

A Magyar Nemzeti Bank 21/2018. (IV.18.) számú ajánlása

az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról

I. Az ajánlás célja és hatálya

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) kiegészült az IFRS 9 bevezetéséhez kapcsolódó nyilvánosságra hozatalról szóló 473a. cikkel¹. Ennek értelmében, a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti intézkedések alkalmazása mellett döntő intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk – mind az átmeneti intézkedések alkalmazása esetén, mind az azok alkalmazása nélkül fennálló – szavatolótőkéjüket, tőke megfelelési mutatóikat és tőkeáttételi mutatóikat.

Jelen ajánlás célja, hogy a CRR 473a. cikkében előírt nyilvánosságra hozatal egységes és konzisztens teljesítéséhez egy, a számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó, mintadokumentumot határozzon meg.

Az ajánlás címzettjei a CRR 473a. cikk (1) bekezdésében említett azon intézmények, amelyek – a CRR 6., 10. és 13. cikkével összhangban – a CRR NYOLCADIK RÉSZÉBEN meghatározott valamennyi vagy egyes nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá tartoznak.

Az MNB jelen ajánlás közzétételével biztosítja az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) által kiadott, a 2013/575/EU rendelet 473a. cikke szerinti egységes nyilvánosságra hozatalról az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályok tekintetében című iránymutatásnak (EBA/GL/2018/01) történő megfelelést.

II. Értelmező rendelkezés

1. Jelen ajánlás alkalmazásában a hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 6. cikk (2) bekezdésében megállapított eljárással összhangban elfogadott számviteli standardokban használt modellekkel megegyező, várható hitelezési veszteségekre vonatkozó modellek.
2. Az ajánlásban szereplő további fogalmak a CRR-ben meghatározottak szerint értelmezendők.

¹ A módosításra az 575/2013/EU rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére, valamint egyes, a közszektorral szembeni, bármely tagállam pénznemében denominált kitétségek nagyockázat-vállalásként való kezelésére szolgáló átmeneti intézkedések tekintetében történő módosításáról szóló 2017. december 12-i (EU) 2017/2395 európai parlamenti és tanácsi rendelettel került sor.

III. Az átmeneti intézkedéseket alkalmazó és nem alkalmazó

intézményekre vonatkozó elvárások

3. Az MNB elvárja, hogy a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti intézkedéseket alkalmazó intézmény a nyilvánosságra hozatalt az 1. mellékletben foglalt, a számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum közzétételével teljesítse. A mintadokumentum kitöltése során a 2. mellékletben foglalt útmutató az irányadó.
4. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a CRR 473a. cikk (1) bekezdésében említett azon intézménynek, amely úgy dönt, hogy nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, a mintadokumentum helyett egy szöveges dokumentumot szükséges nyilvánosságra hoznia, az általa meghatározott formátumban. Az MNB elvárása, miszerint ebben a szöveges dokumentumban kerüljön kifejtésre, hogy az intézmény nem alkalmazza az átmeneti szabályokat, és az intézmény szavatolótőkéje, tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözze az IFRS 9 standardhoz köthető vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását. Az intézménynek az e döntést érintő esetleges későbbi változást is nyilvánosságra kell hoznia.

IV. A számszerű információk nyilvánosságra hozatalára alkalmazandó mintadokumentum

5. A mintadokumentum az intézmény IFRS 9 standardhoz vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető átmeneti szabályok figyelembevétele mellett meghatározott és az ezen szabályok alkalmazása nélkül adódó szavatolótőkéjének, valamint tőkemegfelelési és tőkeáttételi mutatóinak összehasonlítását, valamint az információk egységes módon történő nyilvánosságra hozatalát szolgálja. Az MNB elvárja, hogy az intézmény nyilvánosságra hozza minden egyes mutató vonatkozásában a beszámolási időszak végi értéket.
6. Az MNB elvárja, hogy a teljeskörűség érdekében a mintadokumentumon kívül, kiegészítő jelleggel szöveges magyarázat is álljon rendelkezésre az alkalmazott átmeneti szabályok fő elemeinek ismertetése céljából. Ennek keretében egyrészt magyarázatot javasolt adni a választási lehetőségekre vonatkozó döntésekkel és az azokat érintő esetleges változtatásokkal kapcsolatban [például alkalmazza-e az intézmény a CRR 473a. cikk (4) bekezdését], másrészt az átmeneti szabályok alkalmazásából adódó lényeges változásokra és azok magyarázatára is javasolt kitérni.
7. A szavatolótőkére, a kockázattal súlyozott eszközökre és a tőkeáttételi mutatókra vonatkozó információk közzétételének gyakoriságára a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről szóló 8/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlás rendelkezései az irányadók. Az MNB elvárja, hogy a 8/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlásban rögzített közzétételi gyakoriságok és a jelen ajánlás 2. mellékletében foglalt kitöltési útmutató szerinti beszámolási időszakok összhangban álljanak egymással.

V. Záró rendelkezések

8. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott

követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

9. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi intézmények körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
10. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását a közzétételét követő naptól a CRR 473a. cikk (6) bekezdése szerinti átmeneti időszak végéig várja el az érintett intézményektől.

Dr. Matolcsy György sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)					
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
3	Alapvető tőke					
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
5	Teljes tőke					
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen					
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
Tőkemegfelelési mutatók						
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)					
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)					
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható					

	hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)					
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					
Tőkeáttételi mutató						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték					
16	Tőkeáttételi mutató					
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat					

2. melléklet a 21/2018. (IV.18.) számú MNB ajánláshoz

Útmutató a számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum kitöltéséhez

Kitöltési útmutató	
Sor	Magyarázat
1	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően ² (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 29. sora).
2	A CET1 tőke összege, mintha az intézmény az összeg kiszámításakor nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat.
3	Az alapvető tőke összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 45. sora).
4	Az alapvető tőke összege, mintha az intézmény az összeg kiszámításakor nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat.
5	A teljes tőke összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 59. sora).
6	A teljes tőke összege, mintha az intézmény az összeg kiszámításakor nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat.
7	A teljes kockázattal súlyozott eszközérték összege a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 60. sora).
8	A teljes kockázattal súlyozott eszközérték összege, mintha az intézmény az összeg kiszámításakor nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat.
9	Az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 61. sora).
10	Az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató, mintha az intézmény nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat. (E mutató közzétételekor az intézménynek azokat az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat kell figyelembe venniük, amelyek a számlálót és a nevezőt egyaránt érintik.)

² az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról szóló 2013. december 20-i 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: 1423/2013/EU rendelet) (HL L 355, 2013.12.31., 60-88. o.).

11	Az alapvető tőke megfelelési mutató a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott értéknek megfelelően (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 62. sora).
12	Az alapvető tőke megfelelési mutató, mintha az intézmény nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat. (E mutató közzétételekor az intézménynek azokat az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat kell figyelembe venniük, amelyek a számlálót és a nevezőt egyaránt érintik.)
13	A teljestőke-megfelelési mutató a szavatolótőke-követelmények nyilvánosságra hozataláról szóló végrehajtás-technikai standarddal összhangban az intézmény által nyilvánosságra hozott összegnek megfelelően (1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerinti „Táblázat a szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához” 63. sora).
14	A teljestőke-megfelelési mutató (ezen belül alábontva: CET1 tőke), mintha az intézmény nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat. (E mutató közzétételekor az intézménynek azokat az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat kell figyelembe venniük, amelyek a számlálót és a nevezőt egyaránt érintik.)
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségsérték, összhangban a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatalára vonatkozó végrehajtás-technikai standard alapján az intézmény által közzétett összeggel ³ (az (EU) 2016/200 rendelet I. melléklete szerinti „LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla” 21. sora).
16	A tőkeáttételi mutató, összhangban a tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatalára vonatkozó végrehajtás-technikai standard alapján az intézmény által közzétett értékkel (az (EU) 2016/200 rendelet I. melléklete szerinti „LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla” 22. sora).
17	A tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény a kiszámításkor nem alkalmazná a CRR 473a. cikkével összhangban az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat. (E mutató közzétételekor az intézménynek azokat az IFRS 9-re vagy hasonló ECL-ekre vonatkozó átmeneti szabályokat kell figyelembe venniük, amelyek a számlálót és a nevezőt egyaránt érintik.)
Beszámolási időszakok	
<p>A T, T-1, T-2, T-3 és T-4 beszámolási időszakokat negyedéves időszakként határozzák meg. Az intézménynek közzé kell tennie a beszámolási időszakoknak megfelelő dátumokat.</p> <p>Az 1. melléklet szerinti mintadokumentumot negyedévente közzétevő intézménynek T, T-1, T-2, T-3 és T-4 időszakra kell adatokat szolgáltatnia; az e mintadokumentumot félévente közzétevő intézménynek T, T-2 és T-4 időszakra kell adatokat szolgáltatnia; az e mintadokumentumot évente közzétevő intézménynek pedig T és T-4 időszakra kell adatokat szolgáltatnia.</p> <p>Az adatok első alkalommal való közzétételekor nem követelmény a korábbi időszakokra vonatkozó adatok közzététele. A korábbi időszakokra vonatkozó információkra csak akkor van szükség, ha a korábbi időszakok a 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő első pénzügyi év kezdő napjánál későbbre esnek.</p>	

³ az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2016. február 15-i (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: (EU) 2016/200 rendelet) (HL L 39, 2016.2.16., 5-25. o.).