



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Változások a nagykockázat- vállalás táblákban

**Konzultáció a hitelintézetek és
befektetési vállalkozások számára**

Adatszolgáltatási és monitoring főosztály

2013. június 20-21.

Nagykockázati kitettség adatszolgáltatás változása 1. (tervezet)

A 2014. évi nagykockázat-vállalási adatszolgáltatási tervezet jelentős, keretszintű változást nem tartalmaz az előző évhez viszonyítva.



Ugyanakkor jelentős szemléletváltozás az adatszolgáltatás mélységében a pénzügyi válság tanulságai alapján az alábbi területeken:

1) Bővül az adatszolgáltatásban megjelenítendő kitettségek köre:

A nagykockázati kitettségek egyedi és konszolidált alapú adatszolgáltatása mellett jelenteni kell:

- a) konszolidált alapon a 10 legnagyobb intézményi ügyféllel és a 10 legnagyobb nem szabályozott pénzügyi vállalattal szembeni kitettségeket, *beleértve* a nagykockázat-vállalási limit (a 25%-os, illetve 150 millió euró) alkalmazása (CRR 395. c.(1)) alól kivont, mentesített kitettségeket (exemptions).
- b) IRB bankoknak konszolidált alapon a 20 legnagyobb kitettséget, *kivéve* a 25%-os, illetve 150 millió eurós limit alkalmazása alól kivont kitettségeket.

2) Az adattartalom mélyebb, FINREP instrumentumaira épülő alábontásával makro- és mikroprudenciális elemzésekre alkalmas adatok gyűjtése is cél.



Nagykockázati kitettség adatszolgáltatás változása 2. (tervezet)

3) Eddig ajánlásban szabályozott kockázati összevonások alkalmazására részletes és kötelező szabályok vonatkoznak 2014. évtől:

- a) „Kapcsolatban álló ügyfelek csoportja - Group of connected clients” (CRR 4. cikk 45. pont) beazonosításához vizsgálandó az ügyfelek közötti, közvetlen vagy közvetett ellenőrzést jelentő kapcsolaton túl a gazdasági, pénzügyi függés is. ➡ A PSZÁF jelenlegi ajánlása: SZT 2 %-át meghaladó kitettségeknél vizsgálni kell a kitettségek közötti kapcsolatokat (RTS készül!)
- b) A mögöttes kitettségek számbavétele során az ügylet struktúrájának gazdasági tartalma és a benne rejlő kockázat alapján vizsgálni kell az ügyletet, az annak alapjául szolgáló eszközöket, vagy mindkettőt. (Például: a CRR 112. cikk l) értékpapírosítás, n) kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség, továbbá az egyéb strukturált ügyletek)

4) A nagykockázati limit alóli mentesítések köre fokozatosan szűkülni fog ➡ (A Bizottság 2015. dec.31-ig javaslatot dolgoz ki.)

5) A nagykockázati i kitettségeknél elfogadható CRM technikák köre szűkebb, megítélése más, mint a COREP általános részében (például eredeti nagykockázati kitettség helyettesítésére alkalmas-e a CRM technika).



Nagykockázati kitettség

C1LE, C2LE, C3LE táblák változásai 1. (tervezet)

Hatálya:

Banki és kereskedési könyvi kitettségek egyedi ügyfelekkel, csoportügyfelekkel (sorokban alábontva csoporthoz tartozó egyedi ügyfelekre) szemben, **ha** a kitettség:

- nagykockázat-vállalásnak vagy
- intézményekkel és nem szabályozott pénzügyi vállalatokkal szembeni 10-10 legnagyobb kitettségnek minősül.

A nagykockázati táblák formai kialakítása még folyamatban van. Az ITS jelenlegi tervezete az alábbi adatokat tartalmazza:

- a) azonosító és jellemző adatok egyedi ügyfelekről, illetve ügyfélcsoportokról, kapcsolódó ügyfelekről;
- b) kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés és nagykockázati limit alóli mentesítés figyelembevételé előtt
- c) hitelkockázat- mérséklési technikák és a limit alól mentesített kitettségek ;
- d) kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés és nagykockázati limit alóli mentesítés figyelembevételé után
- a kockázati limittúllépés meghatározásához;
- e) a10 legnagyobb intézménnyel és a10 legnagyobb, a nem szabályozott pénzügyi vállalattal (fogalma: CRR 142. cikk.(1) 5.) szemben fennálló kitettség lejárat szerinti összegeinek várható alakulása.



Nagykockázati kitettség

C1LE, C2LE táblák változása 2. (tervezet)

Bővülnek az ügyfelek vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának azonosító és jellemző adatai

Azonosító adatok 2013. december 31-ig

Ügyfél vagy ügyfélcsoport azonosítója

Törzsszám	Intézmény-típus	Ügyfél / ügyfélcsoport neve
-----------	-----------------	-----------------------------------

**A TÁBLÁK MÉG
KIALAKÍTÁS
ALATT VANNAK!**

Azonosító adatok 2014. január 1-jétől

Ügyfél vagy ügyfélcsoport azonosítója

* Az ügyfélcsoport során nem kell jelenteni

Ügyfél vagy ügyfélcsoport jellemzői

* Az ügyfélcsoport során nem kell jelenteni

Név*	Törzs Szám*	LEI kód (Legal Entity Identifier)	Alap kitettséghez kapcsolódik e mögöttes kitettség	Csoport vagy egyedi ügyfél	Csoport azonosító kód	Kapcsolat típusa	Ország Kód*	Szektor Kód*	Ügyfél típusa	NACE (TEAOR) Kód*
Ügyfélcsoport esetén az anyavállalat, vagy meghatározó nevét/törzsszámát tartalmazza	ISO 17442: a pénzügyi üzleti jogalanyait azonosító kód	„Igen” „Nem”	„1” egyedi ügyfél „2” csoport „3” csoport- hoz tartozó egyedi ügyfél	A csoport kódja: feltün- tetendő a csoportnál és a csoporttagnál	„a” ellenőrzési „b” Pénzügyi (finanszíro- zási) kapcs.	Ország ISO kód 3166-1- alpha-2 kód	„i” jegybank „ii” kp.korm. „iii” hitelint. „iv” egyéb pü. vállalat „v” nem pü.váll. „vi” háztartás	„I” Hitelintézet és befektetési vállalkozás „U” Nem szabályozott vállalat	Nem pü. vállalatnál az első, pü. vállalatnál a 2. szintig	



Nagykockázati kitettség

C1LE, C2LE táblák változása 3. (tervezet)

Mentesítés és CRM technikák alkalmazása előtti kitettség érték

2013. év	Hitelezési kockázat-mérséklési technikák alkalmazása előtti kitettség érték					
	Kitettség eredeti értéke: Összesen (szavatoló tőkéből levont kitettségek értékével csökkentett érték)	(-) Értékvesztés és céltartalék képzés	Nettó kitettség érték a kockázat- mérséklés (CRM) figyelembe vétele előtt	Ebből: Banki könyvi tételek	CRM hatások előtti nettó kitettség érték a szavatoló tőke %- ában	CRM hatások előtti banki könyvi nettó kitettség érték a szavatoló tőke %- ában

2014. év	Eredeti kitettségérték		(-) Szavatoló tőkéből levont kitettségek	(-) Értékvesztés és céltartalék képzés	Mentesítések és hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása előtti kitettség érték			
	Összesen	Ebből: nem teljesítő			Összesen	Ebből: Banki könyvi tételek	a szavatoló tőke %- ában	



Nagykockázati kitettség

C1LE, C2LE táblák változása 4. (tervezet)

Eredeti kitettség érték instrumentális oszlopai 2014-től részletesebbek.

2013.év	Eszközök	Származ- tatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek	Közvetett kitettségek								
2014.év	Közvetlen kitettségek			Közvetett kitettségek			Az alapul szolgáló kitettséghez kapcsolódik-e további, mögöttes kitettség					
	Adósság instrumentumok	Tőkeinstrumentumok	Derivatívák	Mérlegen kívüli tételek	Adósság instrumentumok	Tőkeinstrumentumok		Derivatívák	Mérlegen kívüli tételek			
										Hitelkeretek	Pénzügyi garanciák	Egység adott hitelígérvények
	Adósság instrumentumok	Tőkeinstrumentumok	Derivatívák	Mérlegen kívüli tételek	Adósság instrumentumok	Tőkeinstrumentumok		Derivatívák	Mérlegen kívüli tételek			
										Hitelkeretek	Pénzügyi garanciák	Egység adott hitelígérvények

7



Nagykockázati kitettség

C1LE, C2LE táblák változása 5. (tervezet)

CRM technikák, mentesítés és CRM technikák alkalmazása utáni kitettség érték

2013. évig						Hitelezési kockázat-mérséklési technikák			Hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása utáni kitettség érték					
14. oszlop: (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek				15. oszlop: (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek			(-) Ingatlan fedezet	Nettó kitettség érték a CRM után	(-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek	CRM utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitettség érték	Ebből: Banki könyvi tételek	Nettó kitettség érték a szavatoló tőke %-ában	Banki könyvi nettó kitettség érték a szavatoló tőke %-ában	
2014. évtől						Hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM)				(-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek	Mentesítések és CRM alkalmazása utáni kitettség érték			
(-) Az elfogadható CRM technikák helyettesítési módszerrel					(-) A helyettesítés módszerén kívüli, előre rendelkezésre bocsátott fedezet	(-) Ingatlan fedezet								
(-) Adósság Instrumentumok	(-) Tőke instrumentumok	(-) Derivatívák	(-) Mérleg alatti tételek											
			(-) Hitelkeretek	(-) Pénzügyi garanciák	(-) Egyéb ígények és kötelezettségek									





Nagykockázati kitettség

C1LE, C2LE táblák változása 6. (tervezet)

Lejárat bontás: a 10 legnagyobb intézménnyel és a 10 legnagyobb, a nem szabályozott pénzügyi vállalattal szemben fennálló kitettségek

A 10 legnagyobb intézménnyel szembeni kitettséggel és a 10 legnagyobb, nem szabályozott pénzügyi vállalattal szembeni kitettségek lejárat bontása

2014. év

1 hónapig	1-2 hó	2-3 hó	1 évig havonta	12-15 hó	15-18 hó	3 évig 3 havonta	33-36 hó	3-5 év	5-10 év	10 év felett	Lejárat nélküli
--------------	--------	--------	-------------------	----------	----------	---------------------	----------	--------	---------	-----------------	--------------------





PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Köszönöm a figyelmet!