**2014. évi változások**

**a hitelintézetek felügyeleti célú adatszolgáltatásaiban**

1. **Jogszabálykövető változások**

* A 12 és 13-as kódjelű konszolidált szintű pénzügyi információkat tartalmazó táblákat 2014. I. és II. negyedévéről minden konszolidált felügyelet alá tartozó csoportnak továbbra is jelentenie kell. A III. negyedévtől kezdődően az adatszolgáltatási ITS-ben szereplő FINREP hatálybalépését követően ezeket a táblákat már csak azon bankcsoportoknak kell jelenteniük, akik még nem készítenek IFRS alapú konszolidált beszámolót.
* 1C - F1C (Fióktelep) Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok - A tábla kiegészítése új sorokkal az EKB új igényein alapul.
* A 8/2011. tőkemegfelelési adatszolgáltatási rendelet hatályát veszti 2014. január 1-én, ezért 2014. évtől jelen adatszolgáltatási rendeletbe kerülnek átemelésre a következő táblák:

C12H Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek tábla – Megőrzése azért szükséges, mert sem az ITS-ben, sem az elsődlegesen alapvető feladatok ellátásához szükséges adatszolgáltatásokat tartalmazó rendeletben nincs ilyen részletező tábla. A változások a táblát és kitöltési előírásokat is érintik.

C2H Összbefektetési korlátozás vizsgálata és a C21H Közvetett befektetések részletezése táblák – Megőrzésük a Hpt. 106. § előírása betartásának ellenőrzése miatt továbbra is szükséges. A változások a táblákat és kitöltési előírásokat is érintik.

C43H Belső hitelek tábla – Megőrzése a Hpt 110. § előírása betartásának ellenőrzésére továbbra is szükséges. A változás a táblát és kitöltési előírásokat is érintik.

C6B-C6K Banki és kereskedési könyvi kitettségek országok szerint táblák– Megőrzésük a Hpt. 118. § és 181. § szerint a koncentrációs kockázaton belüli országkockázat ellenőrzéséhez továbbra is szükséges egyedi és konszolidált szinten. A változások a táblákat és kitöltési előírásokat is érintik.

* 3H Hátrasorolt követelések és kötelezettségek tábla– Az adatok megjelennek a COREP ITS táblákban, ezért ez a tábla teljes mértékben törlésre kerül.
* 5A Hpt. jogszabályi előírások vizsgálata tábla – A tábla a Hpt. változásai miatt módosul, három (egyedi befektetési korlátozásokkal kapcsolatos) szakasz megszűnik. A változások a táblát és kitöltési előírásokat is érintik.
* 9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok tábla – A változások a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény változása miatt szükségesek, mivel a pénzmosás bejelentésére vonatkozó előírás 24/48 óráról 2/4 munkanapraváltozott.

1. **MNB - PSZÁF integráció**

Megkezdődött az összevonásból fakadó adatszolgáltatást érintő előnyök feltárása és az elsődlegesen felügyeleti célú MNB adatszolgáltatási rendeletek koncepcionális átalakítása. Ennek eredményeként

* Három, a két intézmény által elrendelt adatszolgáltatást csak az elsődlegesen felügyeleti célú adatszolgáltatási MNB rendelet írja elő. Ezek közül egy, amely 2013. december 31-ig határozat útján került elrendelésre - CASHFLOW és ACASHFLOW táblák ‑ kizárólag az elsődlegesen felügyeleti célú adatszolgáltatási MNB rendelet írja elő, a rendelet szempontjából ezek új táblák. (Közös adatszolgáltatások: MNB azonosító: AL1, AL2, AL5; felügyeleti tábla kód: 4LAN, Cashlfow/Acashflow illetve a DMM táblák.)
* Az elsődlegesen felügyeleti célú adatszolgáltatási rendeletben csak azok a jelentések maradnak, amelyek jogi alapja az MNB törvény 171. § (1) i) pontja. A 171. § (1) j) pont szerinti felügyeleti díj bevallás és megfizetés szabályai külön MNB rendeletbe kerülnek, más MNB szakterület kompetenciájába, ezért ebből a rendeletből törlésre kerülnek az alábbi táblák:

HAD Hitelintézet felügyeleti alapdíj számítása (éves)

HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapdíj számítása (éves)

PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

HFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapdíj számítása (éves)

HFVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

1. **Pontosítások, kiegészítések adatszolgáltatói kérdések megválaszolása, valamint adatminőség javítás érdekében**

Táblát és kitöltési útmutatót érintő módosítások

* 5H Határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tevékenység tábla - Az adatigény csak a nyújtott pénzügyi szolgáltatásokra szűkül, ezért a befektetési szolgáltatásra utaló tartalmak törlésre kerültek.
* 7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége tábla – Kiegészítésre került a zálogkövetelés biztosítékait bemutató négy oszloppal. A változást felügyelési cél indokolta.
* 7K Hitelintézet által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok tábla - A táblához kapcsolódó kitöltési előírások kiegészítése segíti a Devizakölcsöntv-nek megfelelő, pontosabb adatszolgáltatást. (Pl. rendkívüli helyzetek értelmezése, szerződések száma, stb.)
* 8C Értékvesztés és értékvesztés visszaírása tábla egy oszloppal bővül: „Állományi számlával szemben elszámolt értékvesztés eszközértékesítés miatt”. A változtatás azért vált szükségessé, mert az adatszolgáltatók számos esetben hibásan jelentették az értékvesztés visszaírását követelésértékesítés esetén.
* 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek táblában a 8PBF22 Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összege sor b) és c) oszlopa eddig tilos mezőinek feloldása a teljes követelés mögötti fedezet fedezeti értéke és a fedezet értéke a követelés erejéig adatok bekérése érdekében. A változtatás célja a portfolióminőséghez kapcsolódó eddigi adathiány megszüntetése.
* 11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegy állományával kapcsolatos adatok tábla kiegészítésre kerül két sorral, amely lehetővé teszi, hogy a teljes valós részjegy-állomány és jegyzett tőkén belüli aránya ismertté váljon. A változást az integrációs törvény miatti fokozott monitoring teszi szükségessé.

Kitöltési előírásokat érintő módosítások

* Késedelmes devizahitelek forintosításának kezelése - az évközi EBEAD hírlevél és Közérdekű kérdések és válaszok tartalma átvezetésre került az 1AB-1G Felügyeleti mérleg és kapcsolódó tábláiban, továbbá a 4A Lejárati összhang-elemzés, 7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása, 8-as táblakör Portfolióminőség, 9A Kamatkockázat elemzés táblák kitöltési előírásaiban.
* Tranzakciós illeték kimutatása – az évközi EBEAD hírlevél tartalma átvezetésre került a 2A Eredménykimutatás kitöltési előírásában.
* Projektfinanszírozási hitelek – 7F Projektfinanszírozási hitelek tábla kitöltési előírása értelmező kiegészítésekkel bővült speciális hitelkonstrukciók (cash-flowt nem termelő beruházások, ballon és bullet típusú konskrukciók) miatt.
* KKV hitelek – A Közérdekű kérdések és válaszok miatti értelmező kiegészítések átvezetésre kerültek a 14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya és 14ND Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek - portfolió minősítése táblák kitöltési előírásaiban.
* Kamatlábkockázat (9A táblák) – A Közérdekű kérdések és válaszok miatti értelmező kiegészítések (opciós ügyletek, FX ügyletek megjelenítése) átvezetésre kerültek a 9A Kamatkockázat elemzés táblák kitöltési előírásaiban.
* 8E Értékelési különbözet változása tábla – A kitöltési előírásokhoz értelmező kiegészítések kerültek az értékelési különbözet számviteli szabályok szerinti pontosabb megjelenítése érdekében. (az opciós díj, a források valós értékelése miatti értékelési különbözet kezelése)
* 16BA-16BC Ügyfél törzsadat, hitelek és mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája táblák – Adatszolgáltatói kérdések kapcsán értelmező kiegészítések kerültek a kitöltési előírások közé annak érdekében, hogy a táblák az analitikus rendszerekben megfelelő módon kerüljenek kialakításra.

**4. Az EBA adatszolgáltatási ITS várható hatályba lépése miatt várható egyéb, az MNB rendeletben nem szereplő változások**

* Jelentősen módosul a szavatoló tőkeellátottságot és a kockázattal súlyozott kitettség értékeket összegző és bemutató táblacsoport, mely 5 új tábla bevezetését jelenti
* Három új tábla a hitelezési kockázat földrajzi megoszlásának bemutatására
* Új adatszolgáltatási tárgykörként jelenik meg az ingatlanfedezetű kitettségek és az azokból származó veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás (1 új tábla CR IP LOSSES)
* A jelenlegi likviditási tárgyú adatszolgáltatás változatlansága mellett a CRR-ben a megfigyelési időszakban még követelményszint nélkül meghatározott két új likviditási mutató (LCR és NSFR mutatók) számításához szükséges adatgyűjtés céljából 6 új tábla kerül bevezetésre
* 7 új tábla bevezetésére kerül sor a tőkeáttételi mutató számításához szükséges adatgyűjtés céljából (LRCalc, LR1-6)
* A nagykockázat vállalásra vonatkozó 6 táblából 3 a jelenlegihez képest jelentősen módosuló tábla, 3 új tábla pedig további információkat tartalmaz (LE LIMITS, LE1-LE5)
* A piaci kockázatokat bemutató táblacsoport 2 új táblával bővül, amelyek az értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázatára, illetve a korrelációkereskedési portfólió egyedi kockázatára (MKR SA SEC, MKR SA CTP) vonatkoznak.
* A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményre egy új tábla (CVA) vonatkozik.
* Az Európai Unió szintjén kialakított új egységes fogalom meghatározások alapján a FINREP jelentéscsomag kibővítéseként 2 új tábla kerül bevezetésre a nem teljesítő kitettségek és az átstrukturált kitettségek bemutatására.
* Hasonlóan az előzőhöz, ugyancsak a FINREP jelentéscsomag bővítéseként 6 táblából álló új jelentéscsomag kerül bevezetésre a megterhelt eszközök bemutatása céljából. E táblacsomag részletező táblái az arányossági küszöbértékek miatt a hazai adatszolgáltatókat várhatóan nem érintik.
* 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója szöveges jelentés kitöltési előírása kiegészítésre került a következő mondattal: „A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.” A kiegészítés jelzi, hogy a jelentésben minden olyan információt is szerepeltetni kell, amit az MNB a felügyelési munka során kér, például a SREP megállapításokhoz kapcsolódó tevékenységek, csalások kimenetelei stb.