



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Új adatszolgáltatási tartalmak a Tőkekövetelmény Rendelet (CRR) alapján

Konzultáció a hitelintézetek és befektetési vállalkozások számára

Adatszolgáltatási és monitoring főosztály

2013. Június 20-21.

Tartalom

- I. IP Losses – Ingatlanfedezetű kitettségekből származó veszteségek
- II. Likviditás
 - 1. Likviditás fedezeti követelmény (LCR)
 - 2. Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)
- III. Tőkeáttétel



I. Ingatlanfedezetű kitettségekből származó veszteségek (CR IP Losses)

Szabályozás:

Felhatalmazás a CRR preambulumában (12):

„ingatlanpiacok tagállamonként eltérő természete, jogi szabályozása miatt lehetővé kell tenni az illetékes hatóságok számára, hogy az ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségekre a nemteljesítési tapasztalatok és a piac várt alakulása alapján magasabb kockázati súlyokat, szigorúbb kritériumokat alkalmazzanak”. ill. a CRR 124. cikk

Jogi alapja:

Egyedi (sajátos) jelentéstételi kötelezettségek: CRR 101. cikk

Végrehajtás technikai sztenderd az intézmények felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségéről (ITS)

Adatszolgáltatás tárgya: ITS 1.fejezet 1.cikkely (b) pont

Forma és gyakoriság : ITS 4. fejezet 11.cikkely

Táblakép: ITS VI. melléklet

Kitöltési útmutató: ITS VII. melléklet



IP Losses jelentés célja

- Adatgyűjtés a nemzeti ingatlanpiac értékeléséhez
 - NEM szolgál alapul a felügyelt intézmények egyedi kockázatértékeléséhez
- Értékelés a kockázati súlyok megfelelőségéről
 - Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségekre megfelelő-e a 35%?
 - Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségekre megfelelő-e az 50 %?

EBA szabályozástechnikai sztenderdeket (RTS) dolgoz ki az alábbiakra:

- a) szigorú kritériumok a hitelbiztosítéki érték megállapítására;
- b) azok a feltételek, amelyeket az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a magasabb kockázati súlyok meghatározása során, különösen a „pénzügyi stabilitási megfontolások” értelmezésére.



IP Losses adatszolgáltatás jellemzői

Kötelezettek: **Intézmények** (EU-n belüli anyaintézmények, fióktelepek is)

Adatszolgáltatás szintje: **egyedi**, (sajátos) **konszolidált**

Gyakoriság: **Féléves**, az értékvesztés elszámolását követő vonatkozási időpontban **azonnal**

Tartalom:

- Valamennyi, a **vonatkozási időszak alatt nemfizetésbe fordult** (defaultba került) ingatlannal fedezett ügylet (lízing is), ill. ezek vesztesége, annál az intézménynél, amely a **vonatkozási időszak végén a** veszteséget mutató kitettséggel rendelkezik.
- Nem kell jelenteni: korábbi időszak során jelentett veszteségadatokhoz képest történt **változásokat**.
- Országonként (EU-n belüli térségre külön-külön, EU-n kívüli térségre egy táblán)



IP Losses tábla szerkezete

Oszlopok:

010-040 oszlopok: **Veszteségek** (értékvesztés is) ingatlanfedezetű kitettségekből

Megjegyzések: 010 oszlop: olyan veszteség, amelynél az LTV lakóingatlannál max. 80 %, kereskedelmi ingatlannál max. 50-60 %.

020 oszlop: *ebből* tétel a 010 oszlopból: az ingatlan hitelbiztosítéki értéken szerepel

030 oszlop: Összes veszteség, olyan kitettségekből, amelyek **teljes mértékben** ingatlannal fedezettek.

040 oszlop: *ebből* tétel a 030 oszlopból: az ingatlan hitelbiztosítéki értéken szerepel

050-060 oszlopok: **Kitettségek** (kitettségrészek is), amelyek teljes mértékben ingatlannal fedezettek

Sorok:

010 A fedezet: Lakóingatlan

020 A fedezet: Kereskedelmi ingatlan



II. Likviditás

Cél: likviditásszabályozás harmonizációja összhangban a bázeli követelményekkel, figyelembe véve az európai és nemzeti sajátosságokat.

Új szabályozás fokozatos bevezetéssel, 2 új mutató:

LCR: Liquidity Coverage Requirement: Stresszhelyzeti likviditás kiáramlások és beáramlások különbségének likvid eszközökkel való fedezése:

Likvid eszközök / Nettó likviditás kiáramlás 30 nap alatt $\geq 100\%$

NSFR: Net Stable Funding Ratio: Stabil forrás ellátottságot igénylő eszköztételek stabil forrásokkal való fedezése:

Rendelkezésre álló stabil források/ Stabil forrásellátást igénylő tételek $\geq 100\%$

A tételek a likviditási szintjüket/stressz tűrő képességüket/stabilitásukat kifejező szorzókkal korrigált értéken vehetők majd figyelembe a mutatókban.

Megfigyelési időszak: Likviditásfedezeti követelményre (LCR) 2015. jan. 1-ig;

Nettó stabil forrásellátottságra (NSFR) 2018. jan. 1-ig;

Nemzeti felügyeleti jog: A teljes körű likviditási követelmények alkalmazásának napjáig az intézményeknek továbbra is meg kell felelniük a rájuk vonatkozó tagállami jelentéstételi követelményeknek (DMM, Betét-, Mérlegfedezeti Mutató).



Likviditás szabályozás jellemzői

Cél:

- Diverzifikált likvid eszköz puffer fenntartása, amelyet rövid távú likviditási sokk esetén a hitelintézet fel tud használni likviditási szükségletei fedezésére,
- Hosszabb távon stabil finanszírozási struktúra kialakítása.

Likvid eszközök egységes meghatározásának követelménye

A likviditási követelmények összevont alapon történő teljesítésének előírására lesz lehetősége az illetékes hatóságoknak. (likviditási alcsoportok definiálása: CRD)

Kedvezményes eljárások (pl. kedvezményes kiáramlási, beáramlási tényezők meghatározása) szigorú és objektív feltételekhez kötötten (EBA sztenderdek alapján) alkalmazhatók (EBA RTS-ek).



II.1. Likviditásfedezeti követelmény (LCR) jogi alapja

CRR Hatodik rész 411-412., 414-426. cikkek

Adatszolgáltatás tárgya: ITS 1. fejezet 1.cikk (e) pont

Tartalom és forma: ITS 7. fejezete 14. cikk

Táblaképek: ITS XII. melléklete: LCR Eszközök; LCR Kiáramlások; LCR Beáramlások

Kitöltési útmutató: ITS XIII. melléklete

Adatszolgáltatás gyakorisága: **havi** (nincs arányossági előírás, küszöbérték!)

Adatszolgáltatás szintje: **egyedi** és **konszolidált**

Megjegyzés: cash-flow adatok az adatszolgáltatás vonatkozási napját követő 30 naptári napra vonatkoznak.



LCR Tábla Eszközök

Számláló: Likvid eszközök: a CRR 416. és 417. cikkének megfelelő eszközök (CRR III. melléklet)

„Likvid” besorolás szempontjai: (CRR416 (3)): pl. Szabadon felhasználhatók-e, ki az eszköz kibocsátója, könnyen megfigyelhető-e a piacon az eszközök ára ill. könnyen kiszámítható-e, a központi bankok által elismert biztosítékról van-e szó.

Likvid eszközök (CRR 416. (1)): pl. Készpénz, központi bankokkal szembeni kitettségek, magas likviditású és hitelminőségű átruházható eszközök, központi hitelintézetnél elhelyezett betétek (hálózati tagság esetén), központi bankok által nyújtott készenléti hitelkeretek

Nem tekinthető likvid eszköznek (CRR 416. (2)): pl. hitelintézet által kibocsátott eszköz

Likvid eszközök operatív követelményei (CRR 417.):Diverzifikáltak, likviditáskezelési funkció révén ellenőrzik azokat, 30 napon belül bármikor rendelkezésre állnak, rendszeres az értékesítésük, pénznemük konzisztens a nettó likviditás kiáramlás pénznem szerinti megoszlásával.



LCR tábla Likviditás kiáramlások

Nevező 1.: Likviditás kiáramlások (CRR 420. cikk)

Stresszhelyzet esetén feltételezett likviditás szükséglet: A meglévő állományokra számított, típusonként eltérő kiáramlási szorzóval figyelembe vett összeg.

Kiáramlási szorzók például:

- Lakossági betétekre 5-10%
(Alacsonyabb alkalmazható, ha pl. betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozik, ha stabil a kapcsolat a betétessel, ha folyószámlán tartják, amelyre rendszeres munkavállalói béreket írnak jóvá stb.)
- Nem lakossági betétekre 5-25 %
- Fedezett kölcsönügyletek (repó és ép. kölcsönzési ügylet) 0% a likvid eszköznek minősülő fedezet értékéig, a fedezetlen részre 100%
- Nem pénzügyi ügyfelek betéteire 20-40% kiáramlási szorzó (faktor)
- Hitel- és likviditási keretekre 5-10% kiáramlási szorzó (faktor)



LCR tábla Likviditás beáramlások

Nevező2.: Likviditás beáramlások (CRR 425. cikk)

A likviditás beáramlások figyelembe vétele a likviditás kiáramlások 75 %-ában maximált.

A likviditás beáramlásokat az elkövetkező 30 napra vonatkozóan kell mérni.
(Kizárólag az olyan kitettségekből származó szerződéses beáramlásokat lehet figyelembe venni, amelyek **még nem késedelmesek**, és amelyek esetében az intézménynek **nincs oka nemteljesítést feltételezni** egy 30 napos időszakon belül, ill. újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat sem.)

Külön fel kell tüntetni például:

- nem pénzügyi ügyfelektől származó beáramlásokat;
(lakosság, nem pénzügyi vállalat: 50%,)
- pénzügyi ügyfelektől származó beáramlásokat (100%);
- fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes összegeket (CRR 192. cikk) 0-15-100%;
le nem hívott hitel- és likviditási keretek;

Az illetékes hatóság engedélyezhet magasabb beáramlás elszámolást!



II. 2. Nettó Stabil Forrás ellátottsági mutató (NSFR) jogi alapja

CRR Hatodik rész: 411. 413-415. cikkek, 427-428. cikkek

NSFR = Rendelkezésre álló stabil források/Stabil források elvárt szintje

Adatszolgáltatás tárgya: ITS 1. fejezet 1.cikk (e) pont

Tartalom és forma: ITS 7. fejezete 15. cikk

Táblaképek: ITS XII. melléklete:Stabil forrásellátottságot biztosító tételek,
Stabil forrásellátást igénylő tételek

Kitöltési útmutató: ITS XIII. melléklete.

Adatszolgáltatás gyakorisága: **negyedéves** (nincs arányossági előírás, küszöbérték!)

Adatszolgáltatás szintje: **egyedi és konszolidált**

A tételeket **öt kategóriába** (3 hó alatt, 3-6 hó, 6-9 hó, 9-12 hó, 12 hó felett) besorolva kell feltüntetni az adatszolgáltatás oszlopaiban, lejáratuknak, illetve – ha ez **korábbi** dátum – azon legkorábbi időpontnak megfelelően, amikor a szerződés szerint lehívhatóak.



Stabil forrás ellátottságot biztosító tételek

A mutatóban az alábbi tételek a stabilitásukat tükröző szorzókkal, korrigált értéken vehetők majd figyelembe:

Számláló:

- Szavatoló tőke - alapvető tőkeinstrumentumok;
 - járulékos tőkeinstrumentumok;
 - egyéb legalább egy éves tényleges futamidejű tőkeinstrumentumok
- Lakossági betétek
- Nem pénzügyi ügyfelek betétei (stabil működési kapcsolattal)
- Pénzügyi ügyfelek betétei
- Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő források, melyeket likvid vagy más eszköz fedez.
- Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (legalább egy éves tényleges futamidővel kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek, egy évnél rövidebb tényleges futamidővel kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek;
- Egyéb kötelezettségek



Stabil forrás ellátást igénylő tételek

A mutatóban az alábbi tételeket eltérő szorzókkal, korrigált értéken veszik majd figyelembe:

Nevező:

Likvid eszköznek minősülő eszközök (eszköztípus szerinti bontásban);

Előző pontban nem szereplő értékpapírok és pénzpiaci instrumentumok

(1. hitelminőségi besorolásba tartozó eszközök, 2. hitelminőségi besorolásba tartozó eszközök, egyéb eszközök);

Nem pénzügyi vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai

(elismert tőzsdén jegyzett, annak valamely fő indexében szerepel)

Egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok;

Arany; egyéb nemesfémek;

Nem megújítható kölcsönök és a követelések

Származékos ügyletből eredő követelések;

Egyéb eszközök;

Folyósítási kötelezettséggel járó, le nem hívott hitelkeretek



III. Tőkeáttétel

Célja: A bankrendszerben a túlzott mértékű tőkeáttételt korlátozó kiegészítő, nem kockázat alapú mérőszám meghatározása.

Tőkeáttételi mutató: alapvető tőke / teljes kitettség
(mérlegen belül és mérlegen kívüli tételek)

Bevezetés

A mutató elvárt szintje: várhatóan üzleti modellekre/kockázati profilokra (intézménykategóriákra) fog vonatkozni.

Bevezetés ütemezése

Kötelező követelmény: 2018-tól, addig a tagállamok az általuk megfelelőnek ítélt módon alkalmazhatják az előírásokat.

Megfigyelési időszak: 2016 végéig; ezalatt figyelik a tőkeáttételi mutatót, annak elemeit és a kockázatalapú tőkekövetelménnyel összefüggő viselkedését.

Véglegzés: 2017. első felében, a tőkeáttételi mutató meghatározása és kalibrálása.



Tőkeáttételi szabályozás

CRR Hetedik rész (önálló egység) 429. cikk

Adatszolgáltatás tárgya: ITS: 1. fejezet 1. cikkely (d) pont

Forma és gyakoriság: 6. fejezet 13.cikkely

Táblakép: ITS X. melléklet

Kitöltési útmutató: ITS XI. melléklet

Kötelezettek: Intézmények

Adatszolgáltatás szintje: **egyedi, konszolidált**

Gyakoriság: **negyedéves**

Mutató értéke: a negyedév során számított három havi érték számtani átlaga

Arányosság érvényesítése: küszöbértékekkel (Küszöbérték alatt egyes részletező mezők kitöltésének mellőzése lehetséges.)



Tőkeáttétel tábla

„A” rész: LRCalc Tőkeáttételi mutató számítása (három havi bontásban)

010-100 sorok: a nevező elemei,

110-170 sorok: a számláló elemei,

180-190 sorok: a tőkeáttételi mutatók

„B” rész: 6 tábla LR1-LR6

Például: LR1: A kitettségek alternatív kezelése;

LR6: A számviteli konszolidációba bevont, de a felügyeleti célú konszolidációból kimaradó társaságok adatai

Tartalmi megjegyzések:

- A mérlegen kívüli tételek kitettség értékét hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembe vételével kell meghatározni.
- A hitelderivatívák lehetséges jövőbeni hitelkitettség-értékét valamennyi származtatott ügyletre meg kell határozni, nemcsak a kereskedési könyvben szereplőkre.
- A kitettség értékek bontása fajtánként, tényleges kockázati súlyonként.



Arányosság a tőkeáttételi adatszolgáltatásban

Küszöbértékek a derivatívák kitettségi értéken belüli **részesedése**, ill. **névértéke** alapján, valamint **egyes intézmények csoporton belüli részesedése** alapján.

Az LR1 táblában (010-060 sorok) csak akkor kell feltüntetni a derivatívákra vonatkozó adatokat, ha:

- Derivatívák értéke > teljes kitettségi érték 1,5 %-ánál két egymást követő vonatkozási időpontban, **vagy** a derivatívák értéke > teljes kitettségi érték 2 %-ánál
- Hitelderivatívák volumene > 300 millió eurónál két egymást követő vonatkozási időpontban, **vagy** Hitelderivatívák volumene > 500 millió eurónál.

LR6 részletező táblában a felügyeleti konszolidációs körből kimaradó, de számviteli konszolidációban szereplő intézmények (commercial entities) összesített adatait csak akkor kell jelenteni, ha ezen intézmények
összesített teljes kitettségi értéke > a csoport teljes kitettségi értékének 0,1 %-ánál.





PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

Köszönöm a figyelmet!