



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

CRD IV./CRR Adatszolgáltatás

Változások a felügyeleti adatszolgáltatásban

*2013. Június
Kissné Ladányi Éva*

Az adatszolgáltatási változások elvi háttere

- EU szinten egységes prudenciális szabályozás
- Áttérés a maximális harmonizációs szabályrendszerre



Lehetővé és szükségessé teszi az egységes felügyeleti adatszolgáltatások bevezetését !

Átalakuló jogszabályi környezet

Jelenleg

- **1. szint:**
EU direktívák nemzeti jogrendbe implementálva
Hpt., kormányrendeletek
- **2. szint:**
EU (CEBS) guideline egyes adatszolgáltatásokról
(COREP implementáltuk, FINREP nem implementáltuk)
PSZÁF elnökének rendeletei a rendszeres adatszolgáltatásról

Jövőben

- **1. szint:**
EU rendelet (CRR) – **közvetlenül hatályos**
- **2. szint:**
Európai Bizottság végrehajtási rendelete (EBA által kidolgozott ITS) a felügyeleti adatszolgáltatásról – **közvetlenül hatályos**
- **3. szint: technikai segédlet , Q&A-k az ITS alkalmazásához**

Az adatszolgáltatási ITS célja, hatóköre

Célok:

- CRR prudenciális szabályainak ellenőrzése
- Általános kockázati profil felügyelői megítélése, egységes felügyelési gyakorlat kialakítása (CRD IV. és SSM)
- Később hatályba lépő követelmények kalibrálásához monitoring

Adatszolgáltatási tartalom

- Szavatoló tőke (COREP)
- Pénzügyi információk (FINREP)
- Nagykockázati adatszolgáltatás (LE)
- Ingatlanfedezetű kitettségekből származó veszteségek (IP Losses)
- Tőkeáttétel (leverage ráta)
- Likviditás (LCR, NSFR)



Adatszolgáltatás szintjei az ITS-ben

- Szavatoló tőke – egyedi és konszolidált
- Pénzügyi információk – konszolidált
- Ingatlannal fedezett kitettségek veszteségei
egyedi, EU anya konszolidáltan
és fiók is
- Nagyockázat – egyedi és konszolidált
- Tőkeáttétel – egyedi és konszolidált
- Likviditás – egyedi és konszolidált



Hatálybalépés, későbbi módosítások

CRD IV./CRR hatálybalépéséhez igazodóan

- 2014. jan. 1
- Rövid felkészülési idő kezelése:
 - FINREP 2014. jan. 1-i hatálybalépés esetén is csak 2014. júl. 1-től kerülne bevezetésre, likviditási csomag 2014. márc 31. – tervezet szerint
 - Első benyújtási időpont késleltetése (I. negyedévről május 30. egyedi, június 30. konszolidált)

Későbbi módosítás, bővítés tárgykörei:

- Átstrukturált és nem teljesítő hitelek – FINREP új táblái - konzultáció alatt:
<http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Consultation%20Papers/2013/CP-06/CP-on-Forbearance-and-non-performing-exposures.pdf>
- Kiegészítő likviditási információk – konzultáció alatt :
<http://www.eba.europa.eu/cebs/media/Publications/Consultation%20Papers/2013/CP-18/CP-on-additional-monitoring-metrics-for-liquidity---final-to-be-published.pdf>



Adatszolgáltatási ITS és a jelenlegi nemzeti szintű adatszolgáltatások viszonya

- Adott tárgykörben és azon adatszolgáltatókra nézve, akikre az ITS vonatkozik a jelenlegi adatszolgáltatás **helyébe lép** (maximális harmonizáció)

De !

- Likviditási tárgykörben a CRR követelmény bevezetéséig fenntartható a nemzeti szintű szabályozás és a kapcsolódó adatszolgáltatás
- a FINREP csak konszolidált szintű, egyedi pénzügyi információk maradhatnak, non-IFRS intézmények konszolidált jelentési kötelezettségének előírására is döntési lehetősége van a Felügyeletnek
- Nem érinti a felügyelet az azon jogát, hogy a CRR szerint esetileg kiegészítő adatszolgáltatást⁷ rendeljenek el



Adatszolgáltatási ITS felépítése

- **Normaszöveg** (Bevezető rész, 9 fejezet, 17 cikkely)
- **Mellékletek** (I-XIV. Annexes)
 - Táblák
 - Kitöltési útmutatók
 - Adatmodell

Adatmodell kötelező, IT formátumot a nemzeti hatóságok határozzák meg (XBRL csak a nemzeti hatóság és az ESA közt lesz kötelező formátum)



Adatszolgáltatási gyakoriság, határidők

- Általában negyedéves
 - Kivétel: LCR havi
 - Egyes táblák féléves, vagy éves gyakoriságúak
- Benyújtási határidők
 - Havinál a követő hó 15. naptári nap
 - Negyedévesnél május 12., augusztus 11., november 11., február 11. (egyedi és konszolidált is)
 - Féléves aug.11, febr. 11., éves febr. 11. (auditált adatokat is kell küldeni, határidő nélkül)



Arányosság elvének érvényesítése az adatszolgáltatásban

CRR megköveteli, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségek ne csak egységesek legyenek, hanem arányosak is az intézmény tevékenységének jellegével, méretével és komplexitásával

Az **arányosság** elvének érvényesítési módjai az ITS-ben:

- Csökkentett jelentési gyakoriság
- Egyes táblák alóli mentesítés

Normatív küszöbértékek alapján



Példák a küszöbértékek alkalmazására

- Kitettségek földrajzi megoszlását csak azon intézményeknek kell jelenteniük, ahol a külföldi kitettség eléri az összes kitettség 10 %-át
- Működési kockázat részletezését csak azok jelentik, akik mérlegfőösszege eléri a felügyelt szektor összesített mérlegfőösszegének 1 %-át
- A nagy kockázatnak nem minősülő legnagyobb kitettségek részletező jelentésében csak a 300 millió EUR feletti kitettségeket kell jelenteni



ITS-en belüli konzisztencia követelménye

- Azonos jelentési szinten (egyedi vagy konszolidált) azonos számviteli keretrendszerben (IFRS vagy HAS) történjen az egyes jelentések előállítása

Konszolidált, IFRS alapú COREP és FINREP bevezetése – jogszabály, illetve felügyeleti döntés alapján

Egyedi jelentések HAS alapon maradnak



Bevezetéshez kapcsolódó fontosabb felügyeleti feladatok

Felügyeleti felkészülés

- Adatszolgáltatási ITS tervezet véglegesítése, véleményezése (EBA munkacsoportok)
- Magyar változat lektorálása
- Táblák nemzeti formátumra alakítása (KIR-esítés), validációs szabályok értelmezés, beépítés
- Részvétel a hazai jogszabályi környezet felülvizsgálatában
- Felügyelési módszertan felülvizsgálata, konszolidált szintű monitoring rendszer kialakítása

Adatszolgáltatók felkészítése

- Tervezeti szintű, átfogó bemutatás – 2013. június
- Kihirdetést követő részletes konzultációk
 - Várhatóan 2013. őszén kezdődik
- Technikai segédletek megjelentetése, kérdések és válaszok, konzultáció
 - Kihirdetés és hatályba lépés között





PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Köszönöm a figyelmet

Vége

2013.06.25.