
- új sor:
 - o 010 Ingatlanok, gépek és berendezések (kiemelve a 040 Egyéb eszközök sorból)
55. F_47.00:
- új tábla: Hitelek és előlegek: Átlagos időtartam és megtérülési időszak

SBP – Benchmarking

1. C_102.00
- oszlop megnevezés pontosítása (nem tartalmi változás):
 - o 160 oszlop Nemteljesítő kitettségek céltartalékai helyett *Default kitettségek céltartalékai*
2. C_103.00
- oszlop megnevezés pontosítása (nem tartalmi változás):
 - o 160 oszlop oszlop Nemteljesítő kitettségek céltartalékai helyett *Default kitettségek céltartalékai*

- 250 oszlop RWA min (1 év) helyett RWA-
 - 260 oszlop RWA max (1 év) helyett RWA+
 - 270 oszlop RWA min (5 év) helyett RWA--
 - 280 oszlop RWA max (5 év) helyett RWA++
3. C_105.01
- kódtár változása: 120 oszlop GA4 helyett GA4_1
4. C_105.03
- kódtár változása: 020 oszlop GA4 helyett GA4_1

ALMM

1. C_67.00
- új oszlop (015) kerül beszúrásra (Kód) a partnerek azonosítására a LEI kód mellett

LCR DA

1. C_72.00
-Tájékoztató adatokra vonatkozó sorok törlése (480-570, 600-610)
- Új tájékoztató adat:
- A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetéssel) (485)
2. C_73.00
- Új sorok:
- Lakossági betétek > a kiáramlások számításából kizárt betétek (035)
 - Többlet operatív betétek (203)
 - ✓ pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek (204)
 - ✓ egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek (205)
 - betétbiztosítással fedezett (206)
 - betétbiztosítással nem fedezett (207)
 - Egyéb termékekből és szolgáltatásokból származó kiáramlások
 - ✓ Nem szerződött finanszírozási keretek (731)
 - Egyéb kötelezettségek és esedékes kötelezettségvállalások (885)
 - ✓ többletfinanszírozás
 - nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott (912),
 - lakossági ügyfeleknek nyújtott (913),
 - nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (914),
 - kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak, közszektor-beli intézményeknek nyújtott (915),
 - egyéb jogi személyeknek nyújtott (916)
 - ✓ fedezet nélkül kölcsönvett eszközök (917)
 - ✓ egyéb (918)
 - „Ebből” tételek:
 - ✓ Kiáramlások fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből
 - partnerekénti (központi bank, nem központi bank) blokkokban
 - biztosítékok (1,2A,2B) besorolása szerint
 - ebből operatív köv.-eket teljesítő biztosítékok (945-995, 1005-1095)
 - Tájékoztató adatok:
 - ✓ Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások

- ebből: cél nélküli operatív betétek (1345)
 - ✓ DA 17 cikk (2)-(3) alól mentesített fedezett finanszírozási ügyletek (1399-1440)
- Törlés:
 - múltbeli adatokon alapuló módszer szerinti megközelítés (320)
 - további kiáramlásokra vonatkozó fejlett módszer szerinti megközelítés (330)

(A További kiáramlások között, a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre, finanszírozási ügyletekre és egyéb szerződésekre gyakorolt hatás számszerűsítésére)

 - Fedezet nélkül kölcsönvett eszközök (440)
 - Egyéb termékek és szolgáltatások _egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettségekből származó kiáramlások (730)
 - ✓ _nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozásból származó kiáramlások (790)
 - ✓ _lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozásból származó kiáramlások (800)
 - ✓ _nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozásból származó kiáramlások (810)
 - ✓ _kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozásból származó kiáramlások (820)
 - ✓ _egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozásból származó kiáramlások (830)
 - ✓ _egyéb
 - _Egyéb kötelezettségekből származó kiáramlások (880)
 - ✓ _egyéb kiáramlások (910)
 - Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások, A partner nem központi bank, nem likvid eszközökben fennálló biztosíték, _a partner központi kormányzat, közszektorbeli intézmény <= 20 %-os kockázati súllyal, multilaterális fejlesztési bank (1110)
 - Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások, A partner nem központi bank, nem likvid eszközökben fennálló biztosíték, _egyéb partner (1120)
 - Egyes tájékoztató adatokra vonatkozóan (1140-1160, 1219-1280, 1380-1390).
- Formai szabályok változásai:
 - Tilos mező feloldása a „Nyújtott biztosíték piaci értéke” (020) oszlopban
 - ✓ _Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások _A partner nem központi bank _nem likvid eszközökből álló biztosíték (1100) -sorban
 - Tilos mező feloldása az ”Alkalmazandó súly” (050) oszlopban
 - ✓ További kiáramlások > negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás (310) -sorban
 - ✓ Egyéb termékek és szolgáltatások > lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások (780) -sorban
 - ✓ Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások _A partner nem központi bank _nem likvid eszközökből álló biztosíték (1100) -sorban

- Tilos mező feloldása a „Kiáramlás” (060) oszlopban
 - ✓ Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditási-áramlások (1170) -sorban
- Szabad cella tilos mezővé tétele a „A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke” (030) oszlopban
 - ✓ Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások_A partner központi bank (930) -sorban
 - a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték (940) -sorban
 - 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték (950) -sorban
 - 2A. szintű biztosíték (960) -sorban
 - 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték (970) -sorban
 - 2B. szintű fedezett kötvény (980) -sorban
 - 2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték (990) -sorban
 - egyéb 2B. szintű eszközökből álló biztosíték (1000) -sorban
 - ✓ Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások_A partner nem központi bank (1020) -sorban
 - a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték (1030) -sorban
 - 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték (1040) -sorban
 - 2A. szintű biztosíték (1050) -sorban
 - 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték (1060) -sorban
 - 2B. szintű fedezett kötvény (1070) -sorban
 - 2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték (1080) -sorban
 - egyéb 2B. szintű eszközökből álló biztosíték (1090) -sorban

3. C_74.00

- Új sorok:

- Hitelek határozatlan szerződéses lejáratú idővel (201)
- Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások (263)
 - ✓ partnerenkénti (központi bank (265) - nem központi bank (305) blokkokban
 - biztosítékok (1,2A,2B) szerint (267,269,273,277,281, 285,289,293,297,299,301,303,307,309,313,317,321,325,329,333,337,339,341,343,345)
 - ebből operatív követelményeket teljesítő biztosítékok (271,275,279, 283,287,291,295 – 311,315,319,323,327,331,335)
- Új tájékoztató adatok: DA 17 cikk (2)-(3) alól mentesített fedezett kölcsönügyletek (529-570)

-Törlés:

- _Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai
 - ✓ eszközök határozatlan szerződéses lejáratú idővel (200)

- ✓ _Le nem hívott keretből és a központi banki keretből származó beáramlások, feltéve, hogy nincs a likvid eszközökkel való többszörös figyelembevétel (220)
- _Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások (270-400)
- Egyes tájékoztató adatokra vonatkozóan
 - ✓ _Egymástól kölcsönösen függő beáramlások (440) -sorban
 - ✓ _Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság nem engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását (520)

-Formai szabályok változásai:

- Szabad cella tilos mezővé tétele „A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke_ A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó” (110) oszlopban
 - ✓ Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások _Fedezett ügyletek (490) - sorban
- Szabad cella tilos mezővé tétele „A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke_ A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó” (120) oszlopban
 - ✓ Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások _Fedezett ügyletek (490) - sorban
- Szabad cella tilos mezővé tétele „A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke_ A beáramlások felső korlátja alól mentesített” (130) oszlopban
 - ✓ Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások _Fedezett ügyletek (490) - sorban

4. C_75.00

Törölt tábla

5. C_75.01

Új tábla (címe megegyezik a törölt tábláéval: Likviditásfedezet, Biztosítéki csereügyletek (DA))

6. C_76.00

- Új sorok:

- 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) „kiigazított összeg” (091),
- 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, „kiigazított összeg” (131),
- 2A. szintű „kiigazított összeg” (191),
- 2B. szintű „kiigazított összeg” (251).

-Törlés:

- _Számláló számítása
 - ✓ __1. szint (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt (090)
 - ✓ __1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt (130)
 - ✓ __1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után (140)
 - ✓ __1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények likvideszköztöbblet összege (150)
 - ✓ __2A. szintű eszközök kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt (190)

- ✓ __2A. szintű eszközök kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után (200)
- ✓ __2A. szintű eszközök likvideszköztöbblet összege (210)
- ✓ __2B. szintű eszközök kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása előtt (250)
- ✓ __2B. szintű eszközök kiigazított összeg a felső korlát alkalmazása után (260)
- ✓ __2B. szintű eszközök likvideszköztöbblet összege (270)

7. C_77.00

Új tábla (címe: Konzolidációs kör)

LE - Large Exposure (Nagykockázat vállalások)

C_27.00 táblában a kódtár változása: 040 oszlop GA4 helyett GA4_1

LR – Leverage ratio (Tőkeáttétel)

Nem változik.

NSFR

Nem változik.

AE - Asset Encumbrance (Megterhelt eszközök)

Nem változik.

FP - Funding Plan (Finanszírozási terv)

- P_02.07 Finanszírozási terv – Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés táblában 040 és 110 sorok megnevezése került pontosításra az „értékvesztett hitelek” megnevezésről „értékvesztésre”.

RES (Szanálás)

1. Z_01.00:
 - kódtár változása: 0050 oszlop GA4 helyett GA4_1
2. Z 05.01:
 - kódtár változása: 0040 oszlop GA4 helyett GA4_1
3. Z 05.02:
 - kódtár változása: 0040 oszlop GA4 helyett GA4_1
4. Z 07.01:
 - törölt tábla: A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1)
5. Z 07.01.a:
 - új tábla: A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1)(I)
6. Z 07.01.b:
 - új tábla: A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1)(II)
7. Z 07.01.c:
 - új tábla: A gazdasági funkciók kritikusságának értékelése (FUNC 1)(III)
8. Z 09.00:
 - kódtár változása: 0050 oszlop ZZ23 helyett ZZ23_1
9. Z 10.02:
 - kódtár változása: 0050 oszlop GA5_2 helyett GA8

Budapest, 2020.02.26.
Magyar Nemzeti Bank