

COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségek
2020. Június 30.

1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

Cél: áttekintést nyújtani a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek hitelminőségéről, az EBA/GL/2020/02 iránymutatásoknak megfelelően.
Alkalmazási kör: a sablon minden olyan hitelintézetre vonatkozik, amely a CRR-rendelet nyolcadik részében foglalt valamennyi vagy egyes közzétételi követelmények hatálya alá tartoznak a CRR-rendelet 6.,10. és 13. cikkével összhangban.
Tartalom: a teljesítő és nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, illetve a kapcsolódó halmozott értékvesztések és a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege, a CRR-rendelet első részének II. címe 2. fejezetével összhangban a prudenciális konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: féléves.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: az intézményeknek részletezniük kell az elfogadható moratóriumok típusának alkalmazását (pl. a tőke- és/vagy kamatfizetés elhalasztása, felfüggesztése vagy csökkentése egy előre meghatározott időtartamra), azokat a különféle ágazatokat és iparágakat, amelyekben az elfogadható moratóriumot alkalmazzák, valamint az esetleges gazdasági veszteségeket, és e veszteségek számolásának módját.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o						
		Bruttó könyv szerinti érték								Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege												Bruttó könyv szerinti érték
		Teljesítő				Nemteljesítő				Teljesítő				Nemteljesítő				Nemteljesítő kitettségek beáramlásai				
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek		Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek		Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek		Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek		Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes						
1	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	38,430,110,785	34,714,435,817	-	16,295,054,277.0	3,715,674,968	1,778,469,218	3,715,674,968	-	916,144,588	-	897,576,976	-	701,284,921	-	18,567,612	-	14,475,026	-	18,567,612	-	
2	ebből: Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	ebből: Lakóingatlannal fedezett	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	38,430,110,785	34,714,435,817	-	16,295,054,277.0	3,715,674,968	1,778,469,218	3,715,674,968	-	916,144,588	-	897,576,976	-	701,284,921	-	18,567,612	-	14,475,026	-	18,567,612	-	
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	34,079,155,101	30,363,480,133	-	16,271,152,918.0	3,715,674,968	1,778,469,218	3,715,674,968	-	912,351,238	-	893,783,626	-	701,284,921	-	18,567,612	-	14,475,026	-	18,567,612	-	
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	4,689,621,109	2,845,109,960	-	-	1,844,511,149	1,778,469,218	1,844,511,149	-	75,096,172	-	60,621,146	-	-	-	14,475,026	-	14,475,026	-	14,475,026	-	

Fogalommeghatározások

Sorok:

Moratórium: a kitettségek a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium az EBA/GL/2020/02 iránymutatásokkal összhangban.

Ügyfél szerinti részletezés: az intézeteknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. bekezdésében meghatározott ügyfél szerinti részletezést kell követniük.

Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alululhat. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitettségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amely az intézmény számára a legfontosabb vagy leginkább meghatározó volt abban, hogy engedélyezte a kitettséget. Az együttesen vállalt kitettségek elosztásánál a besorolás többek között az ügyfélszektor, a székhely szerinti ország vagy NACE-kód szerint a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői alapján kell, hogy történjen.

Kis- és középvállalkozások: a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében az 5. bekezdés i) pontjában meghatározottak szerint.

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. része 34. bekezdésében meghatározottak szerint.

Átstrukturált kitettség: a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 240–244. bekezdésében meghatározott átstrukturált kitettségek. Attól függően, hogy az átstrukturált kitettségek eleget tesznek-e az említett rendelet V. mellékletében előírt feltételeknek, teljesítő vagy nemteljesítő kitettséggént azonosíthatók.

Nemteljesítő kitettségek: a CRR 47a. cikkének (3) bekezdésében, és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 213–239. bekezdésében meghatározott átstrukturált kitettségek.

Átstrukturált nemteljesítő kitettségek: A CRR 47b. cikke; a végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontja, és 2. részének 240–268. pontja. Amennyiben az EBH-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó kitettségek más Covid19-válsággal kapcsolatos átstrukturálási intézkedés hatálya alá is tartoznak, azokat ebben az oszlopban kell közzétetni.

Nemteljesítő kitettségek: olyan kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban is nemteljesítőnek minősülnek.

Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó halmozott negatív valósérték-változás és céltartalékok: ide tartoznak a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdésével összhangban meghatározott összegek.

Ebből 2. szakasz: az IFRS 9.5.5. bekezdése szerinti értékvesztési kategóriák A „2. szakasz” az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik.

Az „ebből 2. szakasz” oszlopokat nem kell megadniuk azon intézeteknek, amelyek a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról szóló, 1986. december 8-i 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján az általánosn elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazzák.

A „nemteljesítő kitettségek beáramlásai” oszlopnak a kitettségek bruttó értékeit kell tükröznie, vagyis, nem veheti figyelembe a kiáramlások miatti nettó értékeket a közzétételi időszak során, és az adatokat az előző közzétételi időpont végétől féléves alapon kell szerepeltetni.

A beáramlásokra vonatkozóan féléves adatokat kell közzétetni a közzétételi időszak kezdetétől a referencia-időpontig.

Olyan kitettség esetében, amelyet a közzétételi időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitettség közzétételi időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia-időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni.

Nem szerepeltethető beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitettség.

COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségek
2020. Június 30.

2. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

Cél: áttekintést nyújtani a jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek volumenéről az EBA/GL/2020/02 iránymutatásokkal összhangban, e moratóriumok hátralévő futamideje szerint.
Alkalmazási kör: a sablon minden olyan hitelintézetre vonatkozik, amely a CRR-rendelet nyolcadik részében foglalt valamennyi vagy egyes közzétételi követelmények hatálya alá tartoznak a CRR-rendelet 6.,10. és 13. cikkével összhangban.
Tartalom: a fizetési moratóriumok hátralévő futamideje szerint bemutatott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke a CRR-rendelet első részének II. címe 2. fejezetével összhangban a prudenciális konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: féléves.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: az intézményeknek részletezniük kell az alkalmazott moratórium hosszát, és a a fizetési moratóriumok hosszának felülvizsgálatát (pl. meghosszabbítását).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
				Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
						<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	111	38,430,110,785							
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	111	38,430,110,785	38,430,110,785	-	-	38,430,110,785	-	-	-
3	ebből: Háztartások		-	-	-	-	-	-	-	-
4	ebből: Lakóingatlannal fedezett		-	-	-	-	-	-	-	-
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		38,430,110,785	38,430,110,785	-	-	38,430,110,785	-	-	-
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		34,079,155,101	34,079,155,101	-	-	34,079,155,101	-	-	-
7	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett		4,689,621,109	4,689,621,109	-	-	4,689,621,109	-	-	-

Fogalommeghatározások

Sorok:

Moratórium: lásd „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk” meghatározást az 1. sz. sablonon.

Hitelek és előlegek : A 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.

Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot: az EBA/GL/2020/02 iránymutatás 19. bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint.

Ebben a sorban az ügyfelek számánál (a oszlop) vagy a bruttó könyv szerinti értéknél (b oszlop) az intézményeknek közzé kell tenniük a beérkezett ügyfélkérelmek számát vagy az EBH-kompatibilis moratórium esetében a megfelelő bruttó könyv szerinti értéket, függetlenül attól, hogy a moratóriumot már végrehajtották-e.

Amennyiben az EBH-kompatibilis moratórium igénylésére jogosult ügyfelek száma vagy a megfelelő bruttó könyv szerinti érték nem ismert (pl. a moratórium sajátosságai miatt), akkor azoknak azon ügyfelek száma, akik számára a moratóriumot felajánlották megegyezhet azon ügyfelek számával, akikre alkalmazták a moratóriumot, és hasonlóan, a felaiánlott moratórium bruttó könyv szerinti értéke megegyezhet azzal a bruttó könyv szerinti értékkel, amelyre a moratóriumot alkalmazták.

Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott): az EBA/GL/2020/02 iránymutatás 19. bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerint.

Ebben a sorban az ügyfelek számánál (a oszlop) az intézményeknek közzé kell tenniük azon ügyfelek számát, akiknek az EBH-kompatibilis moratórium iránti kérelmét már végrehajtották.

Ügyfél szerinti részletezés: lásd az 1. sz. sablonon „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk” meghatározást.

KKV-k: lásd az 1. sz. sablonon „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk” meghatározást.

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. sz. sablonon „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információkat” meghatározást. A 2. sz. formanyomtatvány esetében a bruttó könyv szerinti érték nem csak az aktív EBH-kompatibilis moratóriumokat, hanem a lejárt EBH-kompatibilis moratóriumokat is magában foglalja, vagyis azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek tekintetében az EBH-kompatibilis moratóriumok a referencia-időpontban lejártak (vagyis a moratórium hátralévő futamideje nulla).

A moratórium hátralévő futamideje: A referencia-időpont és az EBA/GL/2020/02 iránymutatással összhangban alkalmazott (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) fizetési moratórium alkalmazásának vége között eltelt idő.

COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségek
2020. Június 30.

3. sz. sablon: Információk azon újonnan keletkezettett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak	
Cél: áttekintés nyújtása a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezettett hitelekéről és előlegekről.	
Alkalmazási kör: a sablon minden olyan hitelintézetre vonatkozik, amely a CRR-rendelet nyolcadik részében foglalt valamennyi vagy egyes közzétételi követelmények hatálya alá tartoznak a CRR-rendelet 6.,10. és 13. cikkével összhangban.	
Tartalom: a Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó hitelek és előleg-kitétségek bruttó könyv szerinti értéke a CRR-rendelet első részének II. címe 2. fejezetével összhangban a prudenciális konszolidáció körének megfelelően.	
Gyakoriság: féléves.	
Formátum: kötött.	
Kísérő szöveges magyarázat: az intézményeknek részletezniük kell az állami garanciák mértékét, hosszát és ágazati lefedettségét, valamint az újonnan keletkezettett hiteleknek a teljesítő, átstrukturált és nemteljesítő státuszára vonatkozóan.	

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
				ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett hitelek és előlegek	-	-	-	-
2	ebből: Háztartások	-			-
3	ebből: Lakóingatlanl fedezett	-			-
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-
5	ebből: Kis- és közép vállalkozások	-			-
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	-			-

Fogalommeghatározások

Sorok:

Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezettett hitelek és előlegek: ezen iránymutatások 18. bekezdése, a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. bekezdése.

Ügyfél szerinti részletezés: lásd az 1. sz. sablonon „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk” meghatározást.

KKV-k: lásd az 1. sz. sablonon „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk” meghatározást.

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. sz. sablonon „A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információkat” meghatározást.

ebből átstrukturált: A CRR 47b. cikke; a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontja és 2. részének 2. részének 244. pontja.

Az átstrukturálási intézkedésnek minősülő refinanszírozási ügylet keretében nyújtott új szerződés bruttó könyv szerinti értékét („refinanszírozott követelés”) kell közzétenni.

Kapott állami kezességvállalások: ezen iránymutatások 18. bekezdése; a végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 172. és 174. pontja

Az intézményeknek közzé kell tenniük a tagállamok által az újonnan keletkezettett hitelek és előlegek tekintetében a Covid19-válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalás maximális összegét. A kezességvállalás összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kölcsön bruttó könyv szerinti értékét. A biztosítékok vagy garanciák egyéb formáinak megléte nem vehető figyelembe a Covid19-válsággal összefüggésben igényelhető, kapott állami kezességvállalások maximális összegének kiszámításakor.

Nemteljesítő kitétségek beáramlása: A beáramlásokra vonatkozóan releváns adatokat kell közzétenni a közzétételi időszak kezdetétől a referencia-időpontig.

Olyan kitétség esetében, amelyet a közzétételi időszak alatt többször átsoroltak a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, a beáramlások összegét a kitétség közzétételi időszak kezdetén fennálló állapotának és a referencia-időpontban fennálló állapotának összehasonlítása alapján kell meghatározni. Nem szerepeltethető beáramlásként az egyik számviteli portfólióból a másikba átsorolt nemteljesítő kitétség.