



Tartalom

II Nem jogalkotási aktusok

RENDELETEK

- ★ A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete (2022. november 30.) az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben meghatározott végrehajtás-technikai standardoknak a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatala tekintetében történő módosításáról ⁽¹⁾ 1
- ★ A Bizottság (EU) 2022/2454 végrehajtási rendelete (2022. december 14.) a 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a kockázati koncentrációk és csoporton belüli ügyletek felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról ⁽¹⁾ 55

⁽¹⁾ EGT-vonatkozású szöveg.

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2453 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2022. november 30.)

az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben meghatározott végrehajtás-technikai standardoknak a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatala tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 434a. cikkére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet ⁽²⁾ egységes nyilvánosságra hozatali formátumokat és kapcsolódó útmutatókat határoz meg az 575/2013/EU rendelet II. és III. címében előírt közzétételekre vonatkozóan. Az (EU) 2019/876 rendelet ⁽³⁾ módosította az 575/2013/EU rendeletet, többek között egy új 449a. cikk bevezetése érdekében. Az említett cikk előírja, hogy azok a nagy intézmények, amelyek valamely tagállam szabályozott piacán bevezetett értékpapírokat bocsátottak ki, 2022. június 28-tól tegyék közzé a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokra vonatkozó információkat, beleértve a fizikai kockázatokat és az átállási kockázatokat is. Az 575/2013/EU rendelet említett módosításának tükröződnie kell az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben, amelynek a meglévő egységes nyilvánosságra hozatali formátumokon és a kapcsolódó útmutatókon kívül további egységes nyilvánosságra hozatali formátumokat és kapcsolódó útmutatókat kell meghatározni a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozóan.
- (2) Az egységes nyilvánosságra hozatali formátumok meghatározásakor maradéktalanul figyelembe kell venni a nyilvánosságra hozandó információk lényegességét. Ez azt jelenti, hogy az intézmények általi közzétételeknek ki kell terjedniük egyrészt az ESG-tényezőknél az intézmények gazdasági és pénzügyi tevékenységeire gyakorolt pénzügyi hatására („kintről be” szemlélet), másrészt pedig azokra az ESG-tényezőkre, amelyeket az intézmények saját tevékenységei válthatnak ki, amelyek akkor válhatnak pénzügyileg lényegessé, ha az intézmények érdekelt feleit érintik („bentről ki” szemlélet). Ennek eredményeként az e közzétételekhez használt táblázatoknak és tábláknak kellően átfogó és összehasonlítható információkat kell szolgáltatniuk az ESG-kockázatokról, ezáltal lehetővé téve ezen információk felhasználói számára az intézmények kockázati profiljának értékelését.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 136., 2021.4.21., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.).

- (3) Biztosítani kell az ESG-kockázatok területére vonatkozó egyéb uniós jogszabályokkal való összhangot és következetességet. Az ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályoknak ezért figyelembe kell venniük az említett uniós jogszabályokban meghatározott kritériumokat, osztályozásokat és fogalom meghatározásokat. E szabályoknak figyelembe kell venniük különösen a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek azonosítására és osztályozására vonatkozóan az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletben ⁽⁴⁾ és az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ⁽⁵⁾ meghatározott kritériumokat. Az intézmények ingatlanportfóliójának energiahatékonyságára vonatkozó információk közzététele tekintetében figyelembe kell venni a 2010/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁶⁾ 2. cikkének 12. pontjában meghatározott energiahatékonysági tanúsítványban szereplő információkat.
- (4) A 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁷⁾ 19a. és 29a. cikke előírja bizonyos közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységeknek minősülő nagyvállalatok, illetve nagy vállalatcsoportok anyavállalatainak minősülő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek számára, hogy a vezetés beszámolójában vagy a vezetés összevont beszámolójában tájékoztatást nyújtsanak tevékenységük környezeti, szociális és foglalkoztatási kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a megvesztegetés kérdéseire gyakorolt hatásáról. Ez a kötelezettség azonban nem vonatkozik más vállalkozásokra. Következésképpen azok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá, nem kötelesek nyilvánosságra hozni ezeket az információkat, és előfordulhat, hogy nem tudják ezeket az információkat az intézmények rendelkezésére bocsátani. Ennélfogva csak az várható el az intézmények partnereitől, hogy önkéntes alapon biztosítsák az említett információkat és adatokat. Mindazonáltal helyénvaló iránymutatást nyújtani e vállalkozások számára az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikkében említett, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeknek minősülő tevékenységekkel szembeni kitettségek százalékos arányának kiszámításához annak érdekében, hogy ezek az információk és adatok szabványosított és összehasonlítható formátumban legyenek megjeleníthetők. Amennyiben ezeket az információkat és adatokat önkéntes alapon nem bocsátják az intézmények rendelkezésére, az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy becslések vagy helyettesítő értékek alkalmazásával számítsák ki a taxonómiához igazodó kitettségek százalékos arányát.
- (5) Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikke előírja, hogy a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokra vonatkozó információkat 2022. június 28-tól, az első évben éves alapon, azt követően pedig félévente kell nyilvánosságra hozni. Ezen okok miatt az első éves nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontot 2022. december 31-ben kell meghatározni.
- (6) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetokről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁸⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát.
- (8) Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (HL L 198., 2020.6.22., 13. o.).

⁽⁵⁾ A Bizottság (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelete (2020. július 17.) az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 406., 2020.12.3., 17. o.).

⁽⁶⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010/31/EU irányelve (2010. május 19.) az épületek energiahatékonyságáról (HL L 153., 2010.6.18., 13. o.).

⁽⁷⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

⁽⁸⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet módosításai

Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. A szöveg a következő 18a. cikkel egészül ki:

„18a. cikk

A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala

(1) Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat:

- a) a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokra vonatkozó minőségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 1., 2. és 3. táblázatának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- b) az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási kockázatokra vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 1–4. tábláinak felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- c) az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatokra vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 5. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- d) a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ^{(*)1} 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó partnerek, a háztartások és az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet ^{(*)2} V. melléklete 1. részének 42. pontja b) alpontjában említett helyi önkormányzatok által végzett, az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet ^{(*)3} 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó mérséklő intézkedésekre vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 6., 7. és 8. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- e) az egyéb mérséklő intézkedésekre és az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő, de a partnereket az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos célkitűzések tekintetében az átállási vagy alkalmazkodási folyamatban támogató gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó kitétségekre vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 10. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint.

(2) Az intézmények dönthetnek úgy, hogy a mérséklő intézkedésekre és az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó, az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatoknak való kitétségekre vonatkozó azon mennyiségi információkat, amelyek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pont e) alpontjában említett nem pénzügyi vállalatoknak minősülő, a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkében meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó és az (EU) 2021/2178 bizottsági végrehajtási rendeletben ^{(*)4} meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó partnerekkel szemben állnak fenn, e rendelet XXXIX. melléklete 9. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra.

Az említett partnerekkel szemben, az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő tevékenységekhez kapcsolódó kitétségek (taxonómiahoz igazodó kitétségek) százalékos arányának kiszámításához az intézmények felhasználhatják a következőket:

- a) amennyiben rendelkezésre állnak, a partnerek által önkéntes és kétoldalú alapon, a hitelnyújtás, valamint a rendszeres hitelfelülvizsgálati és nyomonkövetési folyamatok során átadott információk;
- b) amennyiben a partner nem képes vagy nem hajlandó kétoldalú alapon átadni az érintett adatokat, belső becslések és helyettesítő adatok; ez esetben a táblát kísérő szöveges magyarázatban ki kell fejteni, hogy ezeket a belső becsléseket és helyettesítő értékeket milyen mértékben használták fel, és hogy milyen belső becsléseket és helyettesítő értékeket alkalmaztak;

- c) amennyiben nincs mód sem kétoldalú alapon beszerezni az érintett információkat, sem belső becsléseket és helyettesítő adatokat használni, vagy ezeket az intézmények nem képesek úgy megtenni, hogy az ne jelentsen számukra vagy partnereik számára túlzott terhet, ezt a tényt a táblát kísérő szöveges magyarázatban indokolniuk kell.

Az a) pont alkalmazásában az intézményeknek tájékoztatniuk kell partnereiket arról, hogy az ilyen információk megadása önkéntes.

(3) Amennyiben az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató másként nem rendelkezik, az intézményeknek 2022. december 31-től a következő időpontokban kell nyilvánosságra hozniuk az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat:

- a) az éves közzétételek esetében: december 31;
b) a féléves közzétételek esetében: minden évben június 30. és december 31.

(*1) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

(*2) A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 097., 2021.3.19., 1. o.).

(*3) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (HL L 198., 2020.6.22., 13. o.).

(*4) A Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. július 6.) az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről (HL L 443., 2021.12.10., 9. o.).”

2. E rendelet I. mellékletének szövege a XXXIX. mellékletként kerül beillesztésre.

3. E rendelet II. mellékletének szövege a XL. mellékletként kerül beillesztésre.

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. november 30-án.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN

Az ESG-kockázatokra vonatkozó prudenciális közzétételek (a CRR 449a. cikke)

INDEX – Az ESG-kockázatokra vonatkozó prudenciális közzétételek (a CRR 449a. cikke)

1. tábla – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

2. tábla – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

3. tábla – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

6. tábla: Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

8. tábla – GAR (%)

9. tábla – Mérséklő intézkedések: BTAR

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

1. tábla – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

A CRR 449a. cikkének megfelelően

Sor száma	Minőségi információk – Szabad formátum	
	Üzleti stratégia és folyamatok	
a)	A környezeti tényezők és kockázatok integrálását célzó intézményi üzleti stratégia, figyelembe véve a környezeti tényezőknek és kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	
b)	A környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésére vonatkozó előretekinthető információkat	
c)	A környezetvédelmi célkitűzések elérését elősegítő, az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekbe irányuló jelenlegi befektetési tevékenységek és (jövőbeli) befektetési célok	
d)	Az új vagy meglévő partnerekkel a környezeti kockázatok mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	
	Irányítás	
e)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a környezeti kockázatok kezelésével összefüggésben, a releváns transzmissziós csatornákra kiterjedően	
f)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a vezető testület által, ennek a szervezeti felépítésre gyakorolt hatása az üzletágakon belül és a belső ellenőrzési funkciókban	
g)	A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti releváns transzmissziós csatornákra kiterjedő visszacsatolást	
h)	A környezeti kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	
i)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	
	Kockázatkezelés	
j)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a kockázati keretrendszerbe	
k)	A környezeti kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalom meghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	
l)	A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	
m)	A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitétségek	

n)	A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	
o)	A kockázati eszközök alkalmazásával kapott eredmények és kimenetek, valamint a környezeti kockázat becsült hatása a tőkére és likviditási kockázati profilra	
p)	Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítását célzó erőfeszítések	
q)	A környezeti kockázatok (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugói) tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eskaláció és kizárás	
r)	A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	

2. tábla – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

A CRR 449a. cikkének megfelelően

Sor száma	Minőségi információk – Szabad formátum	
	Üzleti stratégia és folyamatok	
a)	A társadalmi tényezőknek és kockázatoknak az intézményi üzleti stratégiába való integrálását célzó kiigazítások, figyelembe véve a társadalmi kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	
b)	A társadalmi kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésével kapcsolatos előretekintő információkat	
c)	Az új vagy meglévő partnerekkel a társadalmilag káros tevékenységek mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	
	Irányítás	
d)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a társadalmi kockázatok kezelésével összefüggésben, a partnerek következőkkel kapcsolatos megközelítésére kiterjedően:	
i.	Közösségi és társadalmi tevékenységek	
ii.	Munkavállalói kapcsolatok és munkaügyi normák	
iii.	Fogyasztóvédelem és termékfelelősség	
iv.	Emberi jogok	
e)	A társadalmi tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti visszacsatolást	

f)	A társadalmi kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	
g)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény társadalmi kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	
Kockázatkezelés		
h)	A társadalmi kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalom meghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	
i)	A társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	
j)	A társadalmi kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és eszközök	
k)	A társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	
l)	A társadalmi kockázatok tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eskaláció és kizárás	
m)	A társadalmi kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	

3. tábla – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

A CRR 449a. cikkének megfelelően

Sor száma	Minőségi információk – Szabad formátum	
Irányítás		
a)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszereibe, beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait, valamint gazdasági, környezeti és szociális kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait	
b)	A partner legmagasabb szintű irányító testülete szerepének figyelembevétele a nem pénzügyi beszámolásban	
c)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszerébe, beleértve a következőket:	
i.	Etikai megfontolások	
ii.	Stratégia és kockázatkezelés	
iii.	Inkluzivitás	
iv.	Átláthatóság	
v.	Összeférhetetlenség kezelése	
vi.	Súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció	

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

A partner ágazata	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n	p
	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió EUR)															
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)						Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)							Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték		
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)		
1	Az EU területén összesen															
2	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek															
3	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek															
4	ebből birtokbavételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok															
5	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)															
6	Az EU területén kívül összesen															
7	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek															
8	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek															
9	ebből birtokbavételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok															
10	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)															

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

	a	b	c	d	e
	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest (*)	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma
1					

(*) A világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalata közé tartozó partnerek esetében

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n														
															Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)													
															ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség													
															Lejáratú sávok szerinti bontás					Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékesítés, a hitelkockázatváltásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok		
≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő																							
Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület																												
1 A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat																												
2 B – Bányászat, kőfejtés																												
3 C – Feldolgozóipar																												
4 D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás																												
5 E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés																												
6 F – Építőipar																												
7 G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása																												
8 H – Szállítás, raktározás																												
9 I – Ingatlanügyletek																												
10 Lakóingatlanokkal fedezett hitelek																												
11 Kereskedelmi ingatlanokkal fedezett hitelek																												
12 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok																												
13 Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontható)																												

6. tábla: Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

	Fő teljesítménymutató			% -os lefedettség (az összes eszközön belül) (*)
	Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	
GAR-állomány				
GAR-állományváltozás				

(*) A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p														
																T nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont													
																Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
																A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													
millsó EUR																													
Bruttó könyv szerinti érték																													
Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)																													
Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)																													
Ebből speciális hitelezés																													
Ebből átállás																													
Ebből támogató																													
Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)																													
Ebből speciális hitelezés																													
Ebből alkalmazkodás																													
Ebből támogató																													
Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazítható)																													
Ebből speciális hitelezés																													
Ebből átállás/alkalmazkodás																													
Ebből támogató																													
GAR – A számláiban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																													
1	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																												
2	Pénzügyi vállalatok																												
3	Hitelintézetek																												
4	Hitelek és előlegek																												
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
7	Egyéb pénzügyi vállalatok																												
8	ebből befektetési vállalkozások																												
9	Hitelek és előlegek																												
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
12	ebből vagyonkezelő társaságok																												
13	Hitelek és előlegek																												
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
16	ebből biztosítók																												
17	Hitelek és előlegek																												
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
20	Az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok																												
21	Hitelek és előlegek																												
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
24	Hátartások																												
25	ebből lakóingatlanfedezeti hitelek																												
26	ebből díjmentes konszervatív eladó hitelek																												
27	ebből gépjárműhitelek																												
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																												
29	Lakásfinanszírozás																												
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																												
31	Birokvételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																												
32	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
A GAR kiszámításához használt számlákból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																													
33	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
34	Hitelek és előlegek																												
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
37	Unió kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
38	Hitelek és előlegek																												
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
41	Számmutatási tagok																												
42	Látra szóló bankközi kölcsönök																												
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök																												
44	Egyéb eszközök (pl. cseppérték, törzsei árak stb.)																												
45	A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ																												
A GAR kiszámításához használt számlákból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök																													
46	Kormányzatok																												
47	Központi bankkal szembeni kitétségek																												
48	Kereskedési könyv																												
49	SZÁMLÁKBÓL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
50	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												

8. tábla – GAR (%)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p														
																T nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont, ill. nem nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont													
																Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
																A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													
% (a nevezőben szereplő befektetési eszközök összegéhez viszonyítva)																													
Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)																													
Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)																													
Ebből speciális hitelezés																													
Ebből átállás																													
Ebből támogató																													
Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)																													
Ebből speciális hitelezés																													
Ebből alkalmazkodás																													
Ebből támogató																													
Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazítható)																													
Ebből speciális hitelezés																													
Ebből átállás/alkalmazkodás																													
Ebből támogató																													
GAR – A számláiban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																													
1	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																												
2	Pénzügyi vállalatok																												
3	Hitelintézetek																												
4	Hitelek és előlegek																												
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
7	Egyéb pénzügyi vállalatok																												
8	ebből befektetési vállalkozások																												
9	Hitelek és előlegek																												
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
12	ebből vagyonkezelő társaságok																												
13	Hitelek és előlegek																												
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
16	ebből biztosítók																												
17	Hitelek és előlegek																												
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
20	Az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok																												
21	Hitelek és előlegek																												
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
24	Hátartások																												
25	ebből lakóingatlanfedezeti hitelek																												
26	ebből díjmentes konszervatív eladó hitelek																												
27	ebből gépjárműhitelek																												
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																												
29	Lakásfinanszírozás																												
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																												
31	Birokvételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																												
32	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
A GAR kiszámításához használt számlákból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																													
33	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
34	Hitelek és előlegek																												
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
37	Unió kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
38	Hitelek és előlegek																												
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
41	Számmutatási tagok																												
42	Látra szóló bankközi kölcsönök																												
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök																												
44	Egyéb eszközök (pl. cseppérték, törzsei árak stb.)																												
45	A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ																												
A GAR kiszámításához használt számlákból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök																													
46	Kormányzatok																												
47	Központi bankkal szembeni kitétségek																												
48	Kereskedési könyv																												
49	SZÁMLÁKBÓL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
50	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												

9. tábla – Mérséklő intézkedések: BTAR

9.1. tábla – Mérséklő intézkedések: A BTAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n	p			
		T nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont																		
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)										
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)				ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)				ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)										
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)				ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)				ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)										
		ebből speciális hitelezés		ebből átállás		ebből támogató		ebből speciális hitelezés		ebből alkalmazkodás		ebből támogató		ebből speciális hitelezés		ebből átállás/alkalmazkodás		ebből támogató		
1	GAR-eszközök összesen																			
A GAR kiszámításához használt számlalókat kizárt (a nevezőben szereplő), de a BTAR számlalójában és nevezőjében szereplő eszközök																				
2	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																			
3	Hitelek és előlegek																			
4	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																			
5	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek																			
6	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																			
7	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																			
8	Uniót kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																			
9	Hitelek és előlegek																			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																			
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																			
12	BTAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																			
A BTAR kiszámításához használt számlalókat kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																				
13	Származtatott díjletek																			
14	Látra szóló bankközi kölcsönök																			
15	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök																			
16	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdéi árak stb.)																			
17	A NEVEZŐBEN SZEREPLŐ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																			
A BTAR kiszámításához használt számlalókat és nevezőket egyaránt kizárt egyéb eszközök																				
18	SZÁMLALÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																			
19	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																			

9.2. tábla – BTAR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n	p			
		T nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont: átlagérték vonatkozó fő teljesítménymutató																		
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)										
		A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozás, figyelembe vehető eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozás, figyelembe vehető eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozás, figyelembe vehető eszközök aránya										
		ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható				ebből környezeti szempontból fenntartható										
		ebből speciális hitelezés		ebből átállás		ebből támogató		ebből speciális hitelezés		ebből alkalmazkodás		ebből támogató		ebből speciális hitelezés		ebből átállás/támogató		ebből támogató		
1	BTAR																			
2	ÖSSZ																			
3	Uniót nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																			
4	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																			
5	ebből speciális hitelezést célzó hitelek																			
6	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																			

9.3. tábla – Összefoglaló – BTAR %

Fő teljesítménymutató				%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*
Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Összesen (CCM + CCA)	
BTAR-állomány				
BTAR-állományváltozás				

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések”

	a	b	c	d	e	f
	Pénzügyi instrumentum típusa	Partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat)	A mérséklő intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk
1	Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatónak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok				
2		Nem pénzügyi vállalatok				
3		ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
4		Egyéb partnerek				
5	Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóságnak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok				
6		Nem pénzügyi vállalatok				
7		ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
8		Háztartások				
9		ebből lakóingatlannal fedezett hitelek				
10		ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek				
11		Egyéb partnerek				

II. MELLÉKLET

„XL. MELLÉKLET

Az ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó útmutató

- (1) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat az e mellékletben foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra. Az útmutatót az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott táblázatok és táblák kitöltéséhez kell használni.
- (2) Ezen útmutató alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:
- a) »környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok«: környezeti, társadalmi vagy irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
- b) »környezeti kockázat«: környezeti tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata, beleértve a következő környezetvédelmi célkitűzések megvalósításához szükséges átálláshoz kapcsolódó tényezőket is:
- az éghajlatváltozás mérséklése;
 - az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
 - a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
 - a körforgásos gazdaságra való átállás;
 - a környezetszennyezés megelőzése és csökkentése,
 - a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása
- A környezeti kockázatok fizikai kockázatot és átállási kockázatot foglalnak magukban.
- c) »fizikai kockázat«: az átfogó környezeti kockázat részeként a környezeti tényezők fizikai következményeinek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
- d) »átállási kockázat«: az átfogó környezeti kockázat részeként a környezetileg fenntartható gazdaságra való átállásnak az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
- e) »társadalmi kockázat«: társadalmi tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
- f) »irányítási kockázat«: irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.
- (3) A jelen útmutatóban szereplő, a nemzetközi és uniós szakpolitikai keretekre és a rendelkezésre álló referencia-értékekre való hivatkozások a következőket foglalják magukban: az Egyesült Nemzetek Éghajlatváltozási Keretegyezménye szerint elfogadott Párizsi Megállapodás ((¹)*) (a továbbiakban: a Párizsi Megállapodás), az európai zöld megállapodásról szóló bizottsági közlemény ((²)*), a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((³)*), a 2014/95/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((⁴)*), a Bizottság közleménye – A nem pénzügyi jelentéstételre vonatkozó iránymutatás: Az éghajlattal kapcsolatos információk jelentésére vonatkozó kiegészítés ((⁵)*), az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport (TCFD) ajánlái keretében rendelkezésre bocsátott iránymutatás ((⁶)*), az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése (UNEP FI) ((⁷)*), a Global Reporting Initiative (globális jelentéstételi kezdeményezés) fenntarthatósági beszámolási standardjai ((⁸)*), valamint az ENSZ Felelős Befektetési Elvei ((⁹)*) (UNPRI).

1. táblázat – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk. Szabad formátumban kitölthető szövegmezők a XXXIX. mellékletben feltüntetett minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

- (4) Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 1. táblázat (»A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk«) kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk a környezeti kockázatok üzleti stratégiájukba és folyamataikba, irányítási és kockázatkezelési eljárásaikba való integrálásának bemutatására, beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokra és az egyéb környezeti kockázatokra vonatkozó konkrét információkat is. Ez az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkének az említett rendelet 435. cikkével összefüggésben értelmezett alkalmazásában értendő.

Jogszabályi hivatkozások és útmutató	
Sor száma	Magyarázat
	Üzleti stratégia és folyamatok
a)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek magyarázatot kell adniuk arra, hogy üzleti modelljük, stratégiájuk és folyamataik, valamint pénzügyi tervezésük hogyan integrálja a környezeti tényezőkből eredő kockázatokat (azaz a környezeti kockázatokat), és hogy ezek a kockázatok hogyan alakulhatnak idővel a technológia, a szakpolitikai keret, az üzleti környezet, az érdekelt felek preferenciái és magának a fizikai környezetnek a változásai miatt.
b)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával és c)–f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek meg kell határozniuk a környezeti kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó célkitűzéseket, célértékeket és korlátokat. Az intézményeknek ismertetniük kell azokat a folyamatokat, amelyeket e célkitűzések, célértékek és korlátok meghatározásához használnak. Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ezek a célkitűzések, célértékek és korlátok hogyan kapcsolódnak a jelenlegi nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez, valamint a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.
c)	Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti szempontból fenntartható tevékenységekbe, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkében meghatározott környezetvédelmi – többek között éghajlatváltozási – célkitűzésekhez igazodó tevékenységekbe és ágazatokba irányuló jelenlegi és jövőbeli (tervezett) befektetéseikről. Amennyiben ez az információ az intézmény saját megközelítésétől függ, vagy az intézmény belső feladatmeghatározásán alapul, az intézményeknek közzétételükben ismertetniük kell e megközelítést és a belső feladatmeghatározást.
d)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti tényezőkkel összefüggő kockázatok mérséklését célzó intézkedéseikről. Az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy partnereik milyen mértékben képesek kezelni a környezeti kockázatokat.
	Irányítás
e)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával és 435. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogyan vesz részt vezető testületük a környezeti kockázatok felügyeletében és kezelésében. Az intézményeknek figyelembe kell venniük e környezeti kockázatok (köztük a fizikai, átállási és felelősségi kockázatok) lehetséges transzmissziós csatornáit.
f)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy vezető testületük a kockázatkezelés céljából hogyan integrálja a környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásait az intézmény szervezeti struktúrájába. Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy a vezető testület szintjén végrehajtott intézkedés hogyan jelenik meg üzletágaikban és belső ellenőrzési funkcióikban.

g)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének a–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk kockázatkezelési bizottságaik szervezetéről, valamint a kockázatkezelési keretrendszerben a környezeti kockázatok nyomon követésére és kezelésére vonatkozó feladatok és felelősségi körök felosztásáról, figyelembe véve a fizikai, átállási és felelősségi kockázatok transzmissziós csatornáit.
h)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy milyen módon építik be a környezeti kockázatokot a belső adatszolgáltatási keretükbe és strukturájukba, továbbá tájékoztatást kell nyújtaniuk az említett kockázatokra vonatkozó belső adatszolgáltatás és információcsere gyakorlatáról.
i)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy javadalmazási politikájuk tartalmaz-e a környezeti kockázatokkal kapcsolatos elemeket, valamint azokról a kritériumokról és mérőszámokról, amelyeket a környezeti kockázati megfontolások által a javadalmazás változó összetevőire gyakorolt hatás meghatározásához használnak.
Kockázatkezelés	
j)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak a kockázattolerancia-keretbe való integrálásáról. Az intézményeknek saját kockázati profiljukat és kiterjedéseiket figyelembe véve kell dönteniük a releváns időhorizontról.
k)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti tényezők és kockázatok azonosítására és kezelésére használt módszerekről, fogalom meghatározásokról és standardokról, valamint az említett standardok, fogalom meghatározások és módszerek alapjául szolgáló keretrendszerrel.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ezek a módszerek, fogalom meghatározások és standardok hogyan viszonyulnak az alkalmazandó nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez és a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.</p>
l)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk:</p> <p>a) azokat az eljárásokat, amelyekkel az intézmény azonosítja és nyomon követi a környezeti kockázatokkal szemben érzékeny és sérülékeny tevékenységeit és kiterjedéseit, beleértve az ilyen tevékenységekhez és kiterjedésekhez kapcsolódó ingó és ingatlan eszközöket;</p> <p>b) azokat az eljárásokat, amelyekkel az intézmény azonosítja és nyomon követi azokat a környezeti kockázatokot, amelyek pénzügyileg lényegesek, vagy amelyek ugyan jelenleg nem lényegesek, de a jövőben azzá válhatnak.</p> <p>Azok a tevékenységek, kiterjedések és eszközök, amelyek a környezeti kockázatokkal szemben érzékenyek és sérülékenyek, magukban foglalják a mezőgazdasághoz, a halászathoz, az erdőgazdálkodáshoz, az energiaágazathoz kapcsolódó, különböző tényezők – pl. árvíz, aszály, erdőtüz és a biológiai sokféleség csökkenése – hatására érzékeny tevékenységeket, kiterjedéseket és eszközöket, ezek földrajzi elhelyezkedésével, víztől való függésével vagy más környezeti tényezőkkel és kockázatokkal összefüggésében is. Magukban kell foglalniuk a partner tevékenységének a veszélyeztetett övezetekben való koncentrációját is, és úgy kell tekinteni őket, hogy a partner teljes értékláncára kiterjednek.</p> <p>Az e pontban említett információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek fel kell tüntetniük a lényegességet (ideértve a kettős lényegességet is), amelyet a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((10)*) 98. cikkének (8) bekezdésében említett jelentésben szereplő fogalom meghatározásoknak megfelelően kell értelmezni, és amelynek figyelembe kell vennie a kiterjedések életrajzát, a hitelnyújtást, valamint a partner hitelképességének értékelését és a nyomon követést.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ez az értékelés milyen mértékben terjed ki a releváns transzmissziós csatornákra, beleértve i. az alacsonyabb jövedelmezőséget, ii. az alacsonyabb ingatlanértéket, a háztartások alacsonyabb vagyonát, iii. az alacsonyabb eszközteljesítményt, iv. a megfelelő költségek növekedését és v. a jogi költségek növekedését.</p> <p>Annak az intézménynek, amely nem azonosít lényeges környezeti kockázatot, magyarázatot és indokolást kell adnia ennek okairól, és ismertetnie kell az említett következtetés levonásához vezető módszereket.</p>

m)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott tevékenységeikről, kötelezettségvállalásaikról és kitétségeikről.</p> <p>Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk azokat a módszereket, amelyek segítségével azonosítják a környezeti kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott intézkedéseket és tevékenységeket. Az intézményeknek továbbá tájékoztatást kell nyújtaniuk, hogy az említett tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitétségek milyen mértékben érintik a releváns transzmissziós csatornákat, beleértve i. az alacsonyabb jövedelmezőséget, ii. az alacsonyabb ingatlanértéket, a háztartások alacsonyabb vagyonát, iii. az alacsonyabb eszközteljesítményt, iv. a megfelelési költségek növekedését és v. a jogi költségek növekedését.</p>
n)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközeikről. Ezek az eszközök magukban foglalják a stressztesztet, az érzékenységi elemzést vagy más előretekintő mutatókat, amelyeket a kockázat lényegességétől függően kitétségi szinten, portfóliószinten, partnerszinten vagy ágazati szinten alkalmaznak.</p> <p>A közzétett információkban fel kell tüntetni a vonatkozó végrehajtási eszközök alapjául szolgáló feltételezéseket és módszereket. Az intézményeknek fel kell tüntetniük a környezeti kockázatok számviteli és prudenciális mérőszámok összefüggésében elvégzett értékeléséhez használt időhorizontot, nevezetesen, hogy rövid, közép- vagy hosszú távú időhorizontról van-e szó.</p>
o)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk e tábla n) sorának megfelelően használt kockázati eszközzel végzett értékelés eredményéről.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatnak – beleértve az éghajlatváltozási kockázatot is – az intézmény fizetőképességére, szabályozói tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára gyakorolt, a belső tőke megfelelés-értékelési eljárás (ICAAP) és a likviditási megfelelésének belső értékelési folyamata (ILAAP) keretében becsült hatásáról.</p>
p)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatok kezeléséhez rendelkezésükre álló adatokról és információkról, a jelenleg hiányzó kulcsfontosságú adatokról és információkról, valamint az adathiányok kezelése, az adatok minőségének és pontosságának javítása érdekében hozott intézkedéseikről.</p>
q)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk azokról a korlátokról, amelyeket az üzleti stratégiájuknak megfelelő környezeti célkitűzéseket jelentős mértékben sértő projektek vagy partnerek finanszírozása tekintetében alkalmaznak.</p> <p>Ezeknek a korlátoknak magukban kell foglalniuk az intézmények által a környezeti kockázatok elkerülése vagy mérséklése érdekében a keletkeztetési és a nyomkövetési ponton meghatározott korlátokat, valamint azokat a korlátokat, amelyek jelzik, hogy egy adott kitétség mikor von maga után korrekciós intézkedéseket, további vizsgálatot, belső eszkalációt vagy a portfólióból való kizárást.</p>
r)	<p>Az intézményeknek ismertetniük kell, hogyan jelenítik meg és kapcsolják össze mérlegükben a felmerülő környezeti kockázatok a hitelkockázattal, a likviditási kockázattal, a piaci kockázattal és a működési kockázattal.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, milyen módon értékelik és kezelik az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben reziliens gazdaságra való átállásnak a prudenciális kockázati kategóriákra – többek között a hitelkockázatra, a likviditási kockázatra, a piaci kockázatra és a működési kockázatra – gyakorolt hatását.</p>

2. táblázat – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk. Szabad formátumban kitölthető szövegmezők a XXXVII. mellékletben feltüntetett minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

- (5) Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 2. táblázat (»A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk«) kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk a társadalmi kockázatok üzleti stratégiájukba és folyamataikba, irányítási és kockázatkezelési eljárásaikba való integrálásának bemutatására, az 575/2013/EU rendelet 435. cikkével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban.

Jogszabályi hivatkozások és útmutató	
Sor száma	Magyarázat
Üzleti stratégia és folyamatok	
a)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek ismertetniük kell, hogy üzleti modelljük, stratégiájuk és folyamataik, valamint pénzügyi tervezésük hogyan integrálja a társadalmi tényezőkből eredő kockázatokat (azaz a társadalmi kockázatokat), és hogy ezek a kockázatok hogyan alakulhatnak idővel a technológia, a szakpolitikai keret, az üzleti környezet és az érdekelt felek preferenciáinak a változásai miatt.
b)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával és c)–f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek be kell mutatniuk a társadalmi kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó célkitűzéseket, célértékeket és korlátokat, valamint ismertetniük kell azokat a folyamatokat, amelyeket e célkitűzések, célértékek és korlátok meghatározásához használnak.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy e célkitűzések, célértékek és korlátok hogyan kapcsolódnak az alkalmazandó nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez, valamint a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.</p> <p>A társadalmi szempontok közé tartozik az emberi jogok megsértése, a munkavállalói jogok, a jövedelmi egyenlőtlenség, az emberi jogok hiánya, a fogyasztók biztonsága és védelme, a magánélet védelme, a szegénység és a megkülönböztetésmentesség. Emellett az éghajlatváltozás és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás társadalmi hatásokkal is jár, amelyek magukban foglalják a munkaerőpiac változásait is. Ezek közé tartozik egyes munkahelyek és készségek iránti kereslet csökkenése, új munkahelyek és készségek megjelenése, a fogyasztói preferenciák változása, a résztvevők hajlandósága arra, hogy az éghajlati, környezeti és társadalmi változásokat gyorsan integrálják az általuk ellenőrzött vállalatok folyamataiba, a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (8) bekezdése alapján elfogadott EBH-jelentés 78. pontjában foglaltak szerint.</p>
c)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek ismertetniük kell, miként hoznak intézkedéseket a társadalmi tényezőkhöz kapcsolódó kockázatok csökkentésére, ezen belül miként mérik fel, hogy partnereik mennyire képesek a társadalmi kockázatok kezelésére, és folytatnak-e velük párbeszédet a társadalmi kockázatok mérséklése érdekében.
Irányítás	
d)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával és 435. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogyan vesz részt vezető testületük a társadalmi kockázatok felügyeletében és kezelésében. A tájékoztatásnak ki kell terjednie a vezető testület által alkalmazott megközelítés indoklására, és számos társadalmi tényezőt figyelembe kell vennie. E tényezők közé tartozik az intézmény közösség és társadalom iránti elkötelezettsége, a munkavállalókkal való kapcsolata, a munkaügyi normák betartása, a fogyasztóvédelem és a termékfelelősség, valamint az emberi jogok.
e)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk kockázatkezelési bizottságaik szervezetéről, valamint a kockázatkezelési keretrendszerben a társadalmi kockázatok nyomon követésére és kezelésére vonatkozó feladatok és felelősségi körök meghatározásáról.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi kockázatok értékelésére szánt belső és külső forrásaikról.</p>
f)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy milyen módon építik be a társadalmi kockázatokat a belső adatszolgáltatási keretükbe és strukturájukba, továbbá tájékoztatást kell nyújtaniuk az említett kockázatokra vonatkozó belső adatszolgáltatás és információcsere gyakoriságáról.
g)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy javadalmazási politikájuk tartalmaz-e a társadalmi kockázatokkal kapcsolatos elemeket, valamint azokról a kritériumokról és mérőszámokról, amelyeket a társadalmi kockázati megfontolások által a javadalmazás változó összetevőire gyakorolt hatás meghatározásához használnak.

	Kockázatkezelés
h)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi tényezők és kockázatok azonosítására és kezelésére használt módszerekről, fogalommeghatározásokról és standardokról, valamint az említett standardok, fogalommeghatározások és módszerek alapjául szolgáló keretrendszerrel.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ezek a módszerek, fogalommeghatározások és standardok hogyan viszonyulnak a jelenlegi nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez és a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.</p>
i)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek információt kell szolgáltatniuk arról a folyamatról, amelynek során azonosítják és nyomon követik a társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységeiket és kitétségeiket, ideértve a partnereikhez kapcsolódó és befektetési vagy eszközkezelési tevékenységeiket, valamint az e tevékenységekhez és kitétségekhez kapcsolódó ingó és ingatlan eszközöket is.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról a folyamatról, amelynek során azonosítják és nyomon követik azokat a társadalmi kockázatokat, amelyek pénzügyileg lényegesek, vagy amelyek ugyan jelenleg nem lényegesek, de a jövőben várhatóan azzá válhatnak.</p> <p>Az ilyen, társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységek, kitétségek és eszközök kapcsolódhatnak olyan partnerekhez, akik megsértik a munkajogot, az emberi jogokat vagy más szociális jogszabályokat vagy jogokat, és amelyek ennek következtében perbe foghatók lehetnek. A fokozott társadalmi kockázatot jelentő ágazatok közé tartozhatnak konkrétan a migráns munkavállalókkal, az alacsony bérekkel, a nem megfelelő munkaügyi normákkal vagy a rossz munkakörülményekkel jellemezhető ágazatok, amelyek negatívan hatnak a közösségre, és amelyek nagyobb eséllyel válhatnak nyilvánosság általi vagy politikai ellenőrzés tárgyává.</p>
j)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott tevékenységeikről, kötelezettségvállalásaikról és eszközeikről.</p>
k)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközeikről. Ezek az eszközök magukban foglalják a kitétség, a portfólió, a partner vagy az ágazat szintjén alkalmazott forgatókönyv-elemzést, és olyan tényezőket fednek le, mint a migráció, a demográfiai tendenciák, a munkaerő változása és a technológiai változások.</p> <p>A társadalmi kockázatok közé tartozhat továbbá a fogyasztói magatartás megváltozása, a megkülönböztetéssel és a társadalmi befogadással kapcsolatos kérdések, az egyenlőtlenség növekedése, az éghajlatváltozásnak, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásnak/az éghajlatváltozás mérséklésének és a környezetkárosodásnak a társadalmi hatása.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a forgatókönyv-elemzés elvégzéséhez használt feltételezésekről és módszerekről. Az intézményeknek fel kell tüntetniük a társadalmi kockázatok számviteli és prudenciális mérőszámok összefüggésében elvégzett értékeléséhez használt időhorizontot, nevezetesen, hogy rövid, közép- vagy hosszú távú időhorizontról van-e szó.</p>
l)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk azokról a korlátokról, amelyeket az üzleti stratégiájuknak megfelelő társadalmi célkitűzéseket jelentős mértékben sértő projektek vagy partnerek finanszírozása tekintetében alkalmaznak.</p> <p>Ezeknek a korlátoknak magukban kell foglalniuk az intézmények által a társadalmi kockázatok elkerülése vagy mérséklése érdekében a keletkeztetési és a nyomonkövetési ponton meghatározott korlátokat, valamint azokat a korlátokat, amelyek jelzik, hogy egy adott kitétség mikor von maga után további vizsgálatot, belső eskalációt, korrekciós intézkedéseket vagy a portfólióból való kizárást.</p>
m)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogyan jelenítik meg és kapcsolják össze mérlegükben a felmerülő társadalmi kockázatokat a hitelkockázattal, a likviditási kockázattal, a piaci kockázattal és a működési kockázattal.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon értékelik és kezelik a releváns, társadalmilag káros események prudenciális kockázati kategóriákra – többek között a hitelkockázatra, a likviditási kockázatra, a piaci kockázatra és a működési kockázatra – gyakorolt hatását.</p>

3. táblázat – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk. Szabad formátumban kitölthető szövegmezők a XXXVII. mellékletben feltüntetett minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

- (6) Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 3. táblázat (»Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk«) kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk az irányítási kockázatok irányítási és kockázatkezelési eljárásaikba való integrálásának bemutatására, az 575/2013/EU rendelet 435. cikkével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban.

Jogszabályi hivatkozások és útmutató	
Sor száma	Magyarázat
	Irányítás
a)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon integrálják partnereik irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerükbe.</p> <p>A partner irányítási teljesítményével kapcsolatos megfontolásoknak ki kell terjedniük a partner döntéshozatali, felügyeleti és irányítási folyamataihoz szükséges lépésekre minden szinten, beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait és a gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait is.</p>
b)	<p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, milyen módon veszik figyelembe a partner vezető irányító testületének szerepét a nem pénzügyi beszámolásban, beleértve azt a legfelső szintű bizottságot vagy tisztségviselőt, amely vagy aki hivatalosan felülvizsgálja és jóváhagyja a szervezet fenntarthatósági jelentését, és biztosítja, hogy az minden lényeges témára kiterjedjen.</p>
c)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon integrálják partnereik irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerükbe.</p> <p>Az intézmény partnereinek irányítási teljesítményével kapcsolatos megfontolásoknak a következők mindegyikére ki kell terjedniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) etikai megfontolások, beleértve a magatartás integritását, az értékeket és az etikát, megvesztegetés elleni és korrupcióellenes intézkedések, elszámoltathatóság és jogállamiság; b) stratégia és kockázatkezelés, beleértve a stratégia végrehajtását, az operatív végrehajtást és nyomon követést, a belső kontrollokat, valamint a kockázatkezelési politikákat és eljárásokat; c) inkluzivitás; beleértve a nemek közötti szakadékot és a kisebbségi csoportokból származó személyek képviselőt a vezetésben, továbbá a jövedelmi szakadékot; d) átláthatóság; beleértve a hátrányos megkülönböztetésre, az adózási kötelezettségvállalásokra és kifizetésekre, a lobbitevékenységekre, valamint a szabályokra és követett gyakorlatokra vonatkozó közzétételeket; e) az összeférhetlenség kezelése, beleértve a legmagasabb szintű irányító testületnek az összeférhetlenség elkerülését, kezelését és mérséklését biztosító eljárásait; valamint f) a súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció, beleértve azt is, hogyan működik a partner esetében a súlyos aggályoknak a legmagasabb szintű irányító testület felé való továbbítására hivatott belső folyamat.
	Kockázatkezelés
d)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon integrálják partnereik irányítási teljesítményét saját kockázatkezelési rendszerükbe, a 3. sorban meghatározott szempontok figyelembevételével.</p>

1. tábla – Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átválts potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint. Köött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 1. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk azoknak a kitétségeknek a bemutatására, amelyek fokozottabban ki vannak téve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átváltsból eredő, az intézményt esetlegesen érintő kockázatoknak. Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikke alkalmazásában:
 - a) az intézményeknek információkat kell nyilvánosságra hozniuk a szén-dioxid-kibocsátással kapcsolatos ágazatokban működő nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeikről és e kitétségek minőségéről, beleértve a nemteljesítő státuszt, a 2. szakasz szerinti besorolást és a kapcsolódó céltartalékokat, valamint a lejáratú sávokat;
 - b) az intézményeknek meg kell kezdeniük a partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásaira vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalát, amennyiben azok már rendelkezésre állnak, beleértve az e táblát kísérő szöveges beszámolóban az e kibocsátások kiszámításához használt módszertanra és forrásokra vonatkozó minőségi információkat is. Amennyiben az intézmények még nem kezdték meg partnereik finanszírozási tevékenységeikhez – többek között a hitelezési és befektetési tevékenységekhez – kapcsolódó kibocsátásainak becslését, úgy az ezen információk becslésére és közzétételére szolgáló módszerek alkalmazására irányuló terveikre vonatkozó információkat kell nyilvánosságra hozniuk. Az intézményeknek 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozó időponttal kell megkezdeniük a tábla i–k) oszlopában szereplő információk közzétételét.
2. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges leírásban közölniük kell a nyilvánosságra hozott információkra és a korábbi nyilvánosságra hozatali időszakokhoz képest bekövetkezett változásokra vonatkozó magyarázatokat, valamint ismertetniük kell az említett kitétségeknek a hitel-, piaci, működési, reputációs és likviditási kockázatokra gyakorolt esetleges következményeit.
3. Az intézményeknek a tábla soraiban fel kell tüntetniük a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek, köztük a hitelek és előlegek, a nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékének a gazdasági tevékenységek ágazatai szerinti bontását a gazdasági tevékenységek nomenklatúrájának (NACE) az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben ⁽¹⁾ *) meghatározott kódjai alapján, a partner fő tevékenysége szerint. Azokat a részösszegeket is fel kell tüntetni, amelyek az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal és alágazatokkal szembeni kitétségek bruttó könyv szerinti értékét összesítik. Különösen az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletének A–H. és L. nemzetgazdasági ágaiiban felsorolt ágazatokra kell hivatkozni, amelyek magukban foglalják a kőolaj-, a földgáz-, a bányászati és a szállítási ágazatot mint az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽¹²⁾ *) (6) preambulumbekzdésében meghatározott, az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokat; ezenkívül fel kell tüntetni az említett preambulumbekzdésben nem említett „egyéb ágazatokkal” szembeni kitétségek részösszegét.
4. Az ügyfélszektor NACE szerinti meghatározása a közvetlen partner jellegén alapul. Amennyiben az intézmény partnere holdingtársaság, az intézményeknek a holdingtársaság alá tartozó, finanszírozásban részesülő konkrét kötelezett (ha eltér a holdingtársaságtól) NACE-ágazatát kell figyelembe venniük a holdingtársaság ágazata helyett (azaz a holdingtársaság szóban forgó leányvállalatának ágazatát), különösen azokban az esetekben, amikor a finanszírozásban részesülő kötelezett nem pénzügyi vállalat. Hasonlóképpen, ha az intézmény közvetlen partnere (a kötelezett) különleges célú gazdasági egység (SPV), az intézményeknek a különleges célú gazdasági egység anyavállalatának gazdasági tevékenységéhez tartozó NACE-ágazat alatt kell nyilvánosságra hozniuk a vonatkozó információkat. Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitétségek besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyek az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitétségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitétségek NACE-kódok szerinti megoszlását a relevánsabb vagy meghatározóbb ügyfél jellemzői határozzák meg. Az intézmények a tábla soraiban előírt bontási szintnek megfelelő NACE-kódok szerint kötelesek közzétenni az információkat.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>Bruttó könyv szerinti érték összesen</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeknek, köztük a hiteleknek és előlegeknek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoknak az említett végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében említett bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az értékesítésre tartott eszközök kivételével.</p>

b)	<p>ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontjában és 12. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt partnerekkel szembeni kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p>
c)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)</p> <p>Az intézményeknek azokat a kitettségeket kell feltüntetniük, amelyek környezeti szempontból fenntarthatónak minősülnek, mivel olyan tevékenységeket finanszíroznak, amelyek az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 16. cikkével összhangban hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérséklésének (CCM) környezeti célkitűzéséhez vagy támogatják azt, az e rendelet XXXIX. mellékletének 7. táblájában feltüntetetteknek megfelelően.</p> <p>A GAR számlájában szereplő kitettségek esetében az intézményeknek ezeket az információkat 2024-től kell nyilvánosságra hozniuk; ebben az esetben az első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont 2023. december 31.</p> <p>A BTAR számlájában szereplő, de a GAR számlájában nem szereplő kitettségek esetében az intézményeknek ezeket az információkat elegendő 2025-től nyilvánosságra hozniuk; ebben az esetben az első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont 2024. december 31.</p>
d)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven ⁽¹³⁾*) alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
e)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében meghatározott nemteljesítő kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
f)	<p>Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11., 69., 70., 71., 106. és 110. pontjában meghatározott összegeket kell feltüntetniük.</p>
g)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az intézményeknek a 2. szakaszba sorolt kitettségek halmozott értékvesztési összegét kell megadniuk.</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
h)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett nemteljesítő kitettségeket kell feltüntetniük.</p>

i)

Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO₂-egyenértékben)

Amennyiben az információ rendelkezésre áll, az intézményeknek a 3. körbe tartozó kibocsátásukra vonatkozó becsléseket kell feltüntetniük az (i) oszlopban, tonna szén-dioxid-egyenértékben kifejezve. A közzététel a tábla 2–52. sorában szereplő valamennyi olyan ágazatra és aláágazatra kiterjed, amely jelentős mértékben hozzájárul az éghajlatváltozáshoz, beleértve a kőolaj-, földgáz-, bányászati és szállítási ágazatot is, az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet (6) preambulumbekzdésében meghatározottak szerint.

Az intézményeknek a 3. körbe tartozó kibocsátások becslését a partnerektől gyűjtött kibocsátási információkra és az átlagos ágazati kibocsátásintenzitásra vonatkozó információkra kell alapozniuk. A vállalkozások kibocsátásának becslésére alkalmazott módszerek közé tartozik a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által kidolgozott Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry ^{(14)*} (amely különösen az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport (TCFD) számára releváns) vagy a Carbon Disclosure Project ^{(15)*}.

Az intézményeknek arányos módon kell megbecsülniük a 3. körbe tartozó, ágazatonkénti kibocsátást, többek között úgy, hogy a partnerrel szembeni kitétségeiket (hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök) a partner összes kötelezettségéhez (számviteli kötelezettségéhez és saját tőkéjéhez) viszonyítva veszik figyelembe.

A táblát kísérő szöveges részben az intézményeknek részletes magyarázatot kell adniuk a felhasznált adatforrásokra és a 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátásuk becslésére alkalmazott módszertanra. Az intézményeknek különösen arról kell számot adniuk, hogy a feltüntetett értékek:

- a) jelentett kibocsátások (a kibocsátásokra vonatkozó adatok közvetlenül a hitelfelvevőtől vagy a befektetést befogadó vállalkozástól származnak);
- b) fizikai tevékenységen alapuló kibocsátások (a kibocsátásokat az adatszolgáltató pénzügyi intézmény becsüli a hitelfelvevőtől vagy a befektetést befogadótól gyűjtött, az elsődleges fizikai tevékenységre vonatkozó adatok alapján);
- c) gazdasági tevékenységen alapuló kibocsátások (a kibocsátásokat az adatszolgáltató pénzügyi intézmény becsüli a hitelfelvevőtől vagy a befektetést befogadótól gyűjtött, a gazdasági tevékenységre vonatkozó adatok alapján).

Amennyiben az intézmények még nem kezdték meg a finanszírozási tevékenységeikhez – többek között a hitelezési és befektetési tevékenységekhez – kapcsolódó partnerkibocsátások becslését, úgy azokat az információkat kell nyilvánosságra hozniuk, amelyek az e becslésekhez használt módszerek alkalmazására irányuló terveikre vonatkoznak. Az intézményeknek 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük a tábla i–k) oszlopában szereplő információk közzétételét.

Az intézmények dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat korábban, 2022. december 31-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kezdik közzétenni.

j)	<p>ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások</p> <p>Az intézményeknek partnereik 3. körbe tartozó, az intézmények hitelezési és befektetési tevékenységeihez kapcsolódó kibocsátásait kell feltüntetniük. Amennyiben az intézmények még nem kezdték meg a 3. körbe tartozó kibocsátásaik becslését, a j) oszlopot üresen kell hagyniuk, és a táblát kísérő szöveges részben az e becslésekhez használt módszerek alkalmazására irányuló terveiket kell nyilvánosságra hozniuk.</p> <p>Az intézményeknek a 3. körbe tartozó kibocsátásaikat a legnagyobb gondosság elve alapján a legrelevánsabb ágazatokra kiterjedően kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban a PCAF-módszerrel és az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében foglalt, a 3. körbe tartozó kibocsátásokra vonatkozó fokozatos bevezetésre vonatkozó megközelítéssel.</p> <p>Az intézményeknek a táblában szereplő valamennyi ágazat tekintetében 2024. június 30-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk a partnereik 3. körbe tartozó kibocsátására vonatkozó információkat.</p> <p>Azon ágazatok esetében, ahol az adatokat érintő és módszertani kihívások állnak fenn, az intézményeknek követniük kell a Greenhouse Gas Protocol által kidolgozott módszertant, figyelembe véve annak mind az upstream, mind a downstream tevékenységekre kiterjedő 15 kategóriáját.</p> <p>A TCFD mérőszámokra és célértékekre vonatkozó iránymutatásával összhangban az intézmények nem hallgathatják el az ilyen típusú információk gyűjtésével kapcsolatos kihívásokat, és a lehető legnagyobb mértékben el kell kerülniük a kétszeres beszámítást.</p> <p>Az intézményeknek 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük a tábla j) oszlopában szereplő információk közzétételét.</p> <p>Az intézmények dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat korábban, 2022. december 31-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kezdik közzétenni.</p>
k)	<p>A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik</p> <p>Az intézményeknek a portfólió (a kitettségek bruttó könyv szerinti értéke) azon százalékát kell feltüntetniük, amelyre vonatkozóan a hitelezési és befektetési tevékenységeikhez kapcsolódó 1., 2. és 3. körbe tartozó partnerkibocsátásokat a partnerek által közzétett vagy az intézmény számára kétoldali alapon jelentett információk alapján tudták megbecsülni.</p>
l) – p)	<p>≤ 5 év; > 5 év ≤ 10 év; > 10 év ≤ 20 év; > 20 év; Súlyozott átlagos futamidő</p> <p>Az intézményeknek a kitettségeket az érintett sávba kell sorolniuk a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejétől függően, figyelembe véve a következőket:</p> <p>a) ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejáratú sávba kell besorolni;</p> <p>b) amennyiben egy kitettségnek nincs meghatározott lejárat, és ennek oka nem az, hogy a partner megválaszthatja a törlesztés időpontját, vagy tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök esetében a kitettség összegét a legnagyobb lejáratú sávba („> 20 év”) kell sorolni;</p> <p>c) a kitettségek átlagos futamidejének kiszámításához az intézményeknek az egyes kitettségek futamidejét a kitettségek bruttó könyv szerinti értékével kell súlyozniuk.</p>

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 2. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.

2. A 2010/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((¹⁶)*) és a 2012/27/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((¹⁷)*) elő kívánja segíteni, hogy 2050-re nagymértékben energiahatékony és kibocsátásmentes épületállomány jöjjön létre. A 2010/31/EU irányelv bevezette az energetikai tanúsítványokat mint az épületek energiahatékonyságának javítását szolgáló eszközt. Az energetikai tanúsítvány valamely tagállam vagy az általa kijelölt jogi személy által elismert olyan tanúsítvány, amely feltünteti az épületnek vagy önálló rendeltetési egységének az említett irányelvvel összhangban számított energiahatékonyságát.
3. Ez a tábla a kereskedelmi és lakóingatlannal fedezett hitelek, valamint a birtokbavétellel megszerzett ingatlanbiztosítékok az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. része szerinti bruttó könyv szerinti értékét mutatja. Tartalmazza a biztosítékok energiahatékonyságának szintjére vonatkozó információkat egyrészt a biztosíték kWh/m²-ben mért energiafogyasztása alapján (a tábla b)–g) oszlopa), másrészt egyfelől – tagállamok esetében – a biztosíték a 2010/31/EU irányelv 2. cikke 12. pontjában említett energetikai tanúsítványának címkeje alapján, másfelől – az Unión kívüli kitétségek esetében – az alkalmazandó helyi rendelkezés meghatározása alapján, amennyiben annak kategóriái megfeleltethetők az uniós energetikai tanúsítvány kategóriáinak (a tábla h)–n) oszlopa).
4. Konkrétabban, a b)–g) oszlopban az intézményeknek a kitétségek energiahatékonysági kategóriák szerinti bruttó könyv szerinti értékét kell megadniuk a biztosíték kWh/m²-ben kifejezett fajlagos energiafogyasztása alapján, a biztosíték energetikai tanúsítványán feltüntetettek szerint, vagy ilyen tanúsítvány hiányában az intézmények által becsült módon. Az intézményeknek a tábla 5. és 10. sorában fel kell tüntetniük, hogy az adatok milyen mértékben becslésen, és nem energetikai tanúsítványon alapulnak. A h)–n) oszlopban az intézményeknek a biztosíték energetikai tanúsítványa által csoportosított kitétségek bruttó könyv szerinti értékét kell megadniuk azon biztosítékok esetében, amelyeknél az energetikai tanúsítvány az intézmény rendelkezésére áll.
5. A biztosítékok energetikai tanúsítvány szerinti eloszlásának közzétételkor az intézményeknek az o) oszlopban külön közzé kell tenniük azokat a kitétségeket, amelyek esetében nem rendelkeznek a biztosítéokra vonatkozó energetikai tanúsítványból származó információkkal. Az intézményeknek közzé kell tenniük azon kitétségek százalékos arányát, amelyek biztosítékai vonatkozásában nem rendelkeznek energetikai tanúsítványból származó információkkal, de belső számításokat használnak a biztosíték energiahatékonyságának becslésére (a százalékos arányt a kitétségek bruttó könyv szerinti értéke alapján kell kiszámítani). Az intézményeknek a teljes bruttó könyv szerinti értéket az energiafogyasztási szint és az energetikai tanúsítványban feltüntetett besorolás szerint kell megadniuk, helyszín (uniós és nem uniós terület) alapján történő bontásban, különbséget téve a kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek, a lakóingatlannal fedezett hitelek és a birtokbavétellel megszerzett biztosítékok között.
6. Az olyan harmadik országokban található partnerekkel szembeni kitétségek esetében, ahol nincs egyenértékű energetikai tanúsítvány, az intézményeknek üresen kell hagyniuk a h)–n) oszlopokat. Az intézményeknek azonban az o) és p) oszlopban, valamint adott esetben a b)–g) oszlopban előírt információkat a becsült adatokkal nyilvánosságra kell hozniuk.
7. Az egynél több biztosítékhoz, például két ingatlanhoz kapcsolódó kitétségek esetében a kitétséghez kapcsolódó ingatlanokra vonatkozó energiahatékonysági információkat fel kell osztani és külön kell közzétenni az energiahatékonysági szintek szerint (mind az egyes biztosítékok kWh/m² értékére vonatkozóan a b)–g) oszlopokban, mind pedig energetikai tanúsítványaikra vonatkozóan a h)–n) oszlopokban). Az egyes biztosítékoknak a kitétség bruttó könyv szerinti értékén belüli részesedését a biztosíték értéke alapján kell kiszámítani, és a kitétséget ennek megfelelően kell közzétenni az egyes energiahatékonysági kategóriákban. Például az intézmény 100 000 EUR bruttó könyv szerinti értékű hitellel rendelkezik, amelyet két ingatlan fedez: az „A” és a „B” ingatlan. „A” biztosítéki értéke 80 000 EUR, és energetikai tanúsítványa „A”, míg a „B” ingatlan biztosítéki értéke 70 000 EUR, és energetikai tanúsítványa „D”. Ebben a példában az intézményeknek 53 333 EUR-t (azaz $100\,000 \text{ EUR} * [80\,000 / (80\,000 + 70\,000)]$ EUR-t kell feltüntetniük az „A” energetikai tanúsítványi szinten és 46 667 EUR-t (azaz $100\,000 \text{ EUR} * [70\,000 / (80\,000 + 70\,000)]$) a „D” energetikai tanúsítványi szinten, melyek mindegyike a szóban forgó egyedi hitelnek felel meg.

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos áállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok. Módosítható formátum (rögzített oszlopok, módosítható sorok).

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 3. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.

2. Az intézményeknek ebben a táblában a Párizsi Megállapodás célkitűzéseire való igazodásra irányuló erőfeszítéseikről kell információkat közzétenniük kiválasztott ágazatok esetében. Az igazodásra vonatkozó közzétételnek meg kell mutatnia, hogy a pénzügyi mozgások milyen mértékben állnak összhangban a Párizsi Megállapodásban említett, az üvegházhatásúgáz-kibocsátás csökkentésére és az éghajlatváltozás hatásaival szemben reziliens fejlődésre irányuló pályával. A dekarbonizációt leíró gazdasági forgatókönyv a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) 2050-ig számított nulla nettó kibocsátásra vonatkozó forgatókönyve (NZE2050) ^{(18)*}. Az intézményeknek ezt a forgatókönyvet kell figyelembe venniük. Tekintettel arra, hogy az IEA globális szintű forgatókönyveket és európai szintű konkrét mérőszámokat is közzétett, az intézményeknek globális szinten, illetve – amennyiben rendelkezésre állnak konkrét európai szintű mérőszámok – európai szinten kell mérniük az IEA-forgatókönyv referenciaértékeitől való távolságot.
3. Azoknak az intézményeknek, amelyek már készítettek becslést a Párizsi Megállapodáshoz való ágazati igazodásukról, ebben a táblában kell nyilvánosságra hozniuk ezeket az információkat. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges részben ismertetniük kell az alkalmazott módszert és az adatforrást. Azoknak az intézményeknek, amelyek még nem készítettek becslést az ágazati igazodásra, azokat az információkat kell nyilvánosságra hozniuk, amelyek ezen információk becslésére és közzétételére szolgáló módszerek alkalmazására irányuló terveikre vonatkoznak. Az intézményeknek minden esetben 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük az e táblában szereplő információk közzétételét.
4. Az intézményeknek ebben a táblában a következőket kell nyilvánosságra hozniuk:
 - a) Az a) és b) oszlop: az a) oszlop tartalmazza az ágazatokat (IEA-ágazatok), ahol is az 1–8. sor az ágazatok kötelező minimális körét sorolja fel, a b) oszlop pedig az alágazatokat (NACE-ágazatok, amelyek minimálisan feltüntetendő körét a táblában szereplő „A figyelembe veendő NACE-ágazatok listája” határozza meg).
 - b) Amennyiben az intézmény partnere holdingtársaság, az intézményeknek a holdingtársaság alá tartozó, finanszírozásban részesülő konkrét kötelezett (ha eltér a holdingtársaságtól) NACE-ágazatát kell figyelembe venniük a holdingtársaság ágazata helyett, különösen azokban az esetekben, amikor a kötelezett nem pénzügyi vállalat. Hasonlóképpen, ha az intézmény közvetlen partnere (a kötelezett) különleges célú gazdasági egység (SPV), az intézményeknek a különleges célú gazdasági egység anyavállalatának gazdasági tevékenységéhez tartozó NACE-ágazat alatt kell nyilvánosságra hozniuk a vonatkozó információkat.
 - c) Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitétség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitétségek vállalásában. Az intézmények a b) oszlopban előírt bontási szintnek megfelelő NACE-kódok szerint teszik közzé az információkat.
 - d) A c) oszlop: az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt, az a) és b) oszlop szerinti ágazatokba tartozó nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeknek, köztük a hiteleknek és előlegeknek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoknak az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni, a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az értékesítésre tartott eszközök kivételével.
 - e) A d) és e) oszlop: az intézmény által alkalmazott igazodási mérőszám(ok) és a mérőszám legközelebbi referenciaéve az egyes ágazatokra vonatkozóan. Az intézményeknek a 2050-ig elérendő nulla nettó kibocsátásra vonatkozó forgatókönyvhöz (NZE2050) viszonyított igazodási mérőszám(oka)t kell alkalmazniuk. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a mérőszámok lehetővé tegyék az intézmények által finanszírozott termelési kapacitások átfogó közzétételét, és magukban foglalják az összes releváns, finanszírozott szén-dioxid-intenzív tevékenységet. A tábla példaként felsorol néhány mérőszámot. Az intézményeknek minden szektorra vonatkozóan több, finanszírozási tevékenységük szempontjából releváns mérőszámot kell nyilvánosságra hozniuk. Ezeknek tartalmazniuk kell kibocsátás-intenzitási mérőszámokat, technológiamixen alapuló mérőszámokat és termelésen alapuló mérőszámokat. Az intézményeknek a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó mögöttes eszközök és tevékenységek értékelésére kell támaszkodniuk.

Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, az értékeket az adott ágazatra és igazodási mérőszámra vonatkozóan kell megadni. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, a kitétség bruttó könyv szerinti értékét a partnerek tevékenységének megoszlása, például a partnerek tevékenységenkénti árbevétele alapján kell az egyes ágazatokhoz és az igazodási mérőszámokhoz rendelni.

Az intézményeknek a b) oszlopban feltüntetett ágazatok és a d) oszlopban feltüntetett igazodási mérőszámok minden egyes releváns kombinációjára vonatkozóan egy-egy sort kell beilleszteniük a táblába.

- f) Az f) oszlop: a d) oszlop mérőszáma(i) és a 2050-ig elérendő nulla nettó kibocsátásra vonatkozó forgatókönyv (NZE2050) 2030. évi adatpontjai közötti eltérést kell százalékpontban kifejezni. Ez az eltérés a forgatókönyvben szereplő mutató 2030-ra vonatkozó értékéhez való igazodás jelenlegi mértékét mutatja, és az eltérést a d) oszlopban szereplő mutató és az IEA 2030-ra vonatkozó forgatókönyv-előrejelzés közötti különbségként kell kifejezni, elosztva a forgatókönyvi referenciamutatóval, és átszámítva százalékos értékekre.

Az intézmények az IEA honlapján megtalálhatják a releváns információkat és a 2030-ra vonatkozó, ágazatonként alkalmazandó forgatókönyvi mutatókat. Az intézményeknek az IEA által évente kiadott „Net Zero by 2050 – A Roadmap for the Global Energy Sector” című publikációt ⁽¹⁹⁾ kell használniuk. A konkrét adatpontok és mutatók letölthetők a „Net Zero by 2050” forgatókönyvben szereplő Excel-táblázatból.

A kitettségek mögöttes tevékenysége csökkenő referenciamutatók (szén-dioxid-intenzív tevékenységek) esetében akkor tekinthető a forgatókönyvhöz igazodónak, ha a mutató értéke alacsonyabb, mint a referenciamutató, növekvő referenciamutató (alacsony szén-dioxid-kibocsátású tevékenységek) esetében pedig akkor, ha értéke magasabb, mint a referenciamutató.

$$Distance = \frac{Metric\ at\ reference\ year - (IEA\ scenario\ metric\ in\ 2030)}{(IEA\ scenario\ metric\ in\ 2030)} * 100$$

- g) A g) oszlop: az intézményeknek az e) oszlopban feltüntetett referenciaévtől számított 3 évre és a d) oszlopban jelzett igazodási mérőszámra vonatkozó célértéke. A g) oszlopban kell feltüntetni azt a portfóliókiigazítási pályát és célértékeket, amelyek azt szolgálják, hogy az intézmény hosszú távon az IEA forgatókönyvének megfelelő pályán maradjon.

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 4. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek ebben a táblában összesített információkat kell nyilvánosságra hozniuk azon kitettségeikről, amelyek a világ legnagyobb szén-dioxid-kibocsátású vállalataival szemben állnak fenn. Összesített és anonimizált információkat kell feltüntetniük a legfeljebb 20 olyan partnerrel szembeni kitettségek bruttó könyv szerinti értékéről, amelyek a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalata közé tartoznak. Az információknak nyilvánosan hozzáférhető, megbízható és pontos adatokon kell alapulniuk. A legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalatok azonosítására szolgáló adatforrások közé tartozik a Carbon Disclosure Project, a Climate Accountability Institute és a Thompson Reuters legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalatokat tartalmazó adatbázisa (Carbon Majors Database) és vonatkozó jelentései.
3. Az intézményeknek a közzétételt kísérő szöveges magyarázatban fel kell tüntetniük az általuk felhasznált adatok forrását. Amennyiben az intézmények nem képesek azonosítani a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalkozásával szembeni kitettségeiket, magyarázatot kell adniuk arra, miért nem tüntették fel e kitettségeket, ideértve azt az esetet is, ha nincsenek kitettségeik a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátású vállalkozásával szemben.

	Oszlop	Útmutató
a)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	<p>A 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározottak szerinti bruttó könyv szerinti érték. Idetartoznak az említett végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket és az értékesítésre tartott eszközöket.</p> <p>Az intézmény azon legfeljebb 20 partnerével szembeni összesített kitettségeket kell figyelembe venni, amelyek a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalata közé tartoznak.</p>

b)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest	Az intézményeknek itt az a) oszlopban feltüntetett aggregált bruttó könyv szerinti érték és a banki könyvben szereplő kitétségeik az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében említett teljes bruttó könyv szerinti értékének hányadosát kell közzétenniük, utóbbiak közé számítva az említett végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, kivéve a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket és az értékesítésre tartott eszközöket.
c)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzéséhez hozzájáruló, környezeti szempontból fenntartható kitétségek aggregált bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük. Az összegnek különleges célú hitelezés esetében a finanszírozott tevékenység célján, vagy a partner arra vonatkozó információin kell alapulnia, hogy gazdasági tevékenységei milyen mértékben igazodnak az (EU) 2020/852 rendelethez az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése tekintetében (árbevételének mekkora százaléka járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozás mérsékléséhez). Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első nyilvánosságágra hozatali vonatkozási időponttal kell először közzétenniük.
d)	Súlyozott átlagos futamidő	Az intézményeknek a számításban figyelembe vett kitétségek átlagos futamidejét kell megadniuk, súlyozva a kitétségek bruttó könyv szerinti értékével.
e)	A figyelembe vett vállalatok száma	Az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy az aggregált bruttó könyv szerinti értéket hány vállalat figyelembevételével számították ki.

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 5. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek ebben a táblában a krónikus és akut éghajlati veszélyek által fenyegetett, a banki könyvben szereplő kitétségekre vonatkozó információkat kell feltüntetniük gazdasági tevékenységi ágazatok (NACE-osztályozás) szerinti bontásban, valamint a partner tevékenysége vagy a biztosíték földrajzi elhelyezkedése szerinti bontásban azon ágazatok és földrajzi területek vonatkozásában, amelyeket éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események érintenek. Az említett, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek közé tartoznak a hitelek és előlegek, a nem kereskedési vagy értékesítési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, az ingatlanl fedezett hitelek és a birtokbavétellel megszerzett ingatlanbiztosítékok.
3. Az éghajlattal kapcsolatos konkrét veszélyeknek kitett földrajzi területek azonosításához az intézményeknek a külön erre a célra létrehozott portálokat és adatbázisokat kell használniuk. Az éghajlatváltozási eseményekre érzékeny helyszínek jellemzőire vonatkozó információk beszerzéséhez az intézmények használhatják az uniós szervek és a nemzeti kormányzati hatóságok – többek között meteorológiai, környezetvédelmi, statisztikai hivatalok vagy földtudományi szervezetek – által rendelkezésre bocsátott adatforrásokat. Az éghajlatváltozással összefüggő kockázatok által fenyegetett földrajzi területek azonosításához például az alábbi adatforrások használhatók ^{(20)*}: GFDRR – ThinkHazard! (hőhullám, vízhiány, aszály, árvíz, erdőtűz, hurrikán, földcsuszamlás); PREP – PREPdata (tengerpart menti áradás, szélsőséges hőség, földcsuszamlás, vízhiány, aszály, erdőtűz); WRI – Aqueduct Water Risk Atlas (árvíz, tengerpart menti áradás, vízhiány, aszály) Swiss Re – CatNet® (árvíz, trópusi ciklon (hurrikán és tájfun), erdőtűz); Világbank – Climate Change Knowledge Portal (szélsőséges hőség, szélsőséges csapadék, aszály); PCA – Global Drought Risk platform (aszály); NOAA – Historical hurricane tracks (trópusi ciklon (hurrikán és tájfun)).

4. Amennyiben az intézmény partnere holdingtársaság, az intézményeknek a holdingtársaság alá tartozó, finanszírozásban részesülő konkrét kötelezett (ha eltér a holdingtársaságtól) NACE-ágazatát kell figyelembe venniük, különösen azokban az esetekben, amikor a kötelezett nem pénzügyi vállalat. Hasonlóképpen, ha az intézmény közvetlen partnere (a kötelezett) különleges célú gazdasági egység (SPV), az intézményeknek a különleges célú gazdasági egység anyavállalatának gazdasági tevékenységéhez tartozó NACE-ágazat alatt kell nyilvánosságra hozniuk a vonatkozó információkat. Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik a legrelevánsabb vagy meghatározóbb volt a tekintetben, hogy az intézmény vállalta a kitettséget. Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitettségek NACE-kódok szerinti besorolását a relevánsabb vagy meghatározóbb ügyfél jellemzői alapján kell meghatározni.
5. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat a legnagyobb gondosság elve alapján kell nyilvánosságra hozniuk, és a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell azokat az információforrásokat és módszereket, amelyeket az éghajlatváltozás fizikai kockázatának kitett kitettségek azonosításához használtak.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás káros fizikai hatásai által érintett földrajzi területeket kell lefedniük. E földrajzi területek közé tartoznak azok az országok vagy egyéb földrajzi vagy közigazgatási egységek, ahol a partner tevékenykedik vagy a biztosíték található, és amelyek krónikus vagy akut éghajlati eseményeknek vannak kitéve. A kitettségek földrajzi lefedettsége tekintetében az intézményeknek a statisztikai célú területi egységek némenklatúrájában (NUTS) megadott területi egységek szintjét kell értelemszerűen alkalmazniuk.</p>
b)	<p>Bruttó könyv szerinti érték</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségeknek, köztük a hiteleknek és előlegeknek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoknak az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az értékesítésre tartott eszközök kivételével.</p>
c)–o)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, amelyekre hatással lehetnek az éghajlatváltozás okozta fizikai események. Az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értéke megegyezhet a tábla b) oszlopában feltüntetett teljes kitettségértékkel, vagy annak részét képezheti.</p>
c)–g)	<p>Lejáratú sávok szerinti bontás</p> <p>A kitettségeket a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejétől függően kell az egyes sávokba besorolni, figyelembe véve a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejáratú sávba kell besorolni; b) Ha egy kitettségnek nincs meghatározott futamideje, és ennek más oka van, mint hogy a partner választhatja meg a visszafizetés idejét, e kitettség összegét a „> 20 év” oszlopban kell feltüntetni. c) a kitettségek átlagos futamidejének kiszámításához az intézményeknek az egyes kitettségek futamidejét a kitettségek bruttó könyv szerinti értékével kell súlyozniuk.
h)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek csak a krónikus éghajlatváltozási események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, ezen események alatt értve az időjárás és az éghajlat fokozatos változásához kapcsolódó és a gazdasági kibocsátásra és termelékenységre esetlegesen hatást gyakorló veszélyeket.</p>

i)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek csak az akut éghajlatváltozási események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, ezen események alatt értve azokat a veszélyeket, amelyek az ingatlan és ingó vagyon hirtelen károsodásához, az ellátási láncok zavarához és az eszközök értékcsökkenéséhez vezethetnek.</p>
j)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek a h) és i) oszlopban említett, mind a krónikus, mind az akut éghajlatváltozási események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p>
k)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
l)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett azon nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, amelyekre hatással lehetnek az éghajlatváltozás okozta események.</p>
m), n), o)	<p>Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11., 69., 70., 71., 106. és 110. pontjában említett összegeket kell feltüntetniük.</p>
n)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az intézményeknek a 2. szakaszba sorolt kitettségek halmozott értékvesztési összegét kell feltüntetniük.</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
o)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett nemteljesítő kitettségek halmozott értékvesztését, hitelkockázat miatti negatív valósérték-változásának halmozott összegét és a nemteljesítő kitettségekhez rendelhető céltartalékokat kell feltüntetniük.</p>

6. tábla – Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI).

Kötött formátum.

1. Az intézményeknek a 6. táblában áttekintést kell nyújtaniuk a XXXIX. melléklet 7. és 8. táblája alapján kiszámított fő teljesítménymutatókról, beleértve az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ((²¹)*) említett zöldeszköz-arányt is.

2. Bár az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet azt írja elő a szervezetek számára, hogy kétszer becsülik meg és tegyék közzé a zöldeszköz-arányt (GAR) – egyszer az általános hitelezés vonatkozásában a nem pénzügyi vállalat partnerrel szembeni azon kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó árbevételt generáló tevékenységeket finanszíroznak, másodszor a partnerrel szembeni ugyancsak általános célú azon hitelezési kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó tőkekiadással (CAPEX) járó tevékenységeket finanszíroznak –, ebben a táblában az intézményeknek csak egyszer kell közzétenniük a GAR-t, kizárólag az általános célú hitelezésre vonatkozó árbevétel-alapú taxonómiai igazodás tekintetében.
3. Az állományi változó („GAR-állomány” sor) esetében az „Éghajlatváltozás mérséklése”, az „Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás” és e kettő együttes értéke megfelel a 8. tábla b), g) és l) oszlopában szereplő fő teljesítménymutatóknak. Hasonlóképpen, az állományváltozás („GAR-állományváltozás” sor) esetében az „Éghajlatváltozás mérséklése”, az „Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás” és e kettő együttes értéke megfelel a 8. tábla 1. sorának r), w) és ab) oszlopában szereplő fő teljesítménymutatóknak.
4. A lefedettségre vonatkozó információkat a GAR-állomány vonatkozásában a 8. tábla 1. sorának p) oszlopában, a GAR-állományváltozás vonatkozásában pedig az af) oszlopban kell megadni.
5. Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben a GAR tekintetében megjelölt első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal.

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 7. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek ebben a táblában a banki könyvben szereplő hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell közzétenniük partnertípusok szerinti bontásban – ideértve a pénzügyi vállalatokat, a nem pénzügyi vállalatokat, a háztartásokat, a helyi önkormányzatokat, valamint a háztartásoknak nyújtott ingatlanhiteleket –, továbbá ebben a táblában kell közzétenni az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos, az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezetvédelmi célkitűzések tekintetében a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó kitétségek mértékét.
3. Konkrétabban, az intézményeknek ebben a táblában fel kell tüntetniük a GAR (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti kiszámításához szükséges információkat. Bár az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet azt írja elő az intézmények számára, hogy kétszer becsülik meg és tegyék közzé a zöldeszköz-arányt (GAR)– egyszer a nem speciális célú hitelezés vonatkozásában (általános célú hitelezés) a partnerrel (nem pénzügyi vállalat) szembeni azon kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó árbevételt generáló tevékenységeket finanszíroznak, másodszor a partnerrel szembeni ugyancsak általános célú azon hitelezési kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó tőkekiadással (CAPEX) járó tevékenységeket finanszíroznak –, ebben a táblában az intézményeknek csak egyszer kell közzétenniük a GAR-t, kizárólag az általános célú hitelezésre vonatkozó árbevétel-alapú taxonómiai igazodás tekintetében.
4. Az intézményeknek ezen adatok alapján kell kiszámítaniuk és nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett GAR-t. A megadott információknak az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett célokhoz, az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz kell kapcsolódniuk.
5. Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk, amely az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben a GAR tekintetében megjelölt első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>Bruttó könyv szerinti érték</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p>

b)	<p>ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ((²²)* I. mellékletében meghatározottak szerint a taxonómian alapuló megfelelő környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns ágazatokkal (4 szintű NACE-kód) szembeni figyelembe vehető kitettségek bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) pontjával és 10. cikkével összhangban az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése alá tartozó releváns ágazatokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
c)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletében meghatározottak szerint környezeti szempontból fenntartható, figyelembe vehető kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) pontjával és 10. cikkével összhangban az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitettségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert (speciális hitelezés, beleértve az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletében említett projektfinanszírozási hiteleket), az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból. Ez azon alapul, hogy a finanszírozott projekt az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikkével összhangban milyen mértékben járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozás mérsékléséhez, vagy az említett rendelet 16. cikkével összhangban támogató tevékenység, és megfelel-e az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban a partnertől kapott, az említett rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból származó árbevétel arányára vonatkozó információk alapján kell feltüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.</p> <p>Minden kitettséget csak egyszer lehet figyelembe venni, és csak egy környezetvédelmi célkitűzéshez lehet hozzárendelni. Amennyiben valamely kitettség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>
d)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>A speciális hitelezési kitettség az (EU) 575/2013 rendelet 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettség. Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) pontjával és 10. cikkével összhangban az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitettségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, a speciális hitelezés esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben minősül környezeti szempontból fenntarthatónak annak alapján, hogy az adott projekt milyen mértékben és arányban járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozás mérsékléséhez az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikkével összhangban (projektspecifikus információ), vagy a 16. cikkel összhangban támogató tevékenységként, megfelelően az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak. Az intézményeknek átlátható tájékoztatást kell nyújtaniuk a speciális hitelezéssel finanszírozott gazdasági tevékenységek típusairól. Amennyiben valamely kitettség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>

e)	<p>ebből átállás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikke.</p>
f)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p>
g)	<p>ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. mellékletében meghatározottak szerint a taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal (4 szintű NACE-kód) szembeni figyelembe vehető kitétségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének b) pontjával és 11. cikkével összhangban az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése alá tartozó releváns ágazatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük.</p>
h)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet II. mellékletében meghatározottak szerint környezeti szempontból fenntartható, figyelembe vehető kitétségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének b) pontjával és 11. cikkével összhangban az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitétségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, a speciális hitelezés esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitétség milyen mértékben minősül környezeti szempontból fenntarthatónak annak alapján, hogy a finanszírozott projekt milyen mértékben és arányban járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikkével összhangban (projektspecifikus információ), vagy a 16. cikkel összhangban támogató tevékenységként, megfelelően az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban a partnertől kapott, az említett rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból származó árbevétel arányára vonatkozó információk alapján kell feltüntetniük, hogy a kitétség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.</p> <p>Minden kitétséget csak egyszer lehet figyelembe venni, és csak egy környezetvédelmi célkitűzéshez lehet hozzárendelni. Amennyiben valamely kitétség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>

i)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>A speciális hitelezési kitettség az (EU) 575/2013 rendelet 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettség.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének b) pontjával és 11. cikkével összhangban az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitettségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek a partnertől származó információk felhasználásával kell feltüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, a speciális hitelezés esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben minősül környezeti szempontból fenntarthatónak annak alapján, hogy az adott projekt milyen mértékben és arányban járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikkével összhangban (projektspecifikus információ), vagy a 16. cikkel összhangban támogató tevékenységként, megfelelően az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak. Az intézményeknek átlátható tájékoztatást kell nyújtaniuk a speciális hitelezéssel finanszírozott gazdasági tevékenységek típusairól. Amennyiben valamely kitettség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>
j)	<p>ebből alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikke. Azok a tevékenységek tartoznak ide, amelyek nem támogató tevékenységek.</p>
k)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p>
l)	<p>ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek e tábla b) és g) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
m)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek e tábla c) és h) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
n)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>A speciális hitelezési kitettség az (EU) 575/2013 rendelet 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettség.</p> <p>Az intézményeknek e tábla d) és i) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
o)	<p>ebből átállás/alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 11. cikke.</p> <p>Az intézményeknek e tábla e) és j) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>

p)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek e tábla f) és k) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
Sor	Útmutató
	<p>GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</p> <p>A figyelembe vehető kitettségek azok a kitettségek, amelyek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételi követelmények hatálya alá tartozó partnerekkel és eszközosztályokkal kapcsolatosak.</p>
1.	<p>A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök</p> <p>Az intézményeknek a banki könyvbe sorolt hiteleket és előlegeket és a banki könyvbe sorolt, nem kereskedési céllal és nem értékesítésre tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközöket kell feltüntetniük, az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározottak szerint.</p>
2.	<p>Pénzügyi vállalatok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának c) és d) alpontjában említett kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
3.	<p>Hitelintézetek</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának c) alpontjában említett kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
4., 9., 13., 17., 21., 34., 40.	<p>Hitelek és előlegek</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. pontjában meghatározott hiteleket és előlegeket kell feltüntetniük.</p>
5., 10., 14., 18., 22., 37., 41.	<p>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 31. pontjában meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell feltüntetniük.</p>
6., 11., 15., 19., 23., 38., 42.	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat kell feltüntetniük. A banki könyvben szereplő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok magukban foglalják a társult vállalkozásokban, közös vállalkozásokban és leányvállalatokban lévő olyan befektetéseket, amelyek nincsenek teljes mértékben vagy arányosan konszolidálva.</p>
7.	<p>Egyéb pénzügyi vállalatok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának d) alpontjában említett egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
8.	<p>ebből befektetési vállalkozások</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában meghatározott befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.</p>

12.	<p>ebből vagyongazdálkodó társaságok</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 19. pontjában meghatározott vagyongazdálkodó társaságokkal szembeni kitételeket kell feltüntetniük.</p>
16.	<p>ebből biztosítók</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott biztosítókkal szembeni kitételeket kell feltüntetniük.</p>
20.	<p>Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában említett azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitételeket kell feltüntetniük, amelyek a 2014/95/EU irányelv (a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv, NFRD) szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartoznak.</p>
24.	<p>Háztartások</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának f) alpontjában meghatározott hiteleket és előlegeket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek kétoldalúan kell információkat gyűjteniük partnereiktől a hitelnyújtási folyamat, valamint a rendszeres hitel felülvizsgálati és -ellenőrzési folyamat révén.</p>
25.	<p>ebből lakóingatlan fedezett hitelek</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontjának a) alpontjában meghatározott lakóingatlan fedezett hiteleket és előlegeket kell feltüntetniük.</p> <p>E kitételegeknek az (EU) 2020/852 rendelethez való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>
26.	<p>ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek</p> <p>Az intézményeknek a háztartások számára lakóhelyük korszerűsítése céljából nyújtott hiteleket kell feltüntetniük.</p> <p>E kitételegeknek az (EU) 2020/852 rendelethez való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>
27.	<p>ebből gépjárműhitelek</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontja b) alpontjának ii. alpontjában említett gépjárműhiteleket, valamint a gépjárművásárlásra nyújtott egyéb hiteleket kell feltüntetniük, amelyeket az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve értékelnek a járművek finanszírozására, bérletére és lízingjére vonatkozó, az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 6.5. szakaszának megfelelő technikai vizsgálati kritériumokkal összhangban, az alapul szolgáló jármű energiahatékonysága alapján.</p>
28.	<p>Helyi önkormányzatok finanszírozása</p> <p>Ez a sor a tábla 29. és 30. sorának összege.</p>

29.	<p>Lakásfinanszírozás</p> <p>Az intézményeknek a köztulajdonú bérlakások beszerzésének finanszírozása céljából a helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket kell feltüntetniük.</p>
30.	<p>Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás</p> <p>Az intézményeknek a köztulajdonú bérlakások beszerzésének finanszírozásától eltérő célból nyújtott, helyi önkormányzatokkal szembeni speciális hitelezési kitétségeket kell feltüntetniük.</p>
31.	<p>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 341. pontjában meghatározott birtokbavétellel megszerzett biztosítékokat kell feltüntetniük.</p>
32.	<p>GAR-eszközök összesen</p> <p>A feltüntetett érték megegyezik a tábla 1. sorában feltüntetett értékkel.</p>
	<p>A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</p>
33.	<p>Uniós nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük, amelyek az Unióban vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.</p>
37.	<p>Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük, amelyek az Unión kívül vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.</p>
	<p>A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</p>
41.	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 10. szakaszában meghatározott, nem kereskedési céllal tartott származtatott ügyleteket kell feltüntetniük.</p>
42.	<p>Látra szóló bankközi kölcsönök</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 3. pontjában meghatározott egyéb látra szóló betéteket kell feltüntetniük.</p>
43.	<p>Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 1. pontjában meghatározott készpénzt kell feltüntetniük.</p>
44.	<p>Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak stb.)</p> <p>Az intézményeknek az e tábla 41., 42. és 43. sorában nem szereplő egyéb, a mérlegükben szereplő eszközöket kell feltüntetniük.</p>

45.	A nevezőben (GAR) szereplő összes eszköz Ez a sor a tábla 32., 33., 37. és 41–44. sorának összege.
	A GAR kiszámításához használt számlálóból és a nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök
46.	Kormányzatok Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjában említett államháztartásokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük, kivéve az e tábla 29. és 30. sorában szereplő kitettségeket.
47.	Központi bankkal szembeni kitettségek Az intézményeknek a központi bankokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.
48.	Kereskedési könyv Az intézményeknek az alkalmazandó számviteli elvekben meghatározott kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközöket kell feltüntetniük.
49.	Számlálóból és nevezőből kizárt eszközök összesen Ez a sor a tábla 46., 47. és 48. sorának összege.
50.	Eszközök összesen Ez a sor a tábla 45. és 49. sorának összege.

8. tábla – GAR (%)

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 8. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek a 7. táblában közzétett adatok alapján kell kiszámítaniuk és nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett GAR-t.
3. E tábla célja annak bemutatása, hogy az intézmények tevékenységei milyen mértékben minősülnek környezeti szempontból fenntarthatónak az (EU) 2020/852 rendelet 3. és 9. cikkével összhangban. Ennek alapján az érdekelt felek képet kapnak az éghajlatváltozással összefüggő átállási és fizikai kockázatok mérséklése érdekében az intézmények által hozott intézkedésekről.
4. Az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet előírja az intézmények számára, hogy kétszer becsüljék meg és tegyék közzé a GAR-t: egyszer az általános hitelezés vonatkozásában a nem pénzügyi vállalat partnerrel szembeni azon kitettségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó árbevételt generáló tevékenységeket finanszíroznak, másodszor a partnerrel szembeni ugyancsak általános célú azon hitelezési kitettségek alapján, amelyek az (EU) 2020/852 rendelethez igazodó tőkekiadással (CAPEX) járó tevékenységeket finanszíroznak. Ebben a táblában az intézmények a GAR-t csak az egyik módon, az igazodást a partner árbevétele alapján számítva tüntethetik fel, és csak az általános célú hitelezés tekintetében.
5. Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben a GAR tekintetében megjelölt első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozó eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendeletben említett tevékenységeket finanszírozó eszközök állományának (azaz a figyelembe vehető eszközöknek) a lefedett eszközök teljes állományához viszonyított arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla b) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében a taxonómia szempontjából releváns, az (EU) 2020/852 rendeletben említett ágazatok finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
b)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományának (az igazodó eszközöknek) a figyelembe vehető eszközök állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla c) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható ágazatok finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett kitessegek bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
c)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó speciális hitelezésként besorolt eszközállományának a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla d) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
d)	<p>ebből átállás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében az átállási tevékenységekhez kapcsolódó eszközállományának a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla e) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>

e)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla f) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
f)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek a taxonómia szempontjából releváns tevékenységeket finanszírozó eszközállománynak (a figyelembe vehető eszközöknek) a lefedett eszközök teljes állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla g) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
g)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállománynak (az igazodó eszközöknek) a figyelembe vehető eszközök állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla h) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett kitessegek bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
h)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó speciális hitelezésként besorolt eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla i) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>

i)	<p>ebből alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az alkalmazkodási tevékenységekhez kapcsolódó eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla j) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
j)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla k) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
k)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközállománynak (a figyelembe vehető eszközöknek) a lefedett eszközök teljes állományához viszonyított arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla l) oszlopához tartozó útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető kitétségek bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
l)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállománynak a figyelembe vehető eszközök állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla m) oszlopához tartozó útmutatóban említett, környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>

m)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó speciális hitelezésként besorolt eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla n) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
n)	<p>ebből átállás/alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 11. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány a d) és az i) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>
n)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány az e) és a j) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>
p)	<p>Az összes lefedett eszköz aránya</p> <p>Az intézményeknek a GAR által lefedett összes eszköz részarányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla l) oszlopához tartozó útmutatóban említett, lefedett eszközállomány bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla 50. sorához tartozó útmutatóban említett, az intézmény mérlegében szereplő eszközök teljes állományának bruttó könyv szerinti értéke.</p>
q)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében taxonómiai szempontból releváns tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek (azaz figyelembe vehető eszközöknek) az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla b) oszlopának megfelelő útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

r)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla c) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
s)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó, a speciális hitelezés körébe sorolt új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla d) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
t)	<p>ebből átállás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében az átállási tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla e) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

u)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla f) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
v)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az (EU) 2020/852 rendelet által lefedett tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla g) oszlopának megfelelő útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
w)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla h) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

x)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó, a speciális hitelezés körébe sorolt új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla i) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
y)	<p>ebből alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az átállási tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla j) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
z)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla k) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

aa)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla l) oszlopának megfelelő útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
ab)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla m) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
ac)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó, a speciális hitelezés körébe sorolt új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla n) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
ad)	<p>ebből átállás/alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 11. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány a t) és az y) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>
ae)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány az u) és a z) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>

af)	<p>Az összes lefedett új eszköz aránya</p> <p>Az intézményeknek a GAR által lefedett összes új eszköz részarányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla 1. sorához tartozó útmutatóban említett lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értékének az aktuális nyilvánosságra hozatali időszak (t) és az előző nyilvánosságra hozatali időszak (t-1) közötti különbsége.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla 53. sorához tartozó útmutatóban említett eszközök teljes állománya bruttó könyv szerinti értékének az aktuális nyilvánosságra hozatali időszak (t) és az előző nyilvánosságra hozatali időszak (t-1) közötti különbsége.</p>
-----	--

Sor	Útmutató
1.	Az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett GAR .
2.	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök A 7. tábla 1. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
3.	Pénzügyi vállalatok A 7. tábla 2. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
4.	Hitelintézetek A 7. tábla 3. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
5.	Egyéb pénzügyi vállalatok A 7. tábla 7. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
6.	ebből befektetési vállalkozások A 7. tábla 8. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
7.	ebből vagyonkezelő társaságok A 7. tábla 12. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
8.	ebből biztosítók A 7. tábla 16. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
9.	Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok A 7. tábla 20. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
10.	Háztartások A 7. tábla 24. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
11.	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek A 7. tábla 25. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
12.	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek A 7. tábla 26. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.

13.	ebből gépjárműhitelek A 7. tábla 27. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
14.	Helyi önkormányzatok finanszírozása A 7. tábla 28. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
15.	Lakásfinanszírozás A 7. tábla 29. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
16.	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás A 7. tábla 30. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
17.	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok A 7. tábla 31. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.

9. tábla – Mérséklő intézkedések: BTAR

- Az (EU) 2021/2178 végrehajtási rendelet 9. cikke előírja, hogy a Bizottság 2024. június 30-ig felülvizsgálja az említett rendelet alkalmazását. A Bizottság különösen azt értékeli, hogy szükség van-e további módosításokra a következők figyelembevételét tekintetében:
 - a központi kormányokkal és a központi bankokkal szembeni kitettségek a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatóinak számlálójában és nevezőjében;
 - az olyan vállalkozásokkal szembeni kitettségek a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatóinak számlálójában, amelyek nem tesznek közzé a 2013/34/EU irányelv 19a. cikke és 29a. cikke szerinti nem pénzügyi kimutatást.
- Az intézmények ebben a táblában észszerű erőfeszítés alapján, a már rendelkezésre álló és a partnereiktől önkéntesen és kétoldalúan gyűjtött információkra vagy becsléseken nyugvó számításokra támaszkodva feltüntethetik a 2013/34/EU irányelvben meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó uniós és nem uniós nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségekre vonatkozóan azokat a részletes információkat, amelyek az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos, az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezetvédelmi célkitűzések tekintetében az említett rendeletnek megfelelően a taxonómiához való igazíthatóságra és a taxonómiához való igazodásra vonatkoznak. Hasonlóan a GAR-hoz, ezek az információk csak az egyik módon, az általános célú hitelezésre vonatkozó árbevétel-alapú taxonómiai igazodás tekintetében tüntethetők fel.

E tábla első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontja 2024. december 31. Az intézmények 2025. január 1-je előtt nem kötelesek nyilvánosságra hozni ezeket az információkat.

9.1. tábla – Mérséklő intézkedések: A BTAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

- Az intézmények ebben a táblában a BTAR kiszámítása szempontjából releváns eszközök bruttó könyv szerinti értékét tüntethetik fel. Ez a tábla csak azon partnerek esetében alkalmazandó, amelyekre nem vonatkoznak közzétételi kötelezettségek.

1.	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN A 7. tábla 32. sorában feltüntetett érték.
----	--

2.	<p>Uniós nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük, amelyek az Unióban vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2013/34/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.*</p> <p>Amennyiben a partner nem tartozik az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá, az (EU) 2020/852 rendeletben említett taxonómiához igazodó kitétségek százalékos arányának kiszámítása céljából az intézmények észszerű erőfeszítés alapján önkéntes és kétoldalú alapon információkat gyűjthetnek partnereiktől a hitelnyújtás, valamint a rendszeres hitelfelülvizsgálati és nyomonkövetési folyamat során. Csakis abban az esetben, ha a partner nem képes vagy nem hajlandó megadni a vonatkozó adatokat, a hitelintézeteknek belső becsléseket és helyettesítő adatokat kell használniuk, és a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell e becslések típusát és alkalmazásának körét. Amennyiben az intézmények nem képesek sem önkéntes és kétoldalú alapon beszerezni, sem megbecsülni a releváns információkat, vagy ezt nem képesek észszerű, számukra vagy partnereik számára túlzott teherrel nem járó módon megtenni, ezt a tényt a táblát kísérő szöveges magyarázatban indokolniuk kell, ismertetve az okokat és az érintett partnereket.</p> <p>A 2013/34/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó vállalatokat, egyebek mellett a kis- és középvállalkozásokat érintő közzétételek esetében az intézményeknek az általános célú, ismeretlen felhasználású hitelezés/finanszírozás értékelése során egyszerűsített megközelítést kell alkalmazniuk, és e kitétségek az (EU) 2020/852 rendelethez való átfogó igazodásának értékelését a partner fő gazdasági tevékenységére, azaz fő árbevételi forrására kell alapozniuk. Speciális hitelezés esetén az értékelésnek azon kell alapulnia, hogy az adott finanszírozott projekt milyen mértékben minősül az éghajlatváltozás mérsékléséhez vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájárulónak (projektspecifikus információk).</p>
4.	<p>ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek</p> <p>Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontjának a) alpontjában és 239ix. pontjában említett kitétségek.</p> <p>E kitétségeknek az (EU) 2020/852 rendeletben említett taxonómiához való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>
5.	<p>ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek</p> <p>A 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá nem tartozó kkv-knak és egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, épület-korszerűsítést célzó hitelek.</p> <p>E kitétségeknek az (EU) 2020/852 rendeletben említett taxonómiához való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>

8.	<p>Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek, amelyek az Unión kívül vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.</p> <p>Amennyiben az intézmények ezeket az információkat az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételeikben az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (7) bekezdésével összhangban adják meg, itt ugyanazokat az információkat kell nyilvánosságra hozniuk. Ellenkező esetben az intézményeknek kétoldalú alapon kell információkat gyűjteniük partnereiktől a hitelnyújtás, valamint a rendszeres hitelfelülvizsgálati és nyomonkövetési folyamat során, vagy a következő helyettesítő adatokat kell használniuk a nem uniós kitettségekre vonatkozó információknak a legnagyobb gondosság elve alapján történő nyilvánosságra hozatalához:</p> <p>a) saját modelljeik és a kitettségek ezeknek megfelelő osztályozása; ebben az esetben az intézményeknek ismertetniük kell az alkalmazott modellek főbb jellemzőit;</p> <p>b) a szerződő felek nemzetközi standardokon (beleértve a TCFD-t is) alapuló közzétételei, amennyiben ezek rendelkezésre állnak; ebben az esetben az intézményeknek ismertetniük kell a rendelkezésre álló információk típusát és az alkalmazott standardokat;</p> <p>c) egyéb, nyilvánosan hozzáférhető adatok.</p> <p>Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges részben ismertetniük kell az adatokhoz használt forrásokat. Amennyiben az intézmények nem képesek sem kétoldalú alapon beszerezni, sem megbecsülni a releváns információkat, vagy ezt nem képesek észszerű, számukra vagy partnereik számára túlzott teherrel nem járó módon megtenni, ezt a tényt a táblát kísérő szöveges magyarázatban indokolniuk kell, ismertetve az okokat és az érintett partnereket.</p> <p>E partnertípus esetében az intézményeknek az általános célú, ismeretlen felhasználású hitelezés/finanszírozás értékelése során egyszerűsített megközelítést kell alkalmazniuk, és e kitettségek az (EU) 2020/852 rendelethez való átfogó igazodásának értékelését a partner fő gazdasági tevékenységére, azaz fő árbevételi forrására kell alapozniuk. Speciális hitelezés esetén az értékelésnek azon kell alapulnia, hogy a finanszírozott projekt milyen mértékben és milyen arányban minősül az éghajlatváltozás mérsékléséhez vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz jelentős mértékben hozzájárulónak (projektspecifikus információk); az ingatlanportfólió esetében pedig az értékelést az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló célkitűzés tekintetében kell elvégezni, a mögöttes biztosíték energiahatékonysága és annak az (EU) 2020/852 rendeletben a vonatkozó tevékenységekre meghatározott kritériumokhoz való igazodása alapján.</p>
12.	<p>BTAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</p> <p>Az 1., 2. és 8. sor összege.</p>
13–19. sor	Lásd a 7. tábla fogalom meghatározásait (41–50. sor).

9.2. tábla – BTAR (%)

Az intézmények ebben a táblában a 9.1. táblában feltüntetett BTAR-eszközök százalékos arányát hozhatják nyilvánosságra a BTAR nevezőjében szereplő, a 9.1. tábla 17. sorában feltüntetett teljes eszközállományhoz viszonyítva.

9.3. tábla – Összefoglaló – BTAR (%)

Ez a tábla a BTAR fő teljesítménymutatók szerinti összefoglalóját tartalmazza az éghajlatváltozásra vonatkozó környezetvédelmi célkitűzések (ill. ezek összesen), valamint állományi és állományváltozási adatok szerinti bontásban.

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

1. Ez a tábla az éghajlatváltozást mérséklését célzó egyéb intézkedésekre vonatkozik, és az intézmények azon kitétségeit foglalja magában, amelyek nem sorolhatók az (EU) 2020/852 rendeletben említettek szerinti taxonómiához igazodó, a 7. és 8. táblában feltüntetett kitétségek közé, mégis támogatják a partnereket az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos átállási és alkalmazkodási folyamatban. E mérséklő intézkedéseknek és tevékenységeknek magukban kell foglalniuk az uniós standardoktól eltérő standardoknak megfelelően kibocsátott kötvényeket és hiteleket, beleértve a zöldkötvényeket is; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntartható kötvényeket; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntarthatósággal összefüggő kötvényeket; a zöld hiteleket; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntartható hiteleket; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntarthatósággal összefüggő hiteleket.
2. Az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges leírásban részletes magyarázatot kell adniuk az ebben a táblában megjelenített mérséklési intézkedések jellegéről és típusáról, beleértve az általuk enyhíteni kívánt kockázatok típusait, az általuk támogatott éghajlat-változási célkitűzéseket, valamint az érintett partnerekre és az intézkedések ütemezésére vonatkozó információkat. Magyarázatot kell adniuk továbbá arra, hogy ezek a kitétségek, miközben hozzájárulnak az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási vagy fizikai kockázat mérsékléséhez, miért nem igazodnak teljes mértékben az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott kritériumokhoz, és az (EU) 2020/852 rendelettel összhangban miért nem fenntarthatók, továbbá fel kell tüntetniük minden egyéb olyan releváns információt, amely segíthet megérteni az intézmény kockázatkezelési keretrendszerét.
3. Az intézményeknek 2022. december 31-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük az e táblában szereplő információk közzétételét.

Oszlop	Útmutató
a)	Pénzügyi instrumentum típusa Az intézményeknek a 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott, vonatkozó instrumentumtípust kell feltüntetniük.
b)	Partner típusa Az intézményeknek a 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pontjában meghatározott, vonatkozó ügyfélkategóriát kell feltüntetniük.
c)	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR) Az intézményeknek a 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.
d)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat) Az intézményeknek az adott intézkedéssel mérsékelt átállási kockázat típusát kell feltüntetniük.
e)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat) Az intézményeknek az adott intézkedéssel mérsékelt fizikai kockázat típusát kell feltüntetniük.

f)	<p>A mérséklő intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk</p> <p>Az intézményeknek ismertetniük kell az éghajlatváltozás mérsékléséhez ((EU) 2020/852 rendelet 10. cikk) és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz ((EU) 2020/852 rendelet 11. cikk) hozzájáruló mérséklő intézkedések jellegét, valamint azokat az okokat, amelyek miatt a kitétségek a GAR alkalmazásában nem minősülnek taxonómiához igazodónak.”</p>
----	---

⁽¹⁾* HL L 282., 2016.10.19., 4. o.

⁽²⁾* COM(2019) 640 final.

⁽³⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) az egyes vállalkozástípusok éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves beszámolóiról és a kapcsolódó jelentésekről, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

⁽⁴⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2014/95/EU irányelve (2014. október 22.) a 2013/34/EU irányelvnek a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzététele tekintetében történő módosításáról (HL L 330., 2014.11.15., 1. o.).

⁽⁵⁾* C/2019/4490 (HL C 209., 2019.6.20., 1. o.).

⁽⁶⁾* Az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport ajánlásai, <https://www.fsb-tcfd.org/recommendations>.

⁽⁷⁾* ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezés (UNEP FI), <https://www.unepfi.org>.

⁽⁸⁾* Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards, <https://www.globalreporting.org/standards>.

⁽⁹⁾* Az ENSZ Felelős Befektetési Elvei (UNPRI), <https://www.unpri.org>.

⁽¹⁰⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

⁽¹¹⁾* 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.).

⁽¹²⁾* A Bizottság (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelete (2020. július 17.) az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 406., 2020.12.3., 17. o.).

⁽¹³⁾* 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.).

⁽¹⁴⁾* <https://carbonaccountingfinancials.com/standard>

⁽¹⁵⁾* <https://www.cdp.net/en>

⁽¹⁶⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2010/31/EU irányelve (2010. május 19.) az épületek energiahatékonyságáról (HL L 153., 2010.6.18., 13. o.).

⁽¹⁷⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2012/27/EU irányelve (2012. október 25.) az energiahatékonyságról, a 2009/125/EK és a 2010/30/EU irányelv módosításáról, valamint a 2004/8/EK és a 2006/32/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 315., 2012.11.14., 1. o.).

⁽¹⁸⁾* Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE) – IEA (2021), World Energy Model, IEA, Párizs <https://www.iea.org/reports/world-energy-model>.

⁽¹⁹⁾* A 2021. évi jelentés ezen a linken érhető el.

⁽²⁰⁾* További példákért lásd az UNEP FI és az Acclimatise jelentését: „Charting a New Climate: State-of-the-art tools and data for banks to assess credit risks and opportunities from physical climate change impacts” (Új éghajlat felé – Korszerű eszközök és adatok a bankok számára az éghajlatváltozás fizikai hatásaiból eredő hitelkockázatok és lehetőségek értékeléséhez), 2020. szeptember. <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/> A jelentés részletes információkat tartalmaz a lefedett időszakokról, a jövőbeli forgatókönyvek alkalmazásáról, a területi bontásról és lefedettségéről, az egyes adatkészletekből származó kimenetek formátumáról, valamint az engedélyezésről és a költségekről (a legtöbb portál és adatbázis ingyenesen hozzáférhető). A jelentés továbbá részletesen ismerteti a fizikai kockázatok értékelésének és mérésének különböző technikáit, például a hőtérképezést, a korrelációs elemzést, a célirányos eszközöket és analitikákat.

⁽²¹⁾* A Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. július 6.) az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről (HL L 443., 2021.12.10., 9. o.).

⁽²²⁾* A Bizottság (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. június 4.) az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támasztott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok megállapítása érdekében történő kiegészítéséről (HL L 442., 2021.12.9., 1. o.).

A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2454 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2022. december 14.)****a 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a kockázati koncentrációk és csoporton belüli ügyletek felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról****(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó hitelintézetek, biztosítóintézetek és befektetési vállalkozások kiegészítő felügyeletéről, valamint a 73/239/EGK, a 79/267/EGK, a 92/49/EGK, a 92/96/EGK, a 93/6/EGK és a 93/22/EGK tanácsi irányelvek, illetve a 98/78/EK és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvek módosításáról szóló, 2002. december 16-i 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾, és különösen annak 21a. cikke (2) bekezdésének b) és c) pontjára,

mivel:

- (1) A 2002/87/EK irányelv 7. cikke (2) bekezdésének második albekezdése, 8. cikke (2) bekezdésének harmadik albekezdése és II. melléklete szerint a koordinátorok felelősek a jelentős kockázati koncentrációk és a csoporton belüli ügyletek felügyeletéért a pénzügyi konglomerátumok szintjén.
- (2) A jelentős kockázati koncentrációk és csoporton belüli ügyletek felügyelete során a koordinátoroknak és az egyéb érintett illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a pénzügyi konglomerátum konkrét csoportszintű vezetési és kockázatkezelési struktúráját, valamint a csoporton belüli ügyletekre és a kockázati koncentrációkra vonatkozó meglévő ágazatspecifikus követelményeket, különösen azon jelentős kockázati koncentrációk és csoporton belüli jelentős ügyletek azonosításakor, amelyeket a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szabályozott vállalkozásoknak és vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak jelenteniük kell a 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (2) bekezdése és 8. cikkének (2) bekezdése szerint.
- (3) Annak érdekében, hogy segítsék a koordinátorokat és az egyéb érintett illetékes hatóságokat a konglomerátum által vállalt kockázatok értékelésével kapcsolatos potenciális problémák azonosításában, valamint hogy Unió-szerte elősegítsék az összehangolt felügyeleti módszereket, a szabályozott vállalkozásoknak és a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak következetes és szabványos formában kell jelenteniük a csoporton belüli jelentős ügyleteket és a jelentős kockázatkonzentrációkat.
- (4) Annak érdekében, hogy a pénzügyi konglomerátumok számára elegendő idő álljon rendelkezésre az új adatszolgáltatási követelményekhez való alkalmazkodásra, e rendelet alkalmazásának kezdőnapját el kell halasztani.
- (5) Ez a rendelet az európai felügyeleti hatóságok (Európai Bankhatóság, Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíjhatóság és Európai Értékpapírpiaci Hatóság) által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (6) Az európai felügyeleti hatóságok nyilvános konzultációt folytattak az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetetről, elemezték az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznokat, és kikérték

⁽¹⁾ HL L 35., 2003.2.11., 1. o.

az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾, az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾, illetve az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁴⁾ 37. cikke alapján létrehozott európai felügyeleti hatóságok vonatkozó érdekképviselési csoportjainak tanácsát,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A csoporton belüli jelentős ügyletekre és a jelentős kockázati koncentrációkra vonatkozó adatszolgáltatás hatóköre és gyakorisága

(1) A 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (2) bekezdésében és 8. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségek sérelme nélkül, az említett irányelv 10. cikkével összhangban kinevezett koordinátor – az érintett illetékes hatóságokkal folytatott konzultációt követően – megkövetelheti a szabályozott vállalkozásoktól és vegyes pénzügyi holdingtársaságoktól, hogy *eseti* alapon szolgáltatassanak adatokat a jelentős kockázati koncentrációkról és a csoporton belüli jelentős ügyletekről.

(2) A szabályozott vállalkozások, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságok biztosítják, hogy a 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (2) bekezdésével és 8. cikkének (2) bekezdésével összhangban szolgáltatott adatok összhangban legyenek az említett irányelv 2. cikkének (7) bekezdésében meghatározott vonatkozó ágazati szabályok követelményeivel összhangban szolgáltatott adatokkal és különösen az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel ⁽⁵⁾ és az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel ⁽⁶⁾.

(3) A 2002/87/EK irányelv II. mellékletével összhangban az érintett illetékes hatóságokkal folytatott konzultációt követően a koordinátor meghatározza azokat az ügylettípusokat, amelyeket a szabályozott vállalkozásoknak, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak jelenteniük kell.

(4) A szabályozott vállalkozások, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságok indokolatlan késedelem nélkül benyújtják a koordinátornak a kért információkat és az adatok helyesbítését.

2. cikk

A jelentős kockázati koncentrációkra vonatkozó adatszolgáltatás formátuma

(1) A jelentős kockázati koncentrációra vonatkozó, a 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (2) bekezdése szerinti adatszolgáltatás alkalmával a szabályozott vállalkozásoknak, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak az e rendelet I. mellékletének FC.06, FC.07 és FC.08 tábláiban említett információkat az e rendelet II. mellékletében meghatározott útmutatónak megfelelően kell benyújtaniuk.

(2) Az (EU) 2015/2303 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽⁷⁾ 3. cikke (5) bekezdésének e) pontja szerinti, a 2002/87/EK irányelv 10. cikkével összhangban kinevezett koordinátor számára történő, a jelentős kockázati koncentrációk tekintetében a pénzügyi konglomerátum szintjén felmerülő érdekütközések és áttérjedési kockázatok kezelésére vonatkozó adatszolgáltatás során a szabályozott vállalkozásoknak, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak a koordinátor által kért formátumot kell használniuk.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

⁽⁶⁾ A Bizottság (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. október 10.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítéséről (HL L 12., 2015.1.17., 1. o.).

⁽⁷⁾ A Bizottság (EU) 2015/2303 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. július 28.) a 2002/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fogalom meghatározások pontosítására és a kockázati koncentráció, valamint a csoporton belüli ügyletek kiegészítő felügyeletének összehangolására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 326., 2015.12.11., 34. o.).

3. cikk

A csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás formátuma

(1) A csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó, a 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdése szerinti adatszolgáltatás alkalmával a szabályozott vállalkozásoknak, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak az e rendelet I. mellékletének FC.00–FC.05 tábláiban említett információkat az e rendelet II. mellékletében meghatározott útmutatónak megfelelően kell benyújtaniuk.

(2) Az (EU) 2015/2303 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (4) bekezdésének d) pontja szerinti, a 2002/87/EK irányelv 10. cikkével összhangban kinevezett koordinátor számára történő, a csoporton belüli jelentős ügyletek tekintetében a pénzügyi konglomerátum szintjén felmerülő érdekütközések és áttérjedési kockázatok kezelésére vonatkozó adatszolgáltatás során a szabályozott vállalkozásoknak, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságoknak a koordinátor által kért formátumot kell használniuk.

4. cikk

Adatküldés

A szabályozott vállalkozások, illetve a vegyes pénzügyi holdingtársaságok az e rendelet 1., 2. és 3. cikkében említett információkat a koordinátor által meghatározott adatcsere-formátumokban, a következő előírásoknak megfelelően nyújtják be:

- a) az adatpontokat tizedesjegyek nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell benyújtani;
- b) az adatszolgáltatás pénzneme az összevont pénzügyi beszámoló elkészítéséhez használt pénznem.

5. cikk

Hatálybalépés és az alkalmazás kezdőnapja

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ezt a rendeletet 2023. december 31-től kell alkalmazni.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. december 14-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

I. MELLÉKLET

Táblák a csoporton belüli ügyletekre és a kockázati koncentrációra vonatkozó adatszolgáltatáshoz

Tárgymutató

FC.00 Összefoglaló tábla

FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás

FC.02 Származtatott ügyletek

FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek

FC.04 Biztosítás és viszontbiztosítás

FC.05 Eredményhatással járó ügyletek

FC.06 Kockázati koncentráció – Partnerek szerinti kitettség

FC.07 Kockázati koncentráció – Pénznem, szektor és ország szerinti kitettség

FC.08 Kockázati koncentráció – Eszközosztály és hitelminősítés szerinti kitettség

FC.00 Összefoglaló tábla

Pénzügyi konglomerátum neve
R01

Csoporton belüli jelentős ügylet küszöbértéke	
R02.0	
R02.1	
R02.2	

Mennyiségi korlát (7. cikk (3) bekezdés)	
R03	

Csoporton belüli ügylet és kockázati koncentráció tekintetében	
Adatszolgáltatás egysége	R04
Adatszolgáltatás pénzneme	R05

Csoporton belüli ügyletekre vonatkozó információk	Csoporton belüli ügyletek a biztosítási ágazat felől			Csoporton belüli ügyletek a banki ágazat felől			Csoporton belüli ügyletek a csoport más vállalkozásai felől		
	A banki ágazat felé	A biztosítási ágazat felé	A csoport más vállalkozásai felé	A banki ágazat felé	A biztosítási ágazat felé	A csoport más vállalkozásai felé	A banki ágazat felé	A biztosítási ágazat felé	A csoport más vállalkozásai felé
	FC0010	FC0020	FC0030	FC0040	FC0050	FC0060	FC0070	FC0080	FC0090
A – Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás és származtatott ügyletek									
1	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok								
2	Tőkeinstrumentumok								
3	Egyéb eszközátruházások								
4	Származtatott ügyletek								
B – Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek									
5	Garanciák								
6	Egyéb mérlegen kívüli tételek								
C – Biztosítási/viszontbiztosítási ügyletek									
D – Eredményhatással járó ügyletek									
7	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalékok								
8	Díjak és egyéb költségek								
9	Kamatok								
10	Osztalék								

FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás

Az ügylet azonosítása										
Csoporton belüli ügylet azonosítója	Az érintett felek azonosítása								Közvetett ügyletek	Egyetlen gazdasági művelet
	Befektető/hitelező neve	Befektető/hitelező azonosító kódja	Befektető/hitelező kódjának típusa	Befektető/hitelező ágazata	Kibocsátó/hitelfelvevő neve	Kibocsátó/hitelfelvevő azonosító kódja	Kibocsátó/hitelfelvevő kódjának típusa	Kibocsátó/hitelfelvevő ágazata		
FC0010	FC0020	FC0030	FC0031	FC0040	FC0050	FC0060	FC0061	FC0070	FC0080	FC0090

Az eszköz azonosítása				Az ügylet jellemzői								Megjegyzések
Eszközazonosító kód	Eszközazonosító kód típusa	Az eszköz leírása		Az ügylet lejárata		Az ügylet összege				Kapcsolódó eredményhatás		
		Eszköz típusa	Eszköz	Kibocsátási időpont	Lejárat időpont	Ügylet pénzneme	Összeg az ügylet időpontjában	Összeg az adatszolgáltatás időpontjában	Biztosíték értéke	Osztalékok/kamatok/kuponok és egyéb kifizetések összege	Kupon/kamatláb	
FC0100	FC0101	FC0110	FC0120	FC0130	FC0140	FC0150	FC0160	FC0170	FC0180	FC0190	FC0200	FC0210

FC.02 Származtatott ügyletek

Az ügylet azonosítása										Az eszköz azonosítása					
Csoporton belüli ügylet azonosítója	Az érintett felek azonosítása								Közvetett ügyletek	Egyetlen gazdasági művelet	Eszközazonosító kód	Eszközazonosító kód típusa	Az eszköz leírása		
	Befektető/vevő neve	Befektető/vevő azonosító kódja	Befektető/vevő kódjának típusa	Befektető/vevő ágazata	Kibocsátó/eladó neve	Kibocsátó/eladó azonosító kódja	Kibocsátó/eladó kódjának típusa	Kibocsátó/eladó pénzügyi ágazata					Eszköz típusa	Védelem típusa	Az eszköz célja
FC0010	FC0020	FC0030	FC0031	FC0040	FC0050	FC0060	FC0061	FC0070	FC0080	FC0090	FC0100	FC0101	FC0110	FC0120	FC0130

Az ügylet jellemzői														Megjegyzések
Az ügylet lejárata		Az ügylet összege				A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/forrás								
Kezdő időpont	Lejárató időpont	Az ügylet pénzneme	Névleges összeg	Könyv szerinti érték	Biztosíték értéke	A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/kötelezettség azonosító kódja	A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/kötelezettség kódjának típusa	Azon fél neve, amely számára a hitelkockázati fedezetet vásárolják	A swapügylet keretében nyújtott kamatláb (a vevő tekintetében)	A swapügylet keretében kapott kamatláb (a vevő tekintetében)	A swapügylet keretében teljesített kifizetések pénzneme (a vevő tekintetében)	A swapügylet keretében kapott kifizetések pénzneme (a vevő tekintetében)	Származtatott ügyletekből származó bevételek	
FC0140	FC0150	FC0160	FC0170	FC0180	FC0190	FC0200	FC0201	FC0210	FC0220	FC0230	FC0240	FC0250	FC0260	FC0270

FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek

Az ügylet azonosítása										
Csoporton belüli ügylet azonosítója	Az érintett felek azonosítása								Közvetett ügyletek	Egyetlen gazdasági művelet
	Szolgáltató neve	Szolgáltató azonosító kódja	Szolgáltató kódjának típusa	Szolgáltató pénzügyi ágazata	Kedvezményezett neve	Kedvezményezett azonosító kódja	Kedvezményezett kódjának típusa	Kedvezményezett pénzügyi ágazata		
FC0010	FC0020	FC0030	FC0031	FC0040	FC0050	FC0060	FC0061	FC0070	FC0080	FC0090

Az ügylet jellemzői										Megjegyzések
Ügylet típusa	Az ügylet lejárata		Az ügylet értéke						Kapcsolódó eredményhatás	
	Ügylet kibocsátási időpontja	Az ügylet alapjául szolgáló megállapodás/szerződés és hatályvesztésének napja	Ügylet pénzneme	Kiváltó ok	Ügylet értéke a kezdő időpontban	Ügylet értéke az adatszolgáltatás időpontjában	Függő kötelezettségek maximális lehetséges értéke	Garantált eszközök értéke	A mérlegen kívüli tételekből származó bevételek	
FC0100	FC0110	FC0120	FC0130	FC0140	FC0150	FC0160	FC0170	FC0180	FC0190	FC0200

FC.04 Biztosítás és viszontbiztosítás

Az ügylet azonosítása											Az ügylet azonosítása	
Csoporton belüli ügylet azonosítója	Az érintett felek azonosítása								Közvetett ügyletek	Egyetlen gazdasági művelet	Ügylet leírása	
	Biztosított/engedményező neve	Biztosított/engedményező azonosító kódja	Biztosított/engedményező kódjának típusa	Biztosított/engedményező ágazata	Biztosító/viszontbiztosító neve	Biztosító/viszontbiztosító azonosító kódja	Biztosító/viszontbiztosító kódjának típusa	Biztosító/viszontbiztosító ágazata			Ügylet típusa	Ügylet
FC0010	FC0020	FC0030	FC0031	FC0040	FC0050	FC0060	FC0061	FC0070	FC0080	FC0090	FC0100	FC0110

Az ügylet jellemzői										Megjegyzések	
Az ügylet érvényességi ideje		Az ügylet összege				Kapcsolódó eredményhatás					Üzletág
Kezdő időpont	Lejárató időpont	Ügylet pénzneme	Maximális fedezet	Nettó követelések	A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő teljes összeg	Viszontbiztosítás technikai eredménye (viszontbiztosítás esetén)	Biztosítási díj (biztosítás esetén)	Kárigények (biztosítás esetén)			
FC0120	FC0130	FC0140	FC0150	FC0160	FC0170	FC0180	FC0190	FC0200	FC0210	FC0220	

FC.05 **Eredményhatással járó ügyletek**

A csoporton belüli ügylet azonosítója	Az érintett felek azonosítása								Közvetett ügyletek	Egyetlen gazdasági művelet
	Bevételi oldal neve	Bevételi oldal azonosító kódja	Bevételi oldal kódjának típusa	Bevételi oldal ágazata	Ráfordítási oldal neve	Ráfordítási oldal azonosító kódja	Ráfordítási oldal kódjának típusa	Ráfordítási oldal ágazata		
FC0010	FC0020	FC0030	FC0031	FC0040	FC0050	FC0060	FC0061	FC0070	FC0080	FC0090

Az ügylet azonosítása		Az ügylet jellemzői			Megjegyzések
Ügylet típusa	Ügylet	Ügylet pénzneme	Ügylet időpontja	Összeg	
FC0100	FC0110	FC0120	FC0130	FC0140	FC0150

FC.06 **Kockázati koncentráció – Partnerek szerinti kitettség**

Külső partner neve	Külső partner azonosító kódja	Külső partner azonosító kódjának típusa	A csoport neve (partnersoport esetén)	Hitelminősítés	Kijelölt KHMI	Ágazat	Ország	A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás	A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás azonosító kódja
FC0010	FC0020	FC0030	FC0040	FC0050	FC0051	FC0060	FC0070	FC0080	FC0090

A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás azonosító kódjának típusa	Részvények	Kötvények	Eszközök, amelyek kockázatait főként a szerződők viselik	Származtatott ügyletek	Egyéb befektetések	Hitelek és jelzáloghitelek	Garanciák és kötelezettségvállalások	Biztosítási kötvények	Külső viszontbiztosítás
FC0100	FC0110	FC0120	FC0130	FC0140	FC0150	FC0160	FC0170	FC0180	FC0190

Egyebek – közvetlen kitettségek	Egyebek leírása	Közvetett kitettségek	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben	Pénznem	A kitettség teljes összege	Hitel- vagy biztosítási kockázat-csökkentési technika	Mentességek	A kitettségek összege a hitel- vagy biztosítási kockázat-csökkentési technika és mentességek után
FC0200	FC0210	FC0220	FC0230	FC0240	FC0250	FC0260	FC0270	FC0280

FC.07 Kockázati koncentráció – Pénznem, szektor és ország szerinti kitettség

Pénznem szerinti kitettség

Monetáris övezet	Kitettség	%-ban
Összesen		100,00%

Szektor szerinti kitettség

Ágazat	Kitettség	%-ban
Összesen		100,00%

Ország szerinti kitettség

Ország	Kitettség	%-ban
Összesen		100,00%

FC.08 Kockázati koncentráció – Eszközosztály és hitelminősítés szerinti kitétség

Részvények

	Kitétség	Részarány az összes eszközön belül
Összesen		

Államkötvények, nemzetközi pénzügy szervezetek és központi bankok kötvényei

Hitelminősítés	Kitétség	%-ban
AAA		
AA		
A		
BBB		
Nem befektetési kategória		
Összesen		100,00%

Regionális kormányok, helyi önkormányzatok és közszektorbeli intézmények kötvényei

Hitelminősítés	Kitétség	%-ban
AAA		
AA		
A		
BBB		
Nem befektetési kategória		
Összesen		100,00%

Vállalati kötvények

Hitelminősítés	Kitétség	%-ban
AAA		
AA		
A		
BBB		
Nem befektetési kategória		
Összesen		100,00%

II. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A CSOPORTON BELÜLI ÜGYLETEKRE ÉS A KOCKÁZATI KONCENTRÁCIÓRA VONATKOZÓ
ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	69
1. Felépítés és szabályok	69
1.1. Felépítés	69
1.2. Számozási szabályok	69
1.3. Előjelre vonatkozó szabályok	69
1.4. Értékelés	69
1.5. Hatály	69
II. RÉSZ: TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	70
1. FC.00 Összefoglaló tábla	70
1.1. Általános megjegyzések	70
1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	70
2. FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás	70
2.1. Általános megjegyzések	84
2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	85
3. FC.02 – Csoporton belüli ügyletek – Származtatott ügyletek	85
3.1. Általános megjegyzések	89
3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	90
4. FC.03 – Csoporton belüli ügyletek – Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek	90
4.1. Általános megjegyzések	95
4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	96
5. FC.04 – Csoporton belüli ügyletek – Biztosítás és viszontbiztosítás	96
5.1. Általános megjegyzések	98
5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	99
6. FC.05 – Csoporton belüli ügyletek – Eredményhatással járó ügyletek	99
6.1. Általános megjegyzések	103
6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	104
7. FC.06 Kockázati koncentráció – Partnerek szerinti kitettség	104
7.1. Általános megjegyzések	106
7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató	107
8. FC.07 Kockázati koncentráció – Pénznem, ágazat és ország szerinti kitettség	107
9. FC.08 Kockázati koncentráció – Eszközosztály és hitelminősítés szerinti kitettség	110

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok

1.1. Felépítés

A keretrendszer kilenc táblacsoportból áll:

- a) az összefoglaló tábla, amely áttekintést nyújt a csoporton belüli ügyletekről;
- b) a tőke típusú ügyleteket, valamint adósság- és eszközátruházásokat tartalmazó tábla, amely áttekintést nyújt az adatszolgáltatásra kötelezett szervezet konszolidációs körébe tartozó vállalkozások által végrehajtott, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal vagy egyéb eszközátruházásokkal kapcsolatos csoporton belüli ügyletekről;
- c) a származtatott ügyleteket tartalmazó tábla, amely áttekintést nyújt az adatszolgáltatásra kötelezett szervezet konszolidációs körébe tartozó vállalkozások által végrehajtott, származtatott termékekkel kapcsolatos csoporton belüli ügyleteiről;
- d) mérlegen kívüli tételek és függő kötelezettségek;
- e) biztosítás és viszontbiztosítás;
- f) eredményhatással járó ügyletek;
- g) kockázati koncentráció – partnerek szerinti kitettség;
- h) kockázati koncentráció – pénznem, ágazat és ország szerinti kitettség;
- i) kockázati koncentráció – eszközosztály és hitelminősítés szerinti kitettség.

Az egyes táblákhoz jogszabályi hivatkozásokat kell megadni. E melléklet I. része további részletes információkkal szolgál az egyes táblacsoportokban szerepeltetendő adatok általánosabb szempontjairól, a tábla egyes részeire vonatkozó útmutatókról és a validálási szabályokról.

Az intézményeknek az adatszolgáltatás során csak a releváns táblákat kell használniuk, az illetékes hatóságok által meghatározott küszöbértéktől függően.

1.2. Számozási szabályok

Ez a melléklet a táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor a táblákban meghatározott jelölési szabályokat követi.

Az útmutató a következő általános jelölést alkalmazza: {tábla; sor; oszlop}.

1.3. Előjelre vonatkozó szabályok

Minden olyan összeget, amely az adatszolgáltatási időszakban növeli a szervezet kitettségét, pozitív számként, a szervezet teljes kitettségét csökkentő összeget pedig negatív számként kell feltüntetni. A számadatok csak a szóban forgó adatszolgáltatási időszakra vonatkozhatnak, a korábbi adatszolgáltatási időszakokra nem. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatatható pozitív adat.

1.4. Értékelés

Egyéb utasítás hiányában a tétel értékét a csoporthoz tartozó vállalkozásokra vonatkozó ágazati szabályokkal összhangban kell megadni.

A devizakitettségek jelentéséhez azon utolsó nap záróárfolyamát kell használni, amely napra az eszköz vagy a kötelezettség adatszolgáltatási időszakában rendelkezésre áll a vonatkozó devizaárfolyam.

1.5. Hatály

Amennyiben az egész ágazatra kiterjedő adatszolgáltatásra van szükség, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott, kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásokat a banki ágazat részének kell tekinteni.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

Amennyiben az egész ágazatra kiterjedő adatszolgáltatásra van szükség, a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽²⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott befektetési vállalkozásokat a banki ágazat részének kell tekinteni.

II. RÉSZ: TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. FC.00 Összefoglaló tábla

1.1. Általános megjegyzések

E melléklet II. része további utasításokat tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatban. Az 1.2. pontban található táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli a releváns oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

Az FC.00 jelű összefoglaló táblában a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között egy adott adatszolgáltatási időszakban végbemenő valamennyi csoporton belüli jelentős ügylet teljes volumenét kell feltüntetni a 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint.

Amennyiben kettő vagy több ügylet egyetlen gazdasági művelet részét képezi, az adott adatszolgáltatási időszak bármely időpontjában fennálló maximális halmozott kitettség értékét kell feltüntetni.

A táblában ezért a többi jelentési lapon megadott értékek összesítését kell feltüntetni.

Azokat a csoporton belüli ügyleteket kell jelenteni, amelyek esetében az ügyletben részt vevő legalább egyik fél szabályozott vállalkozás. A befektetési alapok (amelyek nem tartoznak sem a befektetési vállalkozás, sem a szabályozott vállalkozás fogalommeghatározásának hatálya alá) és más nem szabályozott vállalkozások közötti ügyleteket tehát nem kell jelenteni.

1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
R01	Pénzügyi konglomerátum neve	Illessze be a pénzügyi konglomerátum nevét.
R02	Csoporton belüli jelentős ügyletek küszöbértékei	Illessze be a 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében meghatározott küszöbértékek számszerű értékét.
R03	Mennyiségi korlát	Illessze be a 2002/87/EK irányelv 7. cikkének (3) bekezdésében meghatározott mennyiségi korlát számszerű értékét.
R04	Adatszolgáltatás egysége	Adja meg az adatszolgáltatás egységét: 1; 1 000; 1 000 000 stb. az FC.01, FC.02, FC.03, FC.04, FC.05, FC.06, FC.07 és FC.08 táblák tekintetében.
R05	Adatszolgáltatás pénzneme	Adja meg az adatszolgáltatás pénznemét: euró, angol font, dán korona az FC.01, FC.02, FC.03, FC.04, FC.05, FC.06, FC.07 és FC.08 táblák tekintetében.
A sor FC0010	A – Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás és származtatott ügyletek	Az „FC0010” értéke az FC0010 1. sorának, az FC0010 2. sorának, az FC0010 3. sorának és az FC0010 4. sorának összege.
1. sor FC0010	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0010” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).

1. sor FC0020	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0020” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
1. sor FC0030	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0030” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
1. sor FC0040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0040” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
1. sor FC0050	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0050” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
1. sor FC0060	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0060” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
1. sor FC0070	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0070” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
1. sor FC0080	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0080” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.

1. sor FC0090	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Az „FC0090” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „kötvény/adósság” szerepel.
2. sor FC0010	Tőkeinstrumentumok	Az „FC0010” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0020	Tőkeinstrumentumok	Az „FC0020” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0030	Tőkeinstrumentumok	Az „FC0030” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0040	Tőkeinstrumentumok	Az „FC0040” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0050	Tőkeinstrumentumok	Az „FC0050” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0060	Tőkeinstrumentumok	Az „FC0060” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.

2. sor FC0070	Tőkeinstrumentumok	<p>Az „FC0070” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0080	Tőkeinstrumentumok	<p>Az „FC0080” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
2. sor FC0090	Tőkeinstrumentumok	<p>Az „FC0090” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „tőke típusú” szerepel.
3. sor FC0010	Egyéb eszközátruházások	<p>Az „FC0010” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0020	Egyéb eszközátruházások	<p>Az „FC0020” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0030	Egyéb eszközátruházások	<p>Az „FC0030” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0040	Egyéb eszközátruházások	<p>Az „FC0040” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben:</p> <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.

3. sor FC0050	Egyéb eszközátruházások	Az „FC0050” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0060	Egyéb eszközátruházások	Az „FC0060” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0070	Egyéb eszközátruházások	Az „FC0070” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0080	Egyéb eszközátruházások	Az „FC0080” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
3. sor FC0090	Egyéb eszközátruházások	Az „FC0090” értéke az „FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás” tábla „FC0170” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0110 oszlopban „egyéb eszközátruházások” szerepel.
4. sor FC0010	Származtatott ügyletek	Az „FC0010” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik.
4. sor FC0020	Származtatott ügyletek	Az „FC0020” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik.

4. sor FC0030	Származtatott ügyletek	Az „FC0030” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”.
4. sor FC0040	Származtatott ügyletek	Az „FC0040” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik.
4. sor FC0050	Származtatott ügyletek	Az „FC0050” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik.
4. sor FC0060	Származtatott ügyletek	Az „FC0060” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”.
4. sor FC0070	Származtatott ügyletek	Az „FC0070” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik.
4. sor FC0080	Származtatott ügyletek	Az „FC0080” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik.
4. sor FC0090	Származtatott ügyletek	Az „FC0090” értéke az „FC.02 Származtatott ügyletek” tábla „FC0180” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”.
B sor	Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek	Az értéke az adott oszlopok 5. és 6. sorainak összege.

5. sor FC0010	Garanciák	Az „FC0010” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0020	Garanciák	Az „FC0020” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0030	Garanciák	Az „FC0030” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0040	Garanciák	Az „FC0040” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0050	Garanciák	Az „FC0050” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0060	Garanciák	Az „FC0060” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel

5. sor FC0070	Garanciák	Az „FC0070” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0080	Garanciák	Az „FC0080” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
5. sor FC0090	Garanciák	Az „FC0090” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „garancia” szerepel.
6. sor FC0010	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0010” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0020	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0020” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0030	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0030” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.

6. sor FC0040	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0040” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0050	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0050” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0060	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0060” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0070	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0070” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0080	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0080” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.
6. sor FC0090	Egyéb mérlegen kívüli tételek	Az „FC0090” értéke az „FC.03 Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban nem „garancia” szerepel.

C sor FC0010	Biztosítási/ viszontbiztosítási ügyletek	Az „FC0010” értéke az „FC.04 Biztosítás és viszontbiztosítás” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik
C sor FC0020	Biztosítási/ viszontbiztosítási ügyletek	Az „FC0020” értéke az „FC.04 Biztosítás és viszontbiztosítás” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik.
C sor FC0030	Biztosítási/ viszontbiztosítási ügyletek	Az „FC0030” értéke az „FC.04 Biztosítás és viszontbiztosítás” tábla „FC0160” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”.
D sor	Eredményhatással járó ügyletek	Az értéke az adott oszlopok 7., 8., 9. és 10. sorainak összege.
7. sor FC0010	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0010” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0020	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0020” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0030	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0030” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0040	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0040” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.

7. sor FC0050	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0050” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatói ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0060	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0060” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatói ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0070	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0070” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatói ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0080	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0080” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
7. sor FC0090	Üzleti szolgáltatóknak fizetett jutalék	Az „FC0090” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „jutalék” szerepel.
8. sor FC0010	Díjak és egyéb	Az „FC0010” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatói ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0020	Díjak és egyéb	Az „FC0020” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.

8. sor FC0030	Díjak és egyéb	Az „FC0030” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0040	Díjak és egyéb	Az „FC0040” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0050	Díjak és egyéb	Az „FC0050” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0060	Díjak és egyéb	Az „FC0060” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0070	Díjak és egyéb	Az „FC0070” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0080	Díjak és egyéb	Az „FC0080” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.
8. sor FC0090	Díjak és egyéb	Az „FC0090” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „díjak” vagy „egyéb” szerepel.

9. sor FC0010	Kamat	Az „FC0010” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0020	Kamat	Az „FC0020” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0030	Kamat	Az „FC0030” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0040	Kamat	Az „FC0040” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0050	Kamat	Az „FC0050” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0060	Kamat	Az „FC0060” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0070	Kamat	Az „FC0070” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.

9. sor FC0080	Kamat	Az „FC0080” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
9. sor FC0090	Kamat	Az „FC0090” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „kamat” szerepel.
10. sor FC0010	Osztalék	Az „FC0010” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0020	Osztalék	Az „FC0020” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0030	Osztalék	Az „FC0030” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0040	Osztalék	Az „FC0040” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0050	Osztalék	Az „FC0050” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: <ul style="list-style-type: none"> – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.

10. sor FC0060	Osztalék	Az „FC0060” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0070	Osztalék	Az „FC0070” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „banki ágazatba” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0080	Osztalék	Az „FC0080” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „biztosítási ágazatba” tartozik, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.
10. sor FC0090	Osztalék	Az „FC0090” értéke az „FC.05 Eredményhatással járó ügyletek” tábla „FC0140” oszlopában jelentett értékek összege, amennyiben: – az „FC0020” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az „FC0050” oszlopban feltüntetett vállalkozás a „csoport más vállalkozása”, valamint – az FC0100 oszlopban „osztalék” szerepel.

2. FC.01 Tőke típusú ügyletek, adósság- és eszközátruházás

2.1. Általános megjegyzések

A melléklet ezen része további útmutatást tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatban. A következő táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli az oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

A melléklet ezen része azokra az információkra vonatkozik, amelyeket a pénzügyi konglomerátumoknak legalább évente egyszer rendelkezésre kell bocsátaniuk.

Ebben a táblában a 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében említett, pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között végbemenő, tőke-, adósság- vagy kölcsönös finanszírozáshoz (*) és eszközátruházáshoz kapcsolódó, csoporton belüli jelentős ügyleteket kell feltüntetni.

Ezek a csoporton belüli jelentős ügyletek a következőket foglalják magukban:

- saját tőke és egyéb tőkeelemek, többek között a kapcsolt vállalkozásokban fennálló részesedések és a pénzügyi konglomerátum kapcsolt vállalkozásai közötti részvényátruházások;
- adósság, beleértve a kötvényeket, hiteleket, fedezett adósságokat és más hasonló jellegű ügyleteket, amelyek rendszeres időközönként előre meghatározott kamat-, kupon- vagy díjfizetéseket tartalmaznak egy előre meghatározott időszakon keresztül;
- egyéb eszközátruházások, például ingatlanok vagy más, a pénzügyi konglomerátumhoz nem kapcsolódó (külső) vállalkozásokban való részvények átruházása.

(*) A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.) 223. cikke szerint.

A pénzügyi konglomerátumoknak ezt a táblát minden jelentendő csoporton belüli jelentős ügylet tekintetében ki kell tölteniük, ideértve: i. az ugyanahhoz a csoporthoz, de különböző ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, ii. az ugyanahhoz a csoporthoz és ugyanabba az ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, iii. az ugyanahhoz a csoporthoz tartozó szabályozott vállalkozás és nem szabályozott vállalkozás között végbemenő ügyleteket, és iv. egy szabályozott vállalkozás és bármely olyan természetes vagy jogi személy között végbemenő ügyleteket, aki szorosan kapcsolódik a csoporthoz tartozó vállalkozásokhoz.

Ebben a táblában azokat a csoporton belüli ügyleteket kell feltüntetni:

- amelyek az adatszolgáltatási időszak elején folyamatban voltak;
- amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek az adatszolgáltatás időpontjában fennálltak; vagy
- amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek ebben az időszakban lejártak.

A csoporthoz tartozó vállalkozások között végbemenő kettő vagy több olyan ügyletet, amely gazdasági szempontból i. ugyanahhoz a kockázathoz járul hozzá, ii. ugyanazt a célt szolgálja, vagy iii. ideiglenesen egy terv részeként kapcsolódik egymáshoz, egyetlen gazdasági műveletnek kell tekinteni. Minden olyan ügyletet jelenteni kell, amely egyetlen gazdasági művelet részét képezi, ha ezek az ügyletek együttesen elérik vagy meghaladják a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó megfelelő küszöbértéket, még akkor is, ha az ügyletek egyenként a küszöbérték alatt vannak. A csoporton belüli jelentős ügyleteket kiegészítő elemeket külön csoporton belüli ügyletként kell feltüntetni, még akkor is, ha az elem értéke önmagában nem éri el a jelentős kategória küszöbértékét. Ha például egy vállalkozás megemeli egy kapcsolt vállalkozásnak nyújtott eredeti hitelt, a hitelt külön tételeként kell megadni, és az emelés dátumaként a kibocsátás dátumát kell feltüntetni.

Amennyiben az ügylet értéke az ügyletben részt vevő két fél esetében eltér (például egy olyan, A és B közötti, 10 000 000 EUR értékű ügylet esetében, amelynél A 10 000 000 EUR-t könyvel le, B azonban a felmerült 500 000 EUR-s ügyleti költség miatt csak 9 500 000 EUR-t kap meg), a táblában az ügylet összegeként a nagyobbik összeget (a példában szereplő esetben 10 000 000 EUR-t) kell feltüntetni.

Közvetett ügyletnek minősül minden olyan ügylet, amely megváltoztatja a kockázati kitettséget vagy i. a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között (beleértve a különleges célú gazdasági egységekkel, kollektív befektetési formákkal, kiegészítő vállalkozásokkal vagy nem szabályozott vállalkozásokkal kötött ügyleteket), vagy ii. a pénzügyi konglomerátumon kívüli vállalkozások között (ahol végső soron a kockázati kitettség visszakerül a pénzügyi konglomerátumba vagy a pénzügyi konglomerátumon belül marad). Amennyiben csoporton belüli ügyletek összefüggő sorozatáról van szó (például A befektet B-be, B pedig C-be), ezeket az ügyleteket közvetett ügyletként kell feltüntetni. Ezért az A és C közötti ügyleteket kell jelenteni, és a megjegyzések között meg kell említeni a közbenső lépéseket. A lépcsőzetes ügyleteket (pl. A és B, majd B és C, majd C és D között, ahol B és C egyaránt a konglomerátum része, de nem szabályozott vállalkozás) is jelenteni kell.

2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
FC0010	A csoporton belüli ügylet azonosítója	Az egyes csoporton belüli ügyletek egyedi belső azonosító kódja. Az azonosító kódoknak tartósan következetesnek kell lennie.
FC0020	Befektető/hitelező neve	A pénzügyi konglomerátumon belül saját tőkét vásárló vagy kapcsolt vállalkozásnak hitelt nyújtó vállalkozás neve, vagyis az a vállalkozás, amely mérlegében az eszközoldalán (tartozásként) tünteti fel az ügyletet.
FC0030	Befektető/hitelező azonosító kódja	A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, Európai Gazdasági Térségen (EGT) belüli szabályozott vállalkozások esetében illesse be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli és nem szabályozott vállalkozások esetében az azonosító kódot a pénzügyi konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása

		<p> során a pénzügyi konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.</p>
FC0031	Befektető/hitelező kódjának típusa	A „Befektető/hitelező azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0040	Befektető/hitelező ágazata	<p>Amennyiben a befektető/hitelező a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni.</p> <p>Amennyiben a befektető/hitelező az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.</p>
FC0050	Kibocsátó/hitelfelvevő neve	A saját tőkét vagy tőkeelemet kibocsátó vagy pénzkölcsönt felvevő (adósságot kibocsátó) vállalkozás neve, vagyis az a vállalkozás, amely mérlegében a forrásoldalon vagy tőkeként (követelésként) tünteti fel az ügyletet.
FC0060	Kibocsátó/hitelfelvevő azonosító kódja	<p>A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, amennyiben rendelkezésre áll:</p> <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. <p>Egyedi kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illessze be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által hozzárendelt azonosító kódot, – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli és nem szabályozott vállalkozások esetében az azonosító kódot a pénzügyi konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása során a pénzügyi konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0061	Kibocsátó/hitelfelvevő kódjának típusa	A „Kibocsátó/hitelfelvevő azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0070	Kibocsátó/hitelfelvevő ágazata	<p>Amennyiben a kibocsátó/hitelfelvevő a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni.</p> <p>Amennyiben a kibocsátó/hitelfelvevő nem az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerinti pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.</p>
FC0080	Közvetett ügyletek	<p>Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egy közvetett ügylet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügyletbe tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni.</p> <p>Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem közvetett ügylet része, írja be, hogy „Nem”.</p>

FC0090	Egyetlen gazdasági művelet	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egyetlen gazdasági művelet részét képezi (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem egyetlen gazdasági művelet része, írja be, hogy „Nem”.
FC0100	Eszközazonosító kód	Az eszköznek (tőkének, adósságnak stb.) a két fél között használatos azonosító kódja, amely megadásakor a következő sorrendet kell figyelembe venni: <ul style="list-style-type: none"> – ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll – egyéb elismert kód (pl.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) – a vállalkozás által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak tartósan következetesnek kell lennie. Az itt megadott kód eltérhet a csoporton belüli ügylet FC0010 mezőben megadott kódjától.
FC0101	Eszközazonosító kód típusa	Az „Eszközazonosító kód” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Az alábbi zárt kódlistában szereplő lehetőségek egyikét kell kiválasztani: <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód 2 – CUSIP (a CUSIP (egységes értékpapír-azonosítási eljárásokkal foglalkozó bizottság) Service Bureau által az egyesült államokbeli és kanadai vállalatok számára meghatározott azonosító szám) 3 – SEDOL (a londoni tőzsde hivatalos napi értékpapírjegyzéke) 4 – WKN (Wertpapier-Kennnummer, a német alfanumerikus azonosító szám) 5 – Bloomberg Ticker (a társaságok értékpapírjait azonosító Bloomberg-betűkódok) 6 – BBGID (a globális Bloomberg-azonosító) 7 – Reuters RIC (a Reuters eszközkódja) 8 – FIGI (pénzügyi instrumentumok globális azonosítója) 9 – a Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kód 99 – a vállalkozás által adott kód.
FC0110	Eszköz típusa	Adja meg az eszköz típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani: <ol style="list-style-type: none"> 1 – kötvény/adósság 2 – tőke típusú 3 – egyéb eszközátruházás
FC0120	Eszköz	Adja meg az eszközt. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani: <ol style="list-style-type: none"> 1 – kötvény/adósság – fedezett 2 – kötvény/adósság – fedezetlen 3 – tőke típusú – részvény/részesedés 4 – tőke típusú – egyéb 5 – egyéb eszközátruházás – ingatlan 6 – egyéb eszközátruházás – egyéb.
FC0130	Kibocsátási időpont	Amennyiben eltérőek, az ügylet végrehajtásának/kötvény kibocsátásának dátuma és a csoporton belüli ügylet hatálybalépésének dátuma közül a korábbi kell megadni. A dátumot ISO 8601 formátumban kell megadni (éééé–hh–nn).

FC0140	Lejáráti időpont	Adott esetben ISO 8601 formátumban (éééé–hh–nn) meg kell adni az ügylet lejáráti dátumát: – a lejáráti dátummal nem rendelkező csoporton belüli ügyletek esetében a „9999–12–31” kódot tüntesse fel, – a lejárat nélküli értékpapírok esetében a „9999–12–31” kódot kell használni.
FC0150	Ügylet pénzneme	ISO 4217 betűkódnak megfelelő formátumban meg kell adni az ügylet pénznemét.
FC0160	Összeg az ügylet időpontjában	Az ügyletnek az ügylet időpontjában a pénzügyi konglomerátum adatszolgáltatási pénznemében jelentett összege.
FC0170	Összeg az adatszolgáltatás időpontjában	Adott esetben, például kötvénykibocsátás esetében az ügylet fennálló összege az adatszolgáltatás időpontjában, a pénzügyi konglomerátum adatszolgáltatási pénznemében kifejezve. Amennyiben teljes körű korai kiegyenlítés vagy előtörlesztés történt, a szerződéses összeg mérlege nulla.
FC0180	Biztosíték értéke	Biztosítékkal fedezett adósság esetén a biztosíték értéke vagy eszköztruházást magában foglaló csoporton belüli ügylet esetén az eszköz értéke, a pénzügyi konglomerátum adatszolgáltatási pénznemében kifejezve. Az azonos ágazatba tartozó vállalkozások közötti biztosítéki megállapodásokat e szektor szabályai szerint kell értékelni, például a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó két hitelintézet közötti csoporton belüli ügyleteket az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően lehet értékelni. A különböző ágazatokba tartozó vállalkozások közötti biztosítéki megállapodásokat a konszolidáló vállalkozás ágazati szabályai szerint kell értékelni, például a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő hitelintézet és a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó biztosító közötti csoporton belüli ügyleteket az 575/2013/EU rendelet szerint kellene értékelni.
FC0190	Osztalékok/kamatok/kuponok és egyéb kifizetések összege az adatszolgáltatási időszak során	Ebben a mezőben az ebben a táblában megadott csoporton belüli ügyletekhez kapcsolódóan az adatszolgáltatási időszakban (az adatszolgáltatás időpontját megelőző 6 hónapban) teljesített kifizetéseket kell feltüntetni. Ez az alábbiakat foglalja magában: – a folyó évre szóló osztalékok (a kifizetett és a bejelentett, de még ki nem fizetett osztalékok is), – a korábbi évekről elhatárolt, az adatszolgáltatási időszakban kifizetett osztalékok (azaz azok az elhatárolt, kifizetett osztalékok, amelyek befolyásolják az adatszolgáltatási időszak eredményét), – a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal kapcsolatban teljesített kamatkifizetések, – minden más olyan, csoporton belüli ügyletessel összefüggő kifizetés, amelyet ebben a táblában kell megadni, például eszköztruházáshoz kapcsolódó díjak, – adott esetben az emelések teljes összege, azaz az adatszolgáltatási időszakban befektetett további pénzeszközök összege (például részben kifizetett részvények kapcsán teljesített kiegészítő kifizetések vagy hitelösszeg emelése az adott időszakban), amennyiben az emeléseket külön tételként szerepeltetik a jelentésben. Ezt az összeget a pénzügyi konglomerátum adatszolgáltatási pénznemében kell megadni.
FC0200	Kupon/kamatláb	Adott esetben a kamatláb vagy a kupon százalékban kifejezve. Változó kamatozás esetén meg kell adni a referencia-kamatlábát és az afölötti kamatlábát is.
FC0210	Megjegyzések	A megjegyzéseknek a következőket kell tartalmazniuk: – értesítés abban az esetben, ha az ügyletet nem a szokásos piaci feltételek szerint hajtották végre, – a művelet gazdasági jellegére vonatkozó bármely egyéb lényeges információ

3. FC.02 – Csoporton belüli ügyletek – Származtatott ügyletek

3.1. Általános megjegyzések

Ez a rész további útmutatást tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatban. A következő táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli az oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

A melléklet ezen része azokra az információkra vonatkozik, amelyeket a pénzügyi konglomerátumoknak legalább évente egyszer rendelkezésre kell bocsátaniuk.

Ebben a táblában a származtatott termékekkel kapcsolatos, a pénzügyi konglomerátum 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében előírt felügyelete alá tartozó vállalkozások között végbemenő csoporton belüli jelentős ügyleteket kell feltüntetni. A származtatott termékekkel kapcsolatos, csoporton belüli jelentős ügyleteket akkor kell jelenteni, ha a származtatott ügylet könyv szerinti értéke meghaladja a küszöbértéket.

A következők tartoznak közéjük:

- a) kamatlábszerződések, beleértve a csereügyleteket, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügyleteket és opciókat;
- b) devizaszerződések, beleértve a csereügyleteket, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügyleteket és opciókat;
- c) más referenciaeszközökre vagy -indexekre vonatkozó, hasonló jellegű szerződések.

A pénzügyi konglomerátumoknak ezt a táblát minden jelentendő csoporton belüli jelentős ügylet tekintetében ki kell tölteniük, ideértve: i. az ugyanahhoz a csoporthoz, de különböző ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, ii. az ugyanahhoz a csoporthoz és ugyanabba az ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, iii. az ugyanahhoz a csoporthoz tartozó szabályozott vállalkozás és nem szabályozott vállalkozás között végbemenő ügyleteket, és iv. egy szabályozott vállalkozás és bármely olyan természetes vagy jogi személy között végbemenő ügyleteket, aki szorosan kapcsolódik a csoporthoz tartozó vállalkozásokhoz.

Ebben a táblában azokat a csoporton belüli ügyleteket kell feltüntetni:

- a) amelyek az adatszolgáltatási időszak elején folyamatban voltak;
- b) amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek az adatszolgáltatás időpontjában fennálltak;
- c) amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek ebben az időszakban lejártak.

A csoporthoz tartozó vállalkozások között végbemenő kettő vagy több olyan ügylet, amely gazdasági szempontból i. ugyanahhoz a kockázathoz járul hozzá, ii. ugyanazt a célt szolgálja, vagy iii. ideiglenesen egy térv részeként kapcsolódik egymáshoz, egyetlen gazdasági műveletnek minősül. Minden olyan ügyletet jelenteni kell, amely egyetlen gazdasági művelet részét képezi, ha ezek az ügyletek együttesen elérik vagy meghaladják a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó megfelelő küszöbértéket, még akkor is, ha egyenként a küszöbérték alatt vannak.

A csoporton belüli jelentős ügyletekhez hozzáadott elemeket külön csoporton belüli ügyletként kell feltüntetni, még akkor is, ha az elem értéke önmagában nem éri el a jelentős kategória küszöbértékét. Ha például egy biztosító megemeli egy másik kapcsolt vállalkozásnak nyújtott hitel eredeti összegét, a hitelt külön tételként kell megadni, és kibocsátási dátumaként az emelés dátumát kell feltüntetni.

Amennyiben az ügylet értéke az ügyletben részt vevő két fél esetében eltér (például egy olyan, A és B közötti, 10 000 000 EUR értékű ügylet esetében, amelynél A 10 000 000 EUR-t könyvel le, B azonban a felmerült 500 000 EUR-s ügyleti költség miatt csak 9 500 000 EUR-t kap meg), a táblában az ügylet összegeként a nagyobbik összeget (a példában szereplő esetben 10 000 000 EUR-t) kell feltüntetni.

Közvetett ügyletnek minősül minden olyan ügylet, amely megváltoztatja a kockázati kitettséget vagy i. a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között (beleértve a különleges célú gazdasági egységekkel, kollektív befektetési formákkal, kiegészítő vállalkozásokkal vagy nem szabályozott vállalkozásokkal kötött ügyleteket), vagy ii. a pénzügyi konglomerátumon kívüli vállalkozások között (ahol végső soron a kockázati kitettség visszakerül a pénzügyi konglomerátumba vagy a pénzügyi konglomerátumon belül marad). Amennyiben csoporton belüli ügyletek összefüggő sorozatáról van szó (például A befektet B-be, B pedig C-be), az ilyen ügyletet közvetett ügyletként kell feltüntetni. Ezért az A és C közötti ügyleteket kell jelenteni, és a megjegyzések között meg kell említeni a közbenső lépéseket. A lépcsőzetes ügyleteket (pl. A és B, majd B és C, majd C és D között, ahol B és C egyaránt a konglomerátum része, de nem szabályozott vállalkozás) is jelenteni kell.

3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
FC0010	Csoporton belüli ügylet azonosítója	Az egyes csoporton belüli ügyletek egyedi belső azonosító kódja. Az azonosító kódoknak tartósan következetesnek kell lennie.
FC0020	Befektető/vevő neve	A származtatott termékbe befektető/azt vásároló vállalkozás, illetve a hosszú pozícióval rendelkező partner neve. Swapügyletek esetében a fizető fél az, aki rögzített kamatot fizet, és változó kamatot kap.
FC0030	Befektető/vevő azonosító kódja	A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illessze be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli és nem szabályozott vállalkozások esetében az azonosító kódot a pénzügyi konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása során a pénzügyi konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy
FC0031	Befektető/vevő kódjának típusa	A „Befektető/vevő azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0040	Befektető/vevő ágazata	Amennyiben a befektető/vevő a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni. Amennyiben a befektető/vevő az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.
FC0050	Kibocsátó/eladó neve	A származtatott terméket kibocsátó/értékesítő vállalkozás vagy a rövid pozícióval rendelkező partner neve. Swapügyletek esetében a kedvezményezett az, aki rögzített kamatot fizet, és változó kamatot kap.

FC0060	Kibocsátó/eladó azonosító kódja	<p>A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll:</p> <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. <p>Egyedi kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illessze be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli és nem szabályozott vállalkozások esetében az azonosító kódot a pénzügyi konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása során a pénzügyi konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0061	Kibocsátó/eladó kódjának típusa	A „Kibocsátó/eladó azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0070	Kibocsátó/eladó pénzügyi ágazata	<p>Amennyiben a kibocsátó/eladó a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni.</p> <p>Amennyiben a kibocsátó/eladó az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.</p>
FC0080	Közvetett ügyletek	<p>Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egy közvetett ügylet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni.</p> <p>Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem közvetett ügylet része, írja be, hogy „Nem”.</p>
FC0090	Egyetlen gazdasági művelet	<p>Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egyetlen gazdasági művelet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem egyetlen gazdasági művelet része, írja be, hogy „Nem”.</p>
FC0100	Eszközazonosító kód	<p>Az eszköznek (tőkének, adósságnak stb.) a két fél között használatos azonosító kódja, amely megadásakor a következő sorrendet kell figyelembe venni:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll – egyéb elismert kód (pl.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) – a vállalkozás által meghatározott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak tartósan következetesnek kell lennie. <p>Az itt megadott kód eltérhet a csoporton belüli ügylet FC0010 mezőben megadott kódjától.</p>

FC0101	Eszközazonosító kód típusa	<p>Az „Eszközazonosító kód” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Az alábbi zárt kódlistában szereplő lehetőségek egyikét kell kiválasztani:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód 2 – CUSIP (a CUSIP (egységes értékpapír-azonosítási eljárásokkal foglalkozó bizottság) Service Bureau által az egyesült államokbeli és kanadai vállalatokhoz rendelt azonosító szám) 3 – SEDOL (a londoni tőzsde hivatalos napi értékpapírjegyzéke) 4 – WKN (Wertpapier-Kennnummer, a német alfanumerikus azonosító szám) 5 – Bloomberg Ticker (a társaságok értékpapírjait azonosító Bloomberg-betűkódok) 6 – BBGID (a globális Bloomberg-azonosító) 7 – Reuters RIC (a Reuters eszközkódja) 8 – FIGI (pénzügyi instrumentumok globális azonosítója) 9 – a Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok 99 – a vállalkozás által adott kód.
FC0110	Eszköz típusa	<p>Határozza meg az ügylet típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – származtatott termékek – tőzsdei határidős ügyletek 2 – származtatott termékek – tőzsdén kívüli határidős ügyletek 3 – származtatott termékek – opciók 4 – származtatott termékek – egyéb 5 – garanciák – hitelkockázati fedezet 6 – garanciák – egyéb 7 – csereügyletek 8 – egyéb. <p>A visszavásárlási megállapodást készpénzügylet és tőzsdén kívüli határidős ügylet kombinációjaként kell figyelembe venni.</p>
FC0120	Védelem típusa	<p>Határozza meg az ügylet típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – nemteljesítés 2 – kamatláb 3 – deviza 4 – egyéb.
FC0130	Az eszköz célja	<p>A származtatott termék felhasználásának típusát kell megadni (pl. mikro- vagy makrofedezeti ügylet, hatékony portfóliókezelés). A „mikrofedezeti ügylet” egyetlen pénzügyi eszközt, előírányzott ügyletet vagy más kötelezettséget fedező származtatott terméket jelent. A „makrofedezeti ügylet” több pénzügyi eszközt, előírányzott ügyletet vagy más kötelezettséget fedező származtatott terméket jelent. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – mikrofedezeti ügylet 2 – makrofedezeti ügylet 3 – eszközök és kötelezettségek pénzáramlásainak megfeleltetése 4 – hatékony portfóliókezelés (az „Eszközök és kötelezettségek pénzáramlásainak megfeleltetése” tételtől eltérő esetek) 5 – egyéb.
FC0140	Kezdő időpont	<p>Itt a származtatott ügylet végrehajtása/kötése dátumának ISO 8601 (éééé-hh-nn) szerinti kódját kell megadni. Görgetett szerződés esetén használja az eredeti ügyletkötés napját.</p>

FC0150	Lejáratási időpont	Itt a származtatott ügylet szerződés szerinti záródátumának – pl. lejáratási időpontjának, az (európai vagy amerikai) opciók lejáratának stb. – ISO 8601 (éééé-hh-nn) szerinti kódját kell megadni.
FC0160	Ügylet pénzneme	ISO 4217 betűkódnak megfelelő formátumban meg kell adni az ügylet pénznemét.
FC0170	Névleges összeg	A származtatott termék által fedezett vagy annak kitett összeg az adatszolgáltatás napján (azaz a záró mérleg), a csoport adatszolgáltatási pénznemében. Tőzsdei határidős ügyletek és opciók esetében a névleges összeg a kontraktus méretének és a kontraktusok számának szorzata. Swapügyletek és tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében ez a tétel a szerződés összegének felel meg. Amennyiben egy ügylet az adatszolgáltatási időszak során, az adatszolgáltatás időpontját megelőzően járt le, az adatszolgáltatás időpontjában az ügylet névleges összege nulla.
FC0180	Könyv szerinti érték	A származtatott ügylet értéke az adatszolgáltatás időpontjában, a vállalkozás mérlegében feltüntetett értékének megfelelően. Amennyiben egy ügylet az adatszolgáltatási időszak során, az adatszolgáltatás időpontját megelőzően járt le, az adatszolgáltatás időpontjában az ügylet könyv szerinti értéke a származtatott ügyleteknek az ügylet lejáratát megelőző maximális könyv szerinti értéke.
FC0190	Biztosíték értéke	Adott esetben a nyújtott biztosíték értéke az adatszolgáltatás időpontjában (amennyiben a származtatott ügylet már lezárult, ez az érték nulla). Ezt a pénzügyi konglomerátum adatszolgáltatási pénznemében kell megadni. Az azonos ágazatba tartozó vállalkozások közötti biztosítéki megállapodásokat e szektor szabályai szerint kell értékelni, például a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó két hitelintézet közötti csoporton belüli ügyleteket az 575/2013/EU rendeletnek megfelelően lehet értékelni. A különböző ágazatokba tartozó vállalkozások közötti biztosítéki megállapodásokat a konszolidáló vállalkozás ágazati szabályai szerint kell értékelni, például a legfelső szintű anyavállalatnak minősülő hitelintézet és a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó biztosító közötti csoporton belüli ügyleteket az 575/2013/EU rendelet szerint kellene értékelni.
FC0200	A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/kötelezettség azonosító kódja	A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/kötelezettség azonosító kódja. Ezt a tételt azoknál a származtatott termékeknél kell megadni, amelyek egyetlen mögöttes eszközön vagy indexen alapulnak a biztosító portfóliójában. Az index egyetlen eszköznek minősül, ezért fel kell tüntetni. Illessze be a származtatott termék alapul szolgáló eszközének azonosító kódját a következő sorrend figyelembevételével: <ul style="list-style-type: none"> – ISO 6166 szerinti ISIN-kód, ha rendelkezésre áll – egyéb elismert kód (pl.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) – a vállalkozás által meghatározott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. Az azonosító kódznak tartósan következetesnek kell lennie

		<p>– „több eszköz/kötelezettség”, amennyiben egynél több alapul szolgáló eszköz vagy kötelezettség van.</p> <p>Amennyiben az alapul szolgáló eszköz vagy kötelezettség index, akkor az index kódját kell feltüntetni.</p>
FC0201	A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/kötelezettség kódjának típusa	<p>Az „A származtatott ügylet alapjául szolgáló eszköz/kötelezettség azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Az alábbi zárt kódlistában szereplő lehetőségek egyikét kell kiválasztani:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód 2 – CUSIP (a CUSIP (egységes értékpapír-azonosítási eljárásokkal foglalkozó bizottság) Service Bureau által az egyesült államokbeli és kanadai vállalatokhoz rendelt azonosító szám) 3 – SEDOL (a londoni tőzsde hivatalos napi értékpapírjegyzéke) 4 – WKN (Wertpapier-Kennnummer, a német alfanumerikus azonosító szám) 5 – Bloomberg Ticker (a társaságok értékpapírjait azonosító Bloomberg-betűkódok) 6 – BBGID (a globális Bloomberg-azonosító) 7 – Reuters RIC (a Reuters eszközkódja) 8 – FIGI (pénzügyi instrumentumok globális azonosítója) 9 – a Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok 99 – a vállalkozás által adott kód. Ezt a lehetőséget kell alkalmazni „több eszköz/kötelezettség” és az „indexek” esetében is.
FC0210	Azon fél neve, amely számára a hitelkockázati fedezetet vásárolják	Azon fél neve, amelynek nemteljesítésére fedezetet vásárolnak.
FC0220	A swapügylet keretében nyújtott kamatláb (a vevő tekintetében)	A swap-szerződés keretében fizetett kamatláb (csak kamatcsereügyletek esetében).
FC0230	A swapügylet keretében kapott kamatláb (a vevő tekintetében)	A swap-szerződés keretében kapott kamatláb (csak kamatcsereügyletek esetében).
FC0240	A swapügylet keretében teljesített kifizetések pénzneme (a vevő tekintetében)	Itt a swap-szerződésben meghatározott ár pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetaikus kódját kell megadni (csak deviza-csereügyletek esetében).
FC0250	A swapügylet keretében kapott kifizetések pénzneme (a vevő tekintetében)	Itt a swap-szerződésben meghatározott névleges összeg pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetaikus kódját kell megadni (csak deviza-csereügyletek esetében).
FC0260	Származtatott ügyletekből származó bevételek	Származtatott termékekbe történő befektetésből vagy azok vásárlásából származó nettó bevételek. Az IFRS-alapú eredményszemlélettel összhangban itt mind a realizált, mind a nem realizált eredményt fel kell tüntetni. Az összegeket tiszta értékükön kell megadni (a 2009/138/EK irányelvvel összhangban). A kamatot az FC.05 Eredményhatással járó ügyletek táblában kell jelteni.
FC0270	Megjegyzések	<p>A megjegyzéseknek a következőket kell magukban foglalniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> – értesítés abban az esetben, ha az ügyletet nem a szokásos piaci feltételek szerint hajtották végre, – a művelet gazdasági jellegére vonatkozó bármely egyéb lényeges információ

4. FC.03 – Csoporton belüli ügyletek – Mérlegen kívüli és függő kötelezettségek

4.1. Általános megjegyzések

A melléklet ezen része további útmutatást tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatban. A következő táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli az oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

A melléklet ezen része azokra az információkra vonatkozik, amelyeket a pénzügyi konglomerátumoknak legalább évente egyszer rendelkezésre kell bocsátaniuk.

Ebben a táblában a mérlegen kívüli garanciákkal kapcsolatos, a pénzügyi konglomerátum 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében előírt felügyelete alá tartozó vállalkozások között végbemenő csoporton belüli jelentős ügyleteket kell feltüntetni.

Ide tartoznak az alábbiak:

- a) mérlegen kívüli garanciák;
- b) le nem hívott hitelkeretek;
- c) sima határidős vételi megállapodások keretében vásárolt eszközök (deviza vagy egyéb);
- d) a 86/635/EGK irányelv 12. cikkének (3) és (5) bekezdésében említett visszavásárlási megállapodás mellett kötött eszközeladási (repo-)ügyletek;
- e) függő kötelezettségek.

A pénzügyi konglomerátumoknak ezt a táblát minden jelentendő csoporton belüli jelentős ügylet tekintetében ki kell tölteniük, ideértve: i. az ugyanahhoz a csoporthoz, de különböző ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, ii. az ugyanahhoz a csoporthoz és ugyanabba az ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, iii. az ugyanahhoz a csoporthoz tartozó szabályozott vállalkozás és nem szabályozott vállalkozás között végbemenő ügyleteket, és iv. egy szabályozott vállalkozás és bármely olyan természetes vagy jogi személy között végbemenő ügyleteket, aki szorosan kapcsolódik a csoporthoz tartozó vállalkozásokhoz.

E táblában azok a csoporton belüli ügyletek szerepelnek:

- a) amelyek az adatszolgáltatási időszak elején folyamatban voltak;
- b) amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek az adatszolgáltatás időpontjában fennálltak;
- c) amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek ebben az időszakban lejártak.

A csoporthoz tartozó vállalkozások között végbemenő kettő vagy több olyan ügyletet, amely gazdasági szempontból i. ugyanahhoz a kockázathoz járul hozzá, ii. ugyanazt a célt szolgálja, vagy iii. ideiglenesen egy terv részeként kapcsolódik egymáshoz, egyetlen gazdasági műveletnek kell tekinteni. Minden olyan ügyletet jelenteni kell, amely egyetlen gazdasági művelet részét képezi, ha ezek az ügyletek együttesen elérik vagy meghaladják a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó megfelelő küszöbértéket, még akkor is, ha egyenként a küszöbérték alatt vannak. A csoporton belüli jelentős ügyletekhez hozzáadott elemeket külön csoporton belüli ügyletként kell feltüntetni, még akkor is, ha az elem értéke önmagában nem éri el a jelentős kategória küszöbértékét. Ha például egy biztosító megemeli egy másik kapcsolt vállalkozásnak nyújtott hitel eredeti összegét, a hitelt külön tételeként kell megadni, és kibocsátási dátumaként az emelés dátumát kell feltüntetni.

Amennyiben az ügylet értéke az ügyletben részt vevő két fél esetében eltér (például egy olyan, A és B közötti, 10 000 000 EUR értékű ügylet esetében, amelynél A 10 000 000 EUR-t könyvel le, B azonban a felmerült 500 000 EUR-s ügyleti költség miatt csak 9 500 000 EUR-t kap meg), a táblában az ügylet összegeként a nagyobbik összeget (a példában szereplő esetben 10 000 000 EUR-t) kell feltüntetni.

Közvetett ügyletnek minősül minden olyan ügylet, amely megváltoztatja a kockázati kitettséget vagy i. a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között (beleértve a különleges célú gazdasági egységekkel, kollektív befektetési formákkal, kiegészítő vállalkozásokkal vagy nem szabályozott vállalkozásokkal kötött ügyleteket), vagy ii. a pénzügyi konglomerátumon kívüli vállalkozások között (ahol végső soron a kockázati kitettség visszakérül a pénzügyi konglomerátumba vagy a pénzügyi konglomerátumon belül marad). Amennyiben csoporton belüli ügyletek összefüggő sorozatáról van szó (például A befektet B-be, B pedig C-be), az ügyletet közvetett ügyletként kell feltüntetni. Ezért az A és C közötti ügyleteket kell jelenteni, és a megjegyzések között meg kell említeni a közbenső lépéseket. A lépcsőzetes ügyleteket (pl. A és B, majd B és C, majd C és D között, ahol B és C egyaránt a konglomerátum része, de nem szabályozott vállalkozás) is jelenteni kell.

4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
FC0010	A csoporton belüli ügylet azonosítója	Az egyes csoporton belüli ügyletek egyedi belső azonosító kódja. Az azonosító kódoknak tartósan következetesnek kell lennie.
FC0020	Szolgáltató neve	A mérlegen kívüli garanciát nyújtó vállalkozás neve.
FC0030	Szolgáltató azonosító kódja	A szolgáltató egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illessze be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli és nem szabályozott vállalkozások esetében az azonosító kódot a pénzügyi konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása során a pénzügyi konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0031	Szolgáltató kódjának típusa	A „Szolgáltató azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0040	Szolgáltató pénzügyi ágazata	Amennyiben a szolgáltató a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni. Amennyiben a szolgáltató az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.
FC0050	Kedvezményezett neve	A mérlegen kívüli garancia kedvezményezett vállalkozásának neve.
FC0060	Kedvezményezett azonosító kódja	A kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illessze be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli és nem szabályozott vállalkozások esetében az azonosító kódot a pénzügyi konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli vállalkozások és a nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása során a pénzügyi konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.

FC0061	Kedvezményezett kódjának típusa	A „Kedvezményezett azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0070	Kedvezményezett pénzügyi ágazata	Amennyiben a kedvezményezett a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni. Amennyiben a kedvezményezett az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.
FC0080	Közvetett ügyletek	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egy közvetett ügylet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem közvetett ügylet része, írja be, hogy „Nem”.
FC0090	Egyetlen gazdasági művelet	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egyetlen gazdasági művelet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem egyetlen gazdasági művelet része, írja be, hogy „Nem”.
FC0100	Ügylet típusa	Határozza meg az ügylet típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani: 1 – garanciák 2 – kötelezettségvállalás 3 – akkreditív 4 – le nem hívott hitelkeretek 5 – sima határidős vételi megállapodások keretében vásárolt eszközök (deviza vagy egyéb) 6 – a 86/635/EGK irányelv 12. cikkének (3) és (5) bekezdésében említett visszavásárlási megállapodás mellett kötött eszközeladási (repo-)ügyletek 7 – függő kötelezettségek 8 – egyéb.
FC0110	Ügylet kibocsátási időpontja	Itt az ügylet/kibocsátás hatálya első napjának ISO 8601 (éééé-hh-nn) szerinti kódját kell megadni
FC0120	Az ügylet alapjául szolgáló megállapodás/szerződés hatályvesztésének napja	Adott esetben itt a megállapodás/szerződés lejáratí időpontjának ISO 8601 (éééé-hh-nn) szerinti kódját kell megadni. Ha nincs meghatározott lejáratí időpont (azaz ha a szerződés folyamatosan érvényes), használja a „9999-12-31” kódot.
FC0130	Ügylet pénzneme	ISO 4217 betűkódnak megfelelő formátumban meg kell adni az ügylet pénznemét. Ha két pénznemről van szó, kérjük, adja meg mindkettőt az FC0200 mezőben.
FC0140	Kiváltó ok	Adott esetben ismertesse röviden, hogy milyen ok váltaná ki az ügyletet/kifizetést/kötelezettséget (pl. milyen ok váltana ki függő kötelezettséget).
FC0150	Ügylet értéke a kezdő időpontban	Az ügylet vagy a fedezetként nyújtott biztosíték értéke. Ezt a tételt a csoport adatszolgáltatási pénznemében kell megadni.

FC0160	Ügylet értéke az adatszolgáltatás időpontjában	Az ügylet, fedezetként nyújtott biztosíték értéke. Ezt a tételt a csoport adatszolgáltatási pénznemében kell megadni.
FC0170	Függő kötelezettségek maximális lehetséges értéke	A pénzügyi konglomerátum mérlegében szereplő függő kötelezettségek maximális lehetséges értéke, amennyiben rendelkezésre áll, függetlenül azok valószínűségétől (azaz a függő kötelezettség teljes élettartama alatti rendezéséhez szükséges jövőbeli cash flow-k a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbével diszkontálva). Az abban az esetben felmerülő összes lehetséges cash flow összege, ha valamely esemény kiváltja a „szolgáltató” (FC0020) által a „kedvezményezettnek” (FC0050) a vállalkozás részéről esedékes kötelezettségek kifizetésének fedezeteként nyújtott garanciákat (beleértve az akkreditívét és a le nem hívott, folyósítási kötelezettséggel járó hitelkereteket). Ebbe a tételbe nem tartoznak bele az FC0150 és FC0160 mezőben már megadott összegek.
FC0180	Garantált eszközök értéke	Azon garantált eszköz értéke, amelyre a garancia vonatkozik. Ebben az esetben az ágazati értékelési elvek relevánsak lehetnek.
FC0190	A mérlegen kívüli tételekből származó bevételek	A mérlegen kívüli ügyletek céltartalékaihoz kapcsolódó bevételek.
FC0200	Megjegyzések	A megjegyzéseknek a következőket kell magukban foglalniuk: – értesítés abban az esetben, ha az ügyletet nem a szokásos piaci feltételek szerint hajtották végre, – a művelet gazdasági jellegére vonatkozó bármely egyéb lényeges információ

5. FC.04 – Csoporton belüli ügyletek – Biztosítás és viszontbiztosítás

5.1. Általános megjegyzések

A melléklet ezen része további útmutatást tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákhoz. A következő táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli az oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

A melléklet ezen része azokra az információkra vonatkozik, amelyeket a pénzügyi konglomerátumoknak legalább évente egyszer rendelkezésre kell bocsátaniuk.

Ebben a táblában a csoporton belüli belső biztosítással és viszontbiztosítással kapcsolatos, a pénzügyi konglomerátum 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében előírt felügyelete alá tartozó vállalkozások között végbemenő csoporton belüli jelentős ügyleteket kell feltüntetni.

Többek között az alábbiak tartozhatnak ide:

- a) a csoporthoz tartozó vállalkozások csoporthoz tartozó biztosítókkal megkötött biztosítási szerződései;
- b) egyazon csoporthoz tartozó kapcsolt vállalkozások közötti viszontbiztosítási szerződések;
- c) egyazon csoporthoz tartozó kapcsolt vállalkozások közötti fakultatív viszontbiztosítási szerződések;
- d) minden más olyan ügylet, amely biztosítási kockázatoknak egyazon csoporthoz tartozó kapcsolt vállalkozások közötti átruházását eredményezi.

A pénzügyi konglomerátumoknak ezt a táblát minden jelentendő csoporton belüli jelentős ügylet tekintetében ki kell tölteniük, ideértve: i. az ugyanahhoz a csoporthoz, de különböző ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, ii. az ugyanahhoz a csoporthoz és ugyanabba az ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, iii. az ugyanahhoz a csoporthoz tartozó szabályozott vállalkozás és nem szabályozott vállalkozás között végbemenő ügyleteket, és iv. egy szabályozott vállalkozás és bármely olyan természetes vagy jogi személy között végbemenő ügyleteket, aki szorosan kapcsolódik a csoporthoz tartozó vállalkozásokhoz.

E táblában azok a csoporton belüli ügyletek szerepelnek:

- a) amelyek az adatszolgáltatási időszak elején folyamatban voltak;

- b) amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek az adatszolgáltatás időpontjában fennálltak;
- c) amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek ebben az időszakban lejártak.

A csoporthoz tartozó vállalkozások között végbemenő kettő vagy több olyan ügyletet, amely gazdasági szempontból i. ugyanahhoz a kockázathoz járul hozzá, ii. ugyanazt a célt szolgálja, vagy iii. ideiglenesen egy terv részeként kapcsolódik egymáshoz, egyetlen gazdasági műveletnek kell tekinteni. Minden olyan ügyletet jelenteni kell, amely egyetlen gazdasági művelet részét képezi, ha ezek együttesen elérik vagy meghaladják a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó megfelelő küszöbértéket, még akkor is, ha egyenként a küszöbérték alatt vannak.

A csoporton belüli jelentős ügyletekhez hozzáadott elemeket külön csoporton belüli ügyletként kell feltüntetni, még akkor is, ha az elem értéke önmagában nem éri el a jelentős kategória küszöbértékét. Ha például egy biztosító megemeli egy másik kapcsolt vállalkozásnak nyújtott hitel eredeti összegét, a hitelt külön tételként kell megadni, és kibocsátási dátumaként az emelés dátumát kell feltüntetni.

Amennyiben az ügylet értéke az ügyletben részt vevő két fél esetében eltér (például egy olyan, A és B közötti, 10 000 000 EUR értékű ügylet esetében, amelynél A 10 000 000 EUR-t könyvel le, B azonban a felmerült 500 000 EUR-s ügyleti költség miatt csak 9 500 000 EUR-t kap meg), a táblában az ügylet összegeként a nagyobbik összeget (a példában szereplő esetben 10 000 000 EUR-t) kell feltüntetni. Közvetett ügyletnek minősül minden olyan ügylet, amely megváltoztatja a kockázati kitettséget vagy i. a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között (beleértve a különleges célú gazdasági egységekkel, kollektív befektetési formákkal, kiegészítő vállalkozásokkal vagy nem szabályozott vállalkozásokkal kötött ügyleteket), vagy ii. a pénzügyi konglomerátumon kívüli vállalkozások között (ahol végső soron a kockázati kitettség visszakerül a pénzügyi konglomerátumba vagy a pénzügyi konglomerátumon belül marad). Amennyiben csoporton belüli ügyletek összefüggő sorozatáról van szó (például A befektet B-be, B pedig C-be), ezt az ügyletet közvetett ügyletként kell feltüntetni. Ezért az A és C közötti ügyletet kell jelenteni, és a megjegyzések között meg kell említeni a közbenső lépéseket. A lépcsőzetes ügyleteket (pl. A és B, majd B és C, majd C és D között, ahol B és C egyaránt a konglomerátum része, de nem szabályozott vállalkozás) is jelenteni kell.

5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
FC0010	A csoporton belüli ügylet azonosítója	Az egyes csoporton belüli ügyletek egyedi belső azonosító kódja. Az azonosító kódoknak tartósan következetesnek kell lennie.
FC0020	Biztosított/engedményező neve	A biztosítási kockázatot a csoporton belül egy másik biztosítóra vagy viszontbiztosítóra átruházó intézmény hivatalosan bejegyzett neve.
FC0030	Biztosított/engedményező azonosító kódja	A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – a csoporthoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illesse be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – EGT-n kívüli biztosító/viszontbiztosító és a csoporthoz tartozó, nem szabályozott más biztosító/viszontbiztosító esetében az azonosító kódot a csoport határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli biztosítók/viszontbiztosítók és a nem szabályozott biztosítók/viszontbiztosítók azonosító kódjának meghatározása során a csoport következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0031	Biztosított/engedményező kódjának típusa	A „Biztosított/engedményező azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.

FC0040	Biztosított/engedményező ágazata	Amennyiben a biztosított vagy engedményező a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni. Amennyiben a biztosított vagy engedményező az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.
FC0050	Biztosító/viszontbiztosító neve	Azon biztosító vagy viszontbiztosító hivatalosan bejegyzett neve, amelyre a biztosítási kockázatot átruházták.
FC0060	Biztosító/viszontbiztosító azonosító kódja	A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: – a csoporthoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illessze be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – EGT-n kívüli biztosító/viszontbiztosító és a csoporthoz tartozó, nem szabályozott más biztosító/viszontbiztosító esetében az azonosító kódot a csoport határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli biztosítók/viszontbiztosítók és a nem szabályozott biztosítók/viszontbiztosítók azonosító kódjának meghatározása során a csoport következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0061	Biztosító/viszontbiztosító kódjának típusa	A „Biztosító/viszontbiztosító azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0070	Biztosító/viszontbiztosító ágazata	A szolgáltató pénzügyi ágazata a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontja értelmében, azaz „biztosítási ágazat”.
FC0080	Közvetett ügyletek	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egy közvetett ügylet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem közvetett ügylet része, írja be, hogy „Nem”.
FC0090	Egyetlen gazdasági művelet	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egyetlen gazdasági művelet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem egyetlen gazdasági művelet része, írja be, hogy „Nem”.
FC0100	Ügylet típusa	Adja meg a szerződés/megállapodás típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani: 1 – biztosítás 2 – viszontbiztosítás.

FC0110	Ügylet	<p>Ha C100 = viszontbiztosítás, akkor adja meg a viszontbiztosítási szerződés/megállapodás típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – kvótahányad 2 – változó kvótahányad 3 – többlet 4 – kártöbblet (eseményenként és kockázatonként) 5 – kártöbblet (kockázatonként) 6 – kártöbblet (eseményenként) 7 – kártöbbletre képzett „tartalék” (egyes katasztrófák által okozott továbbgyűrűző események, például árvíz vagy tűz elleni védelem) 8 – kártöbblet báziskockázattal 9 – reaktiválási fedezet 10 – összesített kártöbblet 11 – korlátlan kártöbblet 12 – kárhányadot korlátozó 13 – egyéb arányos szerződések 14 – egyéb nem arányos szerződések 15 – pénzügyi viszontbiztosítás 16 – fakultatív arányos 17 – fakultatív nem arányos. <p>A hibrid típusú viszontbiztosítási szerződések megadásához az „egyéb arányos szerződések” (13. kód) és az „egyéb nem arányos szerződések” (14. kód) címkék használhatók.</p>
FC0120	Kezdő időpont	Itt az szóban forgó viszontbiztosítási szerződés/megállapodás kezdete dátumának ISO 8601 (éééé-hh-nn) szerinti kódját kell megadni.
FC0130	Lejáratási időpont	<p>ISO 8601 kódnak (éééé-hh-nn) megfelelő formátumban meg kell adni a szóban forgó viszontbiztosítási szerződés/megállapodás lejáratának napját (azaz az utolsó olyan napot, amikor a szóban forgó viszontbiztosítási szerződés/megállapodás még hatályban van). Ezt a tételt nem kell megadni, ha nincs lejáratási időpont (például a szerződés határozatlan időre szól, és csak akkor ér véget, amikor az egyik fél felmondja).</p>
FC0140	Ügylet pénzneme	Itt az adott viszontbiztosítási szerződés/megállapodás pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetaikus kódját kell megadni.
FC0150	Maximális fedezet	<p>Kvótahányadra vagy többletre vonatkozó megállapodás esetén az egész szerződésre/megállapodásra meghatározott maximális összeg 100 %-át kell megadni (pl.: 10 000 000 EUR). Korlátlan fedezet esetén „-1”-et írjon ide.</p> <p>Ezt a tételt az ügylet pénznemében kell megadni.</p>
FC0160	Nettó követelések	<p>A következők összegéből származó összeg: i. a (vizont)biztosító által kifizetett, de a (vizont)biztosító által még meg nem térített követelések; ii. a (vizont)biztosító által fizetendő jutalék; és iii. egyéb követelések, a (vizont)biztosítóval szembeni tartozások levonása után. A készpénzletétek nem tartoznak ide, azokat kapott garanciaként kell figyelembe venni.</p> <p>Ezt a tételt a csoport adatszolgáltatási pénznemében kell megadni.</p>

FC0170	A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő teljes összeg	<p>A viszontbiztosító által az adatszolgáltatás időpontjában fizetendő teljes összeg. Ez az alábbiakat tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> – a jövőbeni viszontbiztosítási díjnak a viszontbiztosító számára már kifizetett részére jutó díjtartalék, – a biztosítónak a viszontbiztosító által fizetendő kintlevő követeléseire jutó függőkártartalékok, – a viszontbiztosítónak a bruttó biztosítástechnikai tartalékokban meglévő részesedését tükröző összegre jutó biztosítástechnikai tartalékok. Ezt a tételt a csoport adatszolgáltatási pénznemében kell megadni.
FC0180	Viszontbiztosítás technikai eredménye (vizontbiztosítás esetén)	<p>A viszontbiztosítás eredménye (a viszontbiztosított tekintetében). Ezt a következőképpen kell kiszámítani: a viszontbiztosított vállalkozás által kapott viszontbiztosítási jutalékok teljes összege, mínusz a viszontbiztosított vállalkozás által kifizetett viszontbiztosítási díjak bruttó összege, plusz a viszontbiztosító által az adatszolgáltatási időszakban kifizetett követelések, plusz az adatszolgáltatási időszak végén a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő teljes összeg, mínusz az adatszolgáltatási időszak elején a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő teljes összeg. Ezt a tételt a csoport adatszolgáltatási pénznemében kell megadni.</p>
FC0190	Biztosítási díjak (biztosítás esetén)	<p>A bruttó díjelírások teljes összege az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (11) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>A nem-életbiztosítási szerződésekből eredő járadékok esetében nem alkalmazandó.</p>
FC0200	Kárigények (biztosítás esetén)	<p>Bruttó kifizetett kárigények teljes összege az adott évben (beleértve a kárrendezési költségeket).</p>
FC0210	Üzletág	<p>A viszontbiztosított üzletág meghatározása az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete szerint.</p> <p>Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás 2 – jövedelembiztosítás 3 – üzemi balesetbiztosítás 4 – gépjármű-felelősségbiztosítás 5 – egyéb gépjármű-biztosítás 6 – tengeri, légi és szállítási biztosítás 7 – tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítása 8 – általános felelősségbiztosítás 9 – hitel- és kezességvállalási biztosítás 10 – jogvédelmi biztosítás 11 – segítségnyújtás 12 – különböző pénzügyi veszteségek 13 – gyógyászati költségek térítésére vonatkozó arányos viszontbiztosítás 14 – arányos jövedelem- viszontbiztosítás 15 – arányos üzembaleset- viszontbiztosítás 16 – arányos gépjárműfelelősség- viszontbiztosítás 17 – arányos egyéb gépjármű- viszontbiztosítás 18 – arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás 19 – tűz- és egyéb vagyoni kár arányos viszontbiztosítása 20 – arányos általános felelősség- viszontbiztosítás 21 – arányos hitel- és kezességvállalási viszontbiztosítás 22 – arányos jogvédelmi viszontbiztosítás 23 – arányos segítségnyújtási viszontbiztosítás 24 – különböző pénzügyi veszteségek arányos viszontbiztosítása 25 – nem arányos egészség- viszontbiztosítás 26 – nem arányos baleseti viszontbiztosítás

		<p>27 – nem arányos tengeri, légi és szállítási viszontbiztosítás</p> <p>28– nem arányos vagyon- viszontbiztosítás</p> <p>29– nyereségrészesedéssel járó biztosítás</p> <p>30– indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás</p> <p>31 – egyéb életbiztosítás</p> <p>32 – nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok</p> <p>33 – nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok</p> <p>34 – élet- viszontbiztosítás</p> <p>35 – egészségbiztosítás</p> <p>36 – egészség- viszontbiztosítás.</p> <p>Amennyiben egy viszontbiztosítási megállapodás több üzletágra is kiterjed, a legjelentősebb üzletágot kell kiválasztani a fenti listából.</p>
FC0220	Megjegyzések	<p>A megjegyzéseknek a következőket kell tartalmazniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> – értesítés abban az esetben, ha az ügyletet nem a szokásos piaci feltételek szerint hajtották végre, – a művelet gazdasági jellegére vonatkozó bármely egyéb lényeges információ

6. FC.05 – Csoporton belüli ügyletek – Eredményhatással járó ügyletek

6.1. Általános megjegyzések

Ez a melléklet további útmutatást tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatban. A következő táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli az oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

A melléklet ezen része azokra az információkra vonatkozik, amelyeket a pénzügyi konglomerátumoknak legalább évente egyszer rendelkezésre kell bocsátaniuk.

Ebben a táblában a pénzügyi konglomerátum 2002/87/EK irányelv 8. cikkének (2) bekezdésében előírt felügyelete alá tartozó vállalkozások között végbemenő csoporton belüli jelentős ügyletekhez kapcsolódó eredményhatást, illetve azokat az eredményhatással járó ügyleteket kell feltüntetni, amelyek csoporton belüli jelentős ügyletnek kapcsolódnak vagy ilyennek minősülnek. Többek között az alábbiak tartozhatnak ide:

- a) díjak;
- b) jutalékok;
- c) kamat;
- d) osztalékok.

Jelenteni kell a csoporton belüli kiszervezést és a csoporton belüli jelentős ügyletekhez vezető belső költségmegosztást.

Bár a kamatokat és az osztalékokat az FC.01, illetve az FC.04 táblában kell jelenteni, azokat az FC.05 Eredményhatással járó ügyletek táblában is szerepeltetni kell. A pénzügyi konglomerátumoknak ezt a táblát minden jelentendő csoporton belüli jelentős ügylet tekintetében ki kell tölteniük, ideértve: i. az ugyanahhoz a csoporthoz, de különböző ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, ii. az ugyanahhoz a csoporthoz és ugyanabba az ágazatba tartozó szabályozott vállalkozások között végbemenő ügyleteket, iii. az ugyanahhoz a csoporthoz tartozó szabályozott vállalkozás és nem szabályozott vállalkozás között végbemenő ügyleteket, és iv. egy szabályozott vállalkozás és bármely olyan természetes vagy jogi személy között végbemenő ügyleteket, aki szorosan kapcsolódik a csoporthoz tartozó vállalkozásokhoz.

E táblában azok a csoporton belüli ügyletek szerepelnek:

- amelyek az adatszolgáltatási időszak elején folyamatban voltak,
- amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek az adatszolgáltatás időpontjában fennálltak,
- amelyeket az adatszolgáltatási időszak során kezdeményeztek, és amelyek ebben az időszakban lejártak.

A csoporthoz tartozó vállalkozások között végbemenő kettő vagy több olyan ügyletet, amely gazdasági szempontból i. ugyanahhoz a kockázathoz járul hozzá, ii. ugyanazt a célt szolgálja, vagy iii. ideiglenesen egy terv részeként kapcsolódik egymáshoz, egyetlen gazdasági műveletnek kell tekinteni.

Minden olyan ügyletet jelenteni kell, amely egyetlen gazdasági művelet részét képezi, ha ezek együttesen elérik vagy meghaladják a csoporton belüli jelentős ügyletekre vonatkozó megfelelő küszöbértéket, még akkor is, ha egyenként a küszöbérték alatt vannak.

A csoporton belüli jelentős ügyletekhez hozzáadott elemeket külön csoporton belüli ügyletként kell feltüntetni, még akkor is, ha az elem értéke önmagában nem éri el a jelentős kategória küszöbértékét. Ha például egy biztosító megemeli egy másik kapcsolt vállalkozásnak nyújtott hitel eredeti összegét, a hitelt külön tételként kell megadni, és kibocsátási dátumaként az emelés dátumát kell feltüntetni.

Amennyiben az ügylet értéke az ügyletben részt vevő két fél esetében eltér (például egy olyan, A és B közötti, 10 000 000 EUR értékű ügylet esetében, amelynél A 10 000 000 EUR-t könyvel le, B azonban a felmerült 500 000 EUR-s ügyleti költség miatt csak 9 500 000 EUR-t kap meg), a táblában az ügylet összegeként a nagyobbik összeget (a példában szereplő esetben 10 000 000 EUR-t) kell feltüntetni. Közvetett ügyletnek minősül minden olyan ügylet, amely megváltoztatja a kockázati kitétséget vagy i. a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások között (beleértve a különleges célú gazdasági egységekkel, kollektív befektetési formákkal, kiegészítő vállalkozásokkal vagy nem szabályozott vállalkozásokkal kötött ügyleteket), vagy ii. a pénzügyi konglomerátumon kívüli vállalkozások között (ahol végső soron a kockázati kitétség visszakérül a pénzügyi konglomerátumba vagy a pénzügyi konglomerátumon belül marad). Amennyiben csoporton belüli ügyletek összefüggő sorozatáról van szó (például A befektet B-be, B pedig C-be), ezt az ügyletet közvetett ügyletként kell feltüntetni. Ezért az A és C közötti ügyletet kell jelenteni, és a megjegyzések között meg kell említeni a közbenső lépéseket. A lépcsőzetes ügyleteket (pl. A és B, majd B és C, majd C és D között, ahol B és C egyaránt a konglomerátum része, de nem szabályozott vállalkozás) is jelenteni kell.

6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
FC0010	A csoporton belüli ügylet azonosítója	Az egyes csoporton belüli ügyletek egyedi belső azonosító kódja. Az azonosító kódoknak tartósan következetesnek kell lennie. Ha már említett ügyletekhez kapcsolódnak, ugyanazt az azonosítót használja.
FC0020	Bevételi oldal neve	Annak a vállalkozásnak a hivatalosan bejegyzett neve, amely a bevételt kapta a csoporthoz tartozó másik vállalkozástól.
FC0030	Bevételi oldal azonosító kódja	A bevételt kapó vállalkozás egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – a csoporthoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illesse be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – EGT-n kívüli biztosító/viszontbiztosító és a csoporthoz tartozó, nem szabályozott más biztosító/viszontbiztosító esetében az azonosító kódot a csoport határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli biztosító/viszontbiztosító és a nem szabályozott biztosító/viszontbiztosító azonosító kódjának meghatározása során a csoport következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0031	Bevételi oldal kódjának típusa	A „Bevételi oldal azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.

FC0040	Bevételi oldal ágazata	Amennyiben a csoporthoz tartozó másik vállalkozástól bevételt kapó vállalkozás a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni. Amennyiben a csoporthoz tartozó másik vállalkozástól bevételt kapó vállalkozás az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.
FC0050	Ráfordítási oldal neve	Annak a vállalkozásnak a hivatalosan bejegyzett neve, amely a bevételt biztosította a csoporthoz tartozó másik vállalkozás számára.
FC0060	Ráfordítási oldal azonosító kódja	A bevételt biztosító vállalkozás egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: – a csoporthoz tartozó, EGT-n belüli szabályozott vállalkozások esetében illesse be a helyi piacon használt és a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kódot, – EGT-n kívüli biztosító/viszontbiztosító és a csoporthoz tartozó, nem szabályozott más biztosító/viszontbiztosító esetében az azonosító kódot a csoport határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli biztosítók/viszontbiztosítók és a nem szabályozott biztosítók/viszontbiztosítók azonosító kódjának meghatározása során a csoport következetesen a következő formátumot alkalmazza: az anyavállalat azonosító kódja + a vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0061	Ráfordítási oldal kódjának típusa	A „Ráfordítási oldal azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0070	Ráfordítási oldal ágazata	Amennyiben a csoporthoz tartozó másik vállalkozás számára bevételt biztosító vállalkozás a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint a pénzügyi ágazat része, a „banki ágazat”, a „biztosítási ágazat” vagy a „befektetési szolgáltatási ágazat” megjelölést kell feltüntetni. Amennyiben a csoporthoz tartozó másik vállalkozás számára bevételt biztosító vállalkozás az említett irányelv 2. cikkének 8. pontjában meghatározottak szerint nem a pénzügyi ágazat része, a „csoport más vállalkozása” megjelölést kell feltüntetni.
FC0080	Közvetett ügyletek	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egy közvetett ügylet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem közvetett ügylet része, írja be, hogy „Nem”.
FC0090	Egyetlen gazdasági művelet	Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet egyetlen gazdasági művelet része (lásd a fenti 2.1. „Általános megjegyzések” pontot), ebben a mezőben a kapcsolódó ügylet részéhez tartozó „csoporton belüli ügylet azonosítóját” (FC0010) kell megadni. Amennyiben a jelentett csoporton belüli ügylet nem egyetlen gazdasági művelet része, írja be, hogy „Nem”.

FC0100	Ügylet típusa	Határozza meg az eredményhatással járó ügylet típusát. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani: 1 – díjak 2 – jutalék 3 – kamat 4 – osztalékok 5 – költségek vagy bevételek 6 – biztosítási díjak 7 – biztosítási kárigények 8 – viszontbiztosítás technikai eredménye 9 – egyéb.
FC0110	Ügylet	Adott esetben az eszköz, amelyhez a bevétel vagy a ráfordítás kapcsolódik. Az alábbi zárt listában szereplő kódok közül kell választani: 1 – kötvény/adósság 2 – tőke típusú 3 – egyéb eszközátruházás 4 – származtatott termék 5 – mérlegen kívüli tétel 6 – csoporton belüli kiszervezés, belső költségmegosztás vagy bérleti szerződés 7 – biztosítás/viszontbiztosítás 8 – egyéb.
FC0120	Ügylet pénzneme	Itt az eredményhatással járó adott ügylet pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját kell megadni.
FC0130	Ügylet időpontja	Itt az eredményhatással járó ügylet kezdete dátumának ISO 8601 (éééé-hh-nn) szerinti kódját kell megadni.
FC0140	Összeg	Az ügylet összege vagy az ár a megállapodás/szerződés szerint, a pénzügyi konglomerátum adatszolgáltatási pénznemében feltüntetve.
FC0150	Megjegyzések	A megjegyzéseknek a következőket kell tartalmazniuk: – értesítés abban az esetben, ha az ügyletet nem a szokásos piaci feltételek szerint hajtották végre, – a művelet gazdasági jellegére vonatkozó bármely egyéb lényeges információ.

7. FC.06 Kockázati koncentráció – Partnerek szerinti kitettség

7.1. Általános megjegyzések

Ez a melléklet további útmutatást tartalmaz az e rendelet I. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatban. A következő táblázat első oszlopa a jelentendő adatokat jelöli az oszlopoknak és soroknak az említett mellékletben szereplő táblában feltüntetett azonosítójával.

Ebben a táblában a csoportfelügyelet hatálya alá tartozó vállalkozások és harmadik felek közötti olyan jelentős kockázati koncentrációkat kell feltüntetni, amely a táblában említett kockázati kitettségekből eredhet.

A cél a jelentős kitettségek (a táblában felsorolt egyes eszköztípusokban fennálló kitettségek értéke) felsorolása a pénzügyi konglomerátum hatókörén kívül eső egyes partnerek szerint. Ha a pénzügyi konglomerátum több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni.

A kitettség a szerződés alapján fennálló maximális lehetséges kitettségként értelmezhető. Szükségszerűen a mérlegben megjelenő kitettség, bruttó és nettó alapon egyaránt, figyelembe véve az esetleges kockázatcsökkentő eszközöket vagy technikákat. A küszöbértékeket a koordinátor határozza meg a csoporttal folytatott konzultációt követően.

Adatszolgáltatás céljából a „kapcsolatban álló partnerek csoportja” és a „partnercsoport” kifejezések egyenértékűnek tekintendők az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti „kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával”.

Az adatokat jogi személyenként kell jelenteni.

Az adatokat az ágazati szabályokkal összhangban kell megadni.

7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

	TÉTEL	ÚTMUTATÓ
FC0010	Külső partner neve	A pénzügyi konglomerátum külső partnerének neve.
FC0020	Külső partner azonosító kódja	A befektető/vevő/kedvezményezett egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: <ul style="list-style-type: none"> – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: <ul style="list-style-type: none"> – EGT-n belüli külső partnerek esetében: a helyi piacon használt azonosító kód (ha a külső partner szabályozott, akkor a külső partner illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kód), – nem EGT-n belüli külső partnerek esetében: az azonosító kódot a konglomerátum határozza meg. Az egyes EGT-n kívüli partnerek és a nem szabályozott partnerek azonosító kódjának meghatározása során a konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: a külső partner csoportjának azonosító kódja + a külső partner országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0030	Külső partner azonosító kódjának típusa	A „Külső partner azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0040	A csoport neve (partnercsoport esetén)	A csoport neve (ha egynél több külső partner tartozik ugyanahhoz a csoporthoz).
FC0050	Hitelminősítés	A partner adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában érvényes, a kijelölt külső hitelminősítő intézet (KHMI) által meghatározott minősítése. Ha egy minősített elemre vonatkozóan kettő vagy több, kijelölt külső hitelminősítő intézettől származó hitelminősítés áll rendelkezésre, és azok különböző paramétereknek felelnek meg, a magasabb tőkeszükségletet eredményező minősítést kell alkalmazni.
FC0051	Kijelölt KHMI	Itt az FC0050 mezőben megadott külső minősítést végző külső hitelminősítő intézmény (KHMI) nevét kell megadni.
FC0060	Ágazat	Itt a külső partner gazdasági ágazatát kell megadni a NACE-kódok legfrissebb változata alapján (a hierarchia első szintje – a betű).
FC0070	Ország	Itt azon ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját kell megadni, amelyből a kiterjedtség származik. Ha a vállalkozás részére eszközt kibocsátó kibocsátóról van szó, akkor az az ország, ahol a vállalkozás kibocsátójának székhelye található.
FC0080	A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás	A konglomerátum kiterjedtséghez kapcsolódó vállalkozásának neve. Ez minden vállalkozásra vonatkozik, és minden egyes vállalkozásra vonatkozóan külön bejegyzést kell szerepeltetni. Ha a konglomerátum több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni.

FC0090	A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás azonosító kódja	A konglomerátumhoz tartozó vállalkozás egyedi azonosító kódja a következő sorrendben, ha rendelkezésre áll: – jogalany-azonosító (LEI), – egyedi kód. Egyedi kód: – a konglomerátumhoz tartozó, EGT-n belüli vállalkozás esetén: a helyi piacon használt azonosító kód. Ha a konglomerátumhoz tartozó vállalkozás szabályozott, akkor a vállalkozás illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott azonosító kód, – a konglomerátumhoz tartozó, EGT-n kívüli vállalkozás esetén az azonosító kódot a konglomerátum határozza meg. A konglomerátumhoz tartozó egyes EGT-n kívüli vállalkozások és nem szabályozott vállalkozások azonosító kódjának meghatározása során a konglomerátum következetesen a következő formátumot alkalmazza: a konglomerátum azonosító kódja + a konglomerátumhoz tartozó vállalkozás országának ISO 3166-1 alpha-2 kódja + 5 számjegy.
FC0100	A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás azonosító kódjának típusa	Az „A pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozás azonosító kódja” tételnél alkalmazott azonosító kód típusa. Használja a jogalany-azonosítót (LEI) vagy az egyedi kódot.
FC0110	Részvények	A külső partner felé tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban fennálló kitettség teljes összege. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni.
FC0120	Kötvények	A külső partner felé kötvényinstrumentumokban fennálló kitettség teljes összege. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni. Ebben a mezőben kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyekre a mentesség vonatkozik (FC0260).
FC0130	Eszközök, amelyek kockázatait főként a szerződők viselik	Azon eszközökben fennálló kitettség teljes összege, amelyek kockázatait főként a szerződők viselik a külső partnerrel szemben. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni. Amennyiben lehetséges, az áttekintésen alapuló megközelítést kell alkalmazni.
FC0140	Származtatott ügyletek	A külső partner felé származtatott termékekben fennálló kitettség teljes összege. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni. A származtatott termékeket pótlási költségükön kell megadni. A pótlási költségnek összhangban kell lennie az ágazati szabályok szerint alkalmazott pótlási költséggel. Ha különböző kitettségek egymással szemben beszámíthatók, az adatok nettó értéken is megadhatók (azaz hosszú kitettség + rövid kitettség).
FC0150	Egyéb befektetések	A külső partner felé egyéb befektetéseken fennálló kitettség teljes összege. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni.
FC0160	Hitelek és jelzáloghitelek	A külső partner felé hitelekben és jelzáloghitelekben fennálló kitettség teljes összege. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni.

FC0170	Garanciák és kötelezettségvállalások	A külső partner felé garanciákban és kötelezettségvállalásokban (beleértve a kifizetetlen hitelrészleteket is) fennálló kitettség teljes összege (vagyis a maximális tényleges kitettség a vállalkozás kötelezettségétől függően). Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni. A konglomerátumhoz tartozó vállalkozások által kibocsátott garanciákat ebben az oszlopban kell feltüntetni, míg azokat a garanciákat, amelyek esetében a pénzügyi konglomerátumhoz tartozó vállalkozások a kedvezményezettek, hitel- vagy biztosításkockázat-csökkentési technikaként (FC0260) és a közvetett kitettségek mezőben (FC0220) kell feltüntetni.
FC0180	Biztosítási kötvények	A biztosítási kötvényekben fennálló kitettség teljes összege (a kötelezettség határa vagy a biztosítási összeg attól függően, hogy melyik jelenti a lehetséges legnagyobb kitettséget).
FC0190	Külső viszontbiztosítás	A külső partner felé külső viszontbiztosításban fennálló kitettség teljes összege. Az ágazati szabályokkal összhangban a jelentett összegnek a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegnek kell lennie. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni.
FC0200	Egyéb közvetlen kitettségek	A külső partner felé egyéb instrumentumokban fennálló kitettség teljes összege. Ha a csoport több vállalkozása is érintett, minden egyes vállalkozást külön sorban kell feltüntetni. Ha lehetőség van a kompenzációra, megadható a nettó érték.
FC0210	Egyebek leírása	Az FC0200 mezőben feltüntetett egyéb instrumentumok leírása.
FC0220	Közvetett kitettségek	A garantőrhez vagy a biztosíték kibocsátójához, nem pedig a közvetlen hitelfelvevőhöz rendelt kitettségek teljes összege. A fedezett eredeti referenciakitettséget (közvetlen kitettséget) a „Hitel- vagy biztosításkockázat-csökkentési technika” oszlopokban kell levonni az eredeti hitelfelvevővel szembeni kitettségéből. A közvetett kitettségnek a helyettesítési hatást használva növelnie kell a garantőrrel vagy a biztosíték kibocsátójával szembeni kitettséget.
FC0230	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben	Az olyan ügyletekből eredő kitettségek teljes összege, mint az értékpapírosítási pozíciók vagy a kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek, vagy egyéb olyan ügyletek révén felmerülő kitettségek, amelyek esetében kitettség áll fenn az alapul szolgáló eszközökkel szemben.
FC0240	Pénznem	Itt a kitettség pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetaikus kódját kell megadni.
FC0250	A kitettség teljes összege	Egyetlen partnerrel szembeni teljes kitettség, ahol az egyetlen partnertől esedékes eszközöket és a felé esedékes kötelezettségeket nettósítják a teljes nettó maximális kitettség meghatározása érdekében (amennyiben lehetséges). A teljes kitettség az egyetlen partnerrel szembeni kitettséget méri, és meghatározása a következő: hosszú kitettség + rövid kitettség (ellentétben az itt nem kért bruttó maximális kitettséggel (azaz hosszú kitettség + rövid kitettség abszolút értéke)). E tétel meghatározásakor nem kell figyelembe venni a kockázatsökkentő eszközöket és technikákat.

FC0260	Hitel- vagy biztosításikockázat-csökkentési technika	Az ágazati szabályok által megengedett hitel- vagy biztosításikockázat-csökkentési technikák (pl. viszontbiztosítás, származtatott ügyletek alkalmazása vagy az 575/2013/EU rendelet 4. fejezetében részletezett kockázatcsökkentési technikák) alkalmazásából származó levonások.
FC0270	Mentességek	Az ágazati szabályok szerinti mentességek (pl. az 575/2013/EU rendelet 400. cikke vagy az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 187. cikke) alkalmazásából eredő levonások
FC0280	A kitettségek összege a hitel- vagy biztosításikockázat-csökkentési technika és mentességek után	A kitettségek összege a hitel- vagy biztosításikockázat-csökkentési technika és mentességek után (nettó összeg).

8. FC.07 Kockázati koncentráció – Pénznem, ágazat és ország szerinti kitettség

A táblákban a csoportfelügyelet alá tartozó vállalkozások és harmadik felek közötti kockázati koncentrációkat kell megadni. A kitettségeket pénznem, szektor és ország szerint kell feltüntetni, a legnagyobb kitettségtől a legkisebb felé haladva. Ha az ország, a szektor vagy a pénznem nem releváns, a számadatok az „Egyéb” kategóriában is megadhatók.

A „szektor” a következő szektorok közötti felosztást jelenti:

- közszektor
- pénzügyi szektor
- vállalati szektor, a NACE-kódok szerinti felosztásban (a hierarchia első szintje – a betű)

A táblákat a hitel- vagy biztosításikockázat-csökkentési technika és mentességek levonása utáni (nettó összeg) összes kitettség (teljes mérleg) alapján kell elkészíteni.

9. FC.08 Kockázati koncentráció – Eszközosztály és hitelminősítés szerinti kitettség

A táblákban a csoportfelügyelet alá tartozó vállalkozások és harmadik felek közötti kockázati koncentrációkat kell megadni a fő eszközosztályok és hitelminősítések kombinációinak megfelelően. A kötvények esetében a táblákat az eszközosztály és a hitelminősítés kombinációja szerint kell elkészíteni. A részvényjellegű kitettségek esetében a teljes kitettségértéket és a részvényjellegű kitettségeknek az összes eszközből (teljes mérleg) való részesedését kell feltüntetni.

A táblát az adott eszközosztályon belüli, a hitel- vagy biztosításikockázat-csökkentési technika és mentességek levonása utáni (nettó összeg) összes kitettség alapján kell elkészíteni.

Ha egy minősített elemre vonatkozóan kettő vagy több, kijelölt külső hitelminősítő intézettől származó hitelminősítés áll rendelkezésre, és azok különböző paramétereknek felelnek meg, a magasabb tőkeszükségletet eredményező minősítést kell alkalmazni.

ISSN 1977-0731 (elektronikus kiadás)
ISSN 1725-5090 (nyomtatott kiadás)



Az Európai Unió
Kiadóhivatala
L-2985 Luxembourg
LUXEMBURG

HU