



EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Iránymutatások

a nemteljesítő és átstrukturált
kitettségek nyilvánosságra hozatalára
vonatkozóan

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok ([[éééé.hh.nn](mailto:eeee.hh.nn)])-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, illetve tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2018/10” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítést olyan személynek kell benyújtania, aki megfelelő felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a felügyeletet ellátó hatósága nevében nyilatkozzon annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. A jelen iránymutatások a nemteljesítő kitettségekkel (non-performing exposures, NPE), az átstrukturált kitettségekkel (forborne exposures, FBE) és a végrehajtás alá vont eszközökkel kapcsolatos közzétételek tartalmát határozzák meg a hitelintézetek számára, a nyilvánosságra hozatalhoz szükséges sablonokkal együtt.

Alkalmazási kör

6. Ezen iránymutatások azokra az intézményekre alkalmazandók, amelyeknek részben vagy teljes egészében meg kell felelniük az 575/2013/EU rendelet (CRR) nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeknek, ugyanezen rendelet 6., 10. és 13. cikkével összhangban².
7. A jelen iránymutatások minden olyan kitettségre vonatkoznak, amely a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említett „nemteljesítő” és „átstrukturálás” fogalommeghatározásnak megfelel.³
8. Az arányosság elve a hitelintézet jelentőségének és az egyes sablonok alkalmazási köre szerint jelentett nemteljesítő kitettségek szintjének megfelelően alkalmazandó. Míg bizonyos sablonok valamennyi hitelintézetre alkalmazandók, addig néhány kizárólag az 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelaránnyal rendelkező, jelentős hitelintézetekre alkalmazandó.

Címzettek

9. Az iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i) pontjában meghatározott illetékes hatóságok és az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésében meghatározott hitelintézetek.

² Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

³ A Bizottság 2014. április 16-i 680/2014/EU végrehajtási rendelete az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 191., 2014.6.28., 1. o.).

Fogalommeghatározások

10. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak.

11. Ezen túlmenően az iránymutatás alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

12. Jelentős a **hitelintézet**, ha az alábbi kritériumok közül egynek vagy akár többnek is megfelel:

- a. a hitelintézet egyike a tagállama három legnagyobb hitelintézetének;
- b. a hitelintézet konszolidált eszközállománya meghaladja a 30 milliárd eurót;
- c. a hitelintézet összes eszközállományának négyéves átlaga meghaladja a tagállama GDP-je négyéves átlagának 20%-át;
- d. a hitelintézetnek a CRR-rendelet 429. cikkében meghatározott konszolidált kitettsége mértéke meghaladja a 200 milliárd eurót vagy más valutában számított, ezzel egyenértékű összeget az Európai Központi Bank által meghatározott, az adott pénzügyi év végén alkalmazott referenciaárfolyammal számolva;
- e. a hitelintézetet az illetékes hatóságok az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben globálisan rendszerszinten jelentős intézményként (G-SII) azonosították, vagy a 2013/36/EU irányelv 131. cikke (3) bekezdésének értelmében egyéb rendszerszinten jelentős (O-SII) intézményként azonosították.

13. A **bruttó nemteljesítő hitelek (NPL) aránya** nem más, mint a nemteljesítő kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékének a nemteljesítő kitétségek fogalommeghatározása szerinti kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékéhez viszonyított aránya. A kalkulációnál az értékesítésre tartott kölcsönök és előlegek, a központi bankoknál kezelt készpénzegenlegek és egyéb látra szóló betétek a nevezőből és a számlálóból egyaránt eltávolítandók.

14. A **nemteljesítő hitelek és előlegek** közé tartoznak a 680/2014/EU rendelet V. melléklete szerint nemteljesítőnek minősülő kölcsönök és előlegek.

A közzétételek gyakorisága

15. Az iránymutatások a sablonok tekintetében az alábbi harmonizált közzétételi gyakoriságot vezetik be⁴:

- a. Az 1. („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”), 3. („Nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint”), 4. („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok”) és a 9. számú („Birtokba vételi és végrehajtási eljárás során szerzett biztosítékok”) sablonokat köteles minden hitelintézet az adott sablonok alkalmazási körének megfelelően az alábbi gyakorisággal közzétenni:
 - i. a 10. bekezdés e) pontja szerint az illetékes hatóságok által G-SII vagy O-SII osztályba sorolt hitelintézetek esetében félévente;
 - ii. a többi hitelintézet esetében évente;
 - iii. azon hitelintézeteknek, amelyek a 10. bekezdés a)–d) pontjában meghatározott kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és a féléves közzétételi referenciadátum napján 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkeznek, e sablonokat a féléves referenciadátum napján kell közzétenniük.
- b. A sablonok alkalmazási körével összhangban, a 10. bekezdésben meghatározott kritériumok közül legalább egynek megfelelő és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkező hitelintézetek kötelesek a következő sablonokat évente nyilvánosságra hozni: 2. („Átstrukturálás minősége”), 5. („Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban”), 6. („Kölcsönök és előlegek minősége iparágak szerint”), 7. („Biztosítékok értékelése – kölcsönök és előlegek”), 8. („A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai”), valamint a 10. („Birtokba vételi és végrehajtási eljárás során szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés”) számú sablon. Azoknak a hitelintézeteknek, amelyek érintettek az 5%-os bruttó nemteljesítő hitelarány-küszöbértékhez kötött sablonok alkalmazásában, ezeket a sablonokat akkor kell elkezdeniük nyilvánosságra hozni, ha a közzétételi referenciadátumot megelőző négy negyedév során két egymást követő negyedévben a bruttó nemteljesítő hitelek aránya elérte vagy meghaladta a küszöbértéket. Az iránymutatásokban a hitelintézetek számára előírt első közzétételi referenciadátumot illetően, az említett intézményeknek akkor kell nyilvánosságra hozniuk az 5%-os bruttó nemteljesítő hitelarány-küszöbértékhez kötött sablonokat, ha azok az előbbi referenciadátum napján a küszöbértéknek megfelelnek. A hitelintézetek akkor vethetnek véget az 5%-os bruttó nemteljesítő hitelarány-küszöbértékben érintett sablonok közzétételének, ha azok a közzétételi

⁴ A hitelintézeteknek gondoskodniuk kell arról, hogy az ezen iránymutatásokban szereplő adatok nyilvánosságra hozatalának napja közel essen a pénzügyi kimutatások közzétételének napjához, és a kettő között eltelt idő ésszerű hosszúságú legyen.



referenciadátumot megelőző négy negyedév során három egymást követő negyedévben a küszöbérték alatti értéket mutattak.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

16.Ezek az iránymutatások 2019. december 31-től alkalmazandók.

Módosítások

17.Jelen iránymutatások az 575/2013/EU rendelet nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali követelményekre vonatkozó iránymutatások (EBA/GL/2016/11) alábbi sablonjait helyezik hatályon kívül:

- a. „14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása”
- b. „15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek”

18.Ez azt jelenti, hogy azon intézményeknek, amelyek az EBH 2016. évi iránymutatásai értelmében kötelesek a fenti sablonokat közzétenni, a továbbiakban a jelen iránymutatásokban előírt információk közzétételével kell eleget tenniük e követelménynek.

19.Azon intézmények, amelyek az EBH 2016. évi iránymutatásai értelmében kötelesek nyilvánosságra hozni a 12. („EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként”) és a 13. („EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban”) sablont, az 5. („Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban”) és a 6. („Kölcsönök és előlegek hitelminősége iparáganként”) számú sablon félévenkénti közzétételével eleget tudnak tenni e követelménynek. Az intézmények azonban úgy is dönthetnek, hogy a jelen iránymutatásokban foglalt 5. és 6. sablont (az „ebből a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (továbbiakban „defaulted”)” oszlopban szereplő adatok kivételével) kizárólag a nemteljesítő kitettségekkel (NPE) kapcsolatos információkra kiterjedően hozzák nyilvánosságra, és a „defaulted” kitettségekkel kapcsolatos információk vonatkozásában az EBH 2016. évi iránymutatásai szerinti 12. és 13. sablont töltik ki.

I. melléklet – Nyilvánosságra hozatalhoz alkalmazandó sablonok: átstrukturálás

1. számú sablon: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Cél: áttekintés nyújtása a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti átstrukturált kitettségek minőségéről.
Alkalmazási kör: a sablon a 46. bekezdés szerinti valamennyi hitelintézetre alkalmazandó.
Tartalom: átstrukturált kitettségek és a kapcsolódó halmozott értékvesztés bruttó könyv szerinti értéke, a céltartalékok, a hitelkockázat-változásból származó valóérték-változás halmozott összege, valamint a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák, a CRR-rendelet első részének II. címe 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően félévente vagy évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

a	b	c	d	e	f	g	h
Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturál kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Ebből "defaulted"		Ebből értékvesztett				

1	Kölcsönök és előlegek								
2	<i>Központi bankok</i>								
3	<i>Államháztartások</i>								
4	<i>Hitelintézetek</i>								
5	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>								
6	<i>Nem pénzügyi társaságok</i>								
7	<i>Háztartások</i>								
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen								

Fogalom meghatározások

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: bruttó könyv szerinti érték a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. része 34. bekezdésében meghatározottak szerint. Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek esetében a Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendeletének V. melléklete 2. részének 118. bekezdésében meghatározott névértéket kell megadni.

Az értékvesztéssel érintett kitettségekhez kapcsolódó bruttó könyv szerinti érték a halmozott részleges és teljes leírások összegével csökkentett érték.

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 kitettségként azonosíthatók.

Értékvesztett kitettségek: átstrukturált kitettségek, amelyek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 215. bekezdése szerinti hatályos számviteli keret alapján egyben értékvesztettek is.

„Defaulted” kitettségek: olyan átstrukturált kitettségek, amelyek a CRR-rendelet 178. cikkével összhangban "defaulted"-nak is minősülnek.

Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok: ennek magában kell foglalnia a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11., 69–71., 106. és 110. bekezdése alapján meghatározott összegeket.



Átstrukturált kitettségekfedezetéül kapott biztosítékok és garanciák: ezeket teljesítő vagy nemteljesítő státuszuktól függetlenül az átstrukturálási intézkedésekkel érintett valamennyi kitettség esetében meg kell adni. A kapott biztosítékok és garanciák után jelentett összegek számításánál a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 239. bekezdésében foglaltakat kell követni. A kapott biztosítékok és garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét.

Átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek: ezen (nemteltjesítő átstrukturált kitettség) tételeknek olyan átstrukturált kitettségeknek kell lenniük, amelyek megfelelnek a nemteljesítő besorolási kritériumnak és a nemteljesítő kitettségek kategóriájába tartoznak. Ezen nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban: (a) az átstrukturálási intézkedések következtében nemteljesítővé vált kitettségek; (b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálási intézkedések kiterjesztése előtt nemteljesítőek voltak (c) azon átstrukturált kitettségek, amelyek a teljesítő kategóriából kikerültek, ideértve a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 260. bekezdése szerint átminősített kitettségeket.

Sorok:

Ügyfél szerinti részletezés: az intézményeknek 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 alapulhat. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitettségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amelyik 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 a NACE-kód szerint relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői alapján kell, hogy történjen.

2. számú sablon: Átstrukturálás minősége

Cél: áttekintés nyújtása az átstrukturálás minőségéről.
Alkalmazási kör: a sablon azon hitelintézetekre vonatkozik, amelyek a 10. bekezdés szerinti kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkeznek.
Tartalom: az átstrukturált kölcsönök és előleg-kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a CRR-rendelet első része II. címe 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: a 3. bekezdésnek megfelelően évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a
		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Több mint kétszer átstrukturált kölcsönök és előlegek	
2	A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált kölcsönök és előlegek	

Fogalom meghatározások**Oszlopok:**

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Átstrukturált kitettség: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Sorok:



Több mint kétszer átstrukturált: azon kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, amelyek a múltban több mint kétszer estek át átstrukturáláson. Azon átstrukturálásban részesült kölcsönöket és előlegeket, amelyek kikerültek az átstrukturált kategóriából (azaz orvosolt átstrukturált kölcsönök és előlegek), ugyancsak kell itt szerepeltetni, ha újabb átstrukturálási intézkedés mellett döntöttek ezekkel kapcsolatban.

A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált kölcsönök és előlegek: azon nemteljesítő átstrukturált kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, amelyek az 1 éves orvoslási időszak alá kerültek, de a 12 hónapos orvoslási időszak után sem kapták meg a teljesítő átstrukturált státuszt, ehelyett megőrizték nemteljesítő átstrukturált kölcsön vagy előleg státuszukat az orvoslási időszak alatt is.

II. melléklet – Nyilvánosságra hozatalhoz alkalmazandó sablonok: nemteljesítő kitettségek

3. számú sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Cél: áttekintés nyújtása a nemteljesítő kitettségek hitelminőségéről a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően.
Alkalmazási kör: a sablon a 4. bekezdés szerinti valamennyi hitelintézetre alkalmazandó.
Tartalom: teljesítő és nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a CRR-rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően félévente vagy évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött. Az intézményeknek a bruttó nemteljesítő hitelek arányáról is be kell számolniuk, amelyet a (d) oszlop (1) sora, illetve a (d) oszlop (1) sora és az (a) oszlop (1) sora összegének hányadosaként kapnak meg.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								Ebből "defaulted"
Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év			
1	Kölcsönök és előlegek										



Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Nemteljesítő kitettségek: a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 213. bekezdésében meghatározottak szerint.

„Defaulted” kitettségek: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap: késedelem nélkül vagy 1–30 nappal az esedékesség után teljesítő kitettségek alkategóriája.

A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap: 31–90 nappal az esedékesség után teljesítő kitettségek alkategóriája. Ezenkívül a több mint 90 napja késedelmes, nem lényeges kitettségek is ezen alkategória részét képezik.

A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap: azon kitettségek alkategóriája, amelyek nem késedelmesek vagy legfeljebb 90 napja késedelmesek, de a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részében a 213. bekezdés b) pontja alapján nemteljesítőnek minősülnek.

Sorok:

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

Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapulhat. Az egynél több kötelezett által közösen vállalt kitettségek osztályozását azon kötelezett jellemzői alapján kell elvégezni, amelyik 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 a NACE-kód szerint relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzői alapján kell, hogy történjen.

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

4. számú sablon: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

Cél: áttekintés nyújtása a nemteljesítő kitettségek és a kapcsolódó értékvesztések, céltartalékok és értékelési kiigazítások projekt, illetve kitettségi osztály szerinti hitelminőségéről.
Alkalmazási kör: a sablon a 4. bekezdés szerinti valamennyi hitelintézetre alkalmazandó.
Tartalom: a teljesítő és nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti összege és a kapcsolódó halmozott értékvesztések, céltartalékok, a hitelkockázat-változásból származó halmozott valóérték-változás, a halmozott részleges leírások, illetve a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák, a CRR-rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően félévente vagy évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
	ebből 1. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 3. szakasz			
1	Kölcsönök és előlegek														
2	Központi bankok														

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Nemteljesítő kitettségek: lásd a 3. számú sablon („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint”) fogalom meghatározását.

Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Halmozott részleges leírások: ez magában foglalja a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. részének 74. bekezdése szerinti bármely módszerrel ezidáig kivezetett tetszőleges adósságinstrumentum utáni tőke, illetve felhalmozott késedelmi kamat és díjak referenciadátum szerinti halmozott részösszegét, amelyről be kell számolni annak okán, hogy az intézmény ésszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket jelenteni kell az adatszolgáltató intézmény valamennyi jogának – elévülési határidő lejárta, elengedés vagy egyéb okok miatti – teljes megszűnéséig vagy az összegek megtérüléséig. Következésképpen ezeket a leírt összegeket, amennyiben nem kerülnek beszedésre, akkor is fel kell tüntetni, amikor végrehajtás tárgyát képezik.

A leírások tulajdonképpen kivezetések, amelyek teljes egészében vagy (részleges leírások esetében) részben egy pénzügyi eszközhöz kapcsolódnak, ideértve azt az esetet is, amikor adott eszköz módosítása arra készíti a hitelintézetet, hogy lemondjon azon jogáról, hogy a cash flow-t az eszköz teljes egésze vagy egy része után beszedhesse.

Ebből 1. szakasz/2. szakasz/3. szakasz: az IFRS 9.5.5. bekezdése szerinti értékvesztési kategóriák Az „1. szakasz” az IFRS 9 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A „2. szakasz” az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A „3. szakasz” az IFRS 9 A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik.

Az „ebből 1. szakasz”, „ebből 2. szakasz” és „ebből 3. szakasz” oszlopokat nem kell megadniuk azon intézményeknek, 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 általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazzák.

Kapott biztosítékok és garanciák: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Sorok:

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

5. számú sablon: Nemteljesítő kivettségek minősége földrajzi bontásban

Cél: áttekintés nyújtása a nemteljesítő kivettségek és a kapcsolódó halmozott értékvesztések, céltartalékok és értékelési kiigazítások hitelminőségéről földrajzi bontásban.
Alkalmazási kör: a sablon azon hitelintézetekre vonatkozik, amelyek a 10. bekezdés szerinti kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkeznek, és ahol az összes kivettségi osztályban, minden külföldi ország tekintetében a nem hazai eredeti kivettségek eléri vagy meghaladják az összes (hazai és nem hazai) eredeti kivettség 10%-át.
Tartalom: a teljesítő és nemteljesítő kivettségek bruttó könyv szerinti értéke és a kapcsolódó halmozott értékvesztések, céltartalékok, valamint a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege, a CRR-rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően évente.
Formátum: kötött, a lényeges országok számától függően rugalmas sorokkal.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött. Ha az országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „Egyéb országok” sorokban szereplő nem lényeges országok listáját is.

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Ebből értékvesztéssel érintett	Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek céltartalékai és adott pénzügyi garanciák	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kivettségek esetében
	Ebből nemteljesítő						
		Ebből "defaulted"					
1	Mérlegen belüli kivettségek						
2	1. ország						
3	2. ország						
4	3. ország						
5	4. ország						
6	N ország						

7	Egyéb országok						
8	Mérlegen kívüli kitettségek						
9	1. ország						
10	2. ország						
11	3. ország						
12	4. ország						
13	N ország						
14	Egyéb országok						
15	Összesen						

Fogalom meghatározások**Oszlopok:**

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Névérték: a pénzügyi garanciák, hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb adott elkötelezettségek esetében a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 118. bekezdése szerinti névértéket kell megadni.

Nemteljesítő kitettségek: lásd a 3. számú sablon („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint”) fogalom meghatározását.

Nemteljesítő kitettségek: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Bruttó könyv szerinti érték/névérték – ebből értékvesztésben érintett: a hatályos számviteli keret értékvesztési követelményeinek hatálya alá eső kitettségekkel kapcsolatos nettó könyv szerinti érték/névérték.

Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Sorok:

Ország: olyan ország, ahol a hitelintézetek kitettségei a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás (EBA/GL2014/14) értelmében lényegesek.

Ha az országok lényegességét egy lényegességi küszöbérték segítségével határozzák meg, nyilvánosságra kell hozni e küszöbértéket, valamint az „Egyéb országok” sorokban szereplő nem lényeges országok listáját is.



Az intézményeknek a közvetlen partner lakóhelye/székhelye alapján kell a kitettségeket a jelentős országokhoz hozzárendelniük. A nemzetek feletti szervezetekkel összefüggő kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz, hanem az „Egyéb országok” kategóriához kell hozzárendelni.

6. számú sablon: Kölcsönök és előlegek hitelminősége iparáganként

Cél: áttekintés nyújtása a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és előlegek, valamint a kapcsolódó értékvesztések, céltartalékok és értékelési kiigazítások iparágankénti hitelminőségéről.
Alkalmazási kör: a sablon azon hitelintézetekre vonatkozik, amelyek a 10. bekezdés szerinti kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkeznek.
Tartalom: a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, illetve a kapcsolódó halmozott értékvesztések és a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege, a CRR-rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
			Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztéssel érintett kölcsönök és előlegek		
			Ebből "defaulted"				
1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat						
2	Bányászat, kőfejtés						
3	Feldolgozóipar						

4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás						
5	Vízellátás						
6	Építőipar						
7	Nagy- és kiskereskedelem						
8	Szállítás és raktározás						
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás						
10	Információ, kommunikáció						
11	Pénzügyi és biztosítási tevékenységek						
12	Ingatlanügyletek						
13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység						
14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység						
15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás						
16	Oktatás						
17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás						
18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő						
19	Egyéb szolgáltatások						
20	Összesen						

Fogalommeghatározások

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalommeghatározását.

Bruttó könyv szerinti érték – ebből értékvesztésben érintett kölcsönök és előlegek: az alkalmazandó számviteli keret értékvesztési követelményeinek hatálya alá tartozó kitettségekkel kapcsolatos bruttó könyv szerinti érték.

Nemteljesítő kitettségek: lásd a 3. számú sablon („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint”) fogalommeghatározását.



„Defaulted” kitettségek: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

Halmazott értékvesztés, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói: ennek magában kell foglalnia a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69–71. bekezdése szerint meghatározott összegeket.

Sorok:

Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapulhat. 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.

A sorokban azokat a lényeges gazdasági ágazatokat vagy partnertípusokat kell megadni, amelyekkel szemben az intézmény kitettségekkel rendelkezik. A lényegességet a 2014/14. sz. EBH-iránymutatás (EBA/GL/2014/14) alapján kell értékelni, és a nem lényeges gazdasági ágazatok vagy partnertípusok az „Egyéb szolgáltatások” sorban összesítendőek.

III. melléklet – Nyilvánosságra hozatalhoz szükséges sablonok: biztosítékok értékelése

7. számú sablon: Biztosítékok értékelése – kölcsönök és előlegek

Cél: a biztosítékok értékelésének és a kölcsönökkel és előlegekkel kapcsolatos további információknak a nyilvánosságra hozatala.
Alkalmazási kör: a sablon azon hitelintézetekre vonatkozik, amelyek a 10. bekezdés szerinti kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelaránnyal rendelkeznek.
Tartalom: a kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, illetve kapcsolódó halmozott értékvesztések, kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák, valamint részleges leírások, a CRR-rendelet első része II. címének 2. fejezetével összhangban a szabályozási konszolidáció körének megfelelően.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Kölcsönök és előlegek											
Teljesítő			Nemteljesítő								
			A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap			A késedelem > 90 nap					

				Ebből a késedelem > 30 nap ≤ 90 nap				Ebből a késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	Ebből a késedelem > 180 nap ≤ 1 év	Ebből a késedelem > 1 év ≤ 2 év	Ebből a késedelem > 2 év ≤ 5 év	Ebből a késedelem > 5 év ≤ 7 év	Ebből a késedelem > 7 év
1	Bruttó könyv szerinti érték												
2	<i>Ebből biztosított</i>												
3	<i>Ebből ingatlannal biztosított</i>												
4	<i>Ebből 60%-nál nagyobb, legfeljebb 80%-os hitelfedezettel rendelkező instrumentumok</i>												
5	<i>Ebből:80%-nál nagyobb, legfeljebb 100%-os hitelfedezettel rendelkező instrumentumok</i>												
6	<i>Ebből:100%-nál nagyobb hitelfedezettel rendelkező instrumentumok</i>												
7	Biztosított eszközök halmozott értékvesztése												
8	Biztosítékok												
9	<i>Ebből olyan biztosíték, amelynek értéke nem haladja meg a kitettség értékét (határérték)</i>												
10	<i>Ebből ingatlan</i>												
11	<i>Ebből olyan biztosíték, amelynek értéke</i>												

	<i>meghaladja a határértéket</i>												
12	<i>Ebből ingatlan</i>												
13	Kapott pénzügyi garanciák												
14	Halmozott részleges leírások												

Fogalom meghatározások

Oszlopok:

Ebből késedelem > 30 nap: 31–90 napja késedelmes teljesítő kölcsönök és előlegek kategóriája.

Nemteljesítő kitettségek: lásd a 3. számú sablon („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint”) fogalom meghatározását.

A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap: azon kölcsönök és előlegek kategóriája, amelyek nem késedelmesek vagy legfeljebb 90 napja késedelmesek, mégis nemteljesítőként azonosítják azokat a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részében a 213. bekezdés b) pontja értelmében a követelések teljes körű visszafizetésének valószínűtlensége okán

Ebből a késedelem > 90 nap ≤ 180 nap: 91–180 napja késedelmes kölcsönök és előlegek kategóriája.

Ebből a késedelem > 180 nap ≤ 1 év: 181 napja – 1 éve késedelmes kölcsönök és előlegek. kategóriája.

Ebből a késedelem > 1 év ≤ 2 év: 1–2 éve késedelmes kölcsönök és előlegek kategóriája.

Ebből a késedelem > 2 év ≤ 5 év: 2–5 éve késedelmes kölcsönök és előlegek kategóriája.

Ebből a késedelem > 5 év ≤ 7 év: 5-7 éve késedelmes kölcsönök és előlegek kategóriája.

Ebből a késedelem > 7 év: több mint 7 éve késedelmes kölcsönök és előlegek kategóriája.

Sorok:

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalom meghatározását.

A biztosított kölcsönöknek és előlegeknek ki kell terjedniük ezen kitettségek nem biztosított részeire is.



A nem biztosított kölcsönöknek és előlegeknek azon kivettségeket is magukban kell foglalniuk, amelyekre sem biztosítékot nem kötöttek le, sem pénzügyi garanciát nem kaptak; nem tartozik azonban ide a részben biztosított vagy részben garantált kivettség nem biztosított része, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében a 2. rész 327. bekezdésének c) pontja értelmében.

Ezért a biztosított kölcsönöket és előlegeket úgy kell kalkulálni, mint az összes kölcsön és előleg bruttó könyv szerinti értéke és a nem biztosított kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke közötti különbözetet.

60%-nál magasabb, de legfeljebb 80%-os hitelfedezettséggel rendelkező instrumentumok: a hitelfedezettségi (LTV) arányt az Európai Rendszerkockázati Testületnek az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöbölésére vonatkozó 2016. október 31-i ajánlásában (ERKT/2016/14) az „aktuális hitelfedezeti arányra” meghatározott számítási módszerrel kell kiszámolni. Az intézmények kötelesek közzétenni a 60%-nál magasabb, legfeljebb 80%-os LTV aránnyal rendelkező kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékét.

80%-nál magasabb, de legfeljebb 100%-os hitelfedezettséggel rendelkező instrumentumok: az intézmények kötelesek nyilvánosságra hozni a 80%-nál magasabb, legfeljebb 100%-os LTV aránnyal rendelkező kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékét.

100%-nál magasabb hitelfedezettséggel rendelkező instrumentumok: 100%-nál magasabb hitelfedezettségi aránnyal rendelkező kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke.

Biztosított eszközök halmozott értékvesztése: biztosított tartozásinstrumentumok esetében a halmozott értékvesztést az értékvesztés miatti veszteségek felhasználásokkal és visszairásokkal csökkentett kumulatív összegeként kell kiszámítani, adott esetben értékvesztési szakaszonként (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 70. bekezdése).

Biztosítékok – amelyek értéke nem haladja meg a kivettség értékét (határérték): a kapott biztosítékok összegének számításánál a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 239. bekezdésében foglaltakat kell követni. Az e sorban szereplő biztosítékok együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kivettség könyv szerinti értékét.

Ebből ingatlan: a biztosíték lakó- illetve kereskedelmi ingatlanra vonatkozó része (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részében a 173. bekezdés a) pontja). Az e sorban szereplő biztosítékok együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kivettség könyv szerinti értékét.

Biztosítékok – ebből azon biztosítékok, amelyek értéke meghaladja a határértéket: ebben a sorban a biztosítékok tényleges értékének és a biztosítékok határértékének különbözetét kell megadni (az intézményeknek nem a biztosítékok tényleges értékének számításához kell folyamodniuk – a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 239. bekezdése).

Ebből ingatlan: a biztosíték lakó- illetve kereskedelmi ingatlanra vonatkozó részének tényleges és határértéke közötti különbség (680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részében a 173. bekezdés a) pontja).

Kapott pénzügyi garanciák: a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részében a 114. bekezdésben meghatározottak szerint.



Halmazott részleges leírások: lásd a 4. számú sablon („Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok”) fogalommeghatározását.

IV. melléklet – Nyilvánosságra hozatalhoz szükséges sablonok: a nemteljesítő hitelek (NPL) állományának változásai

8. számú sablon: A nemteljesítő kölcsönök és előlegek állományának változásai

Cél: áttekintés nyújtása a nemteljesítő kölcsönök és előlegek mozgásairól (beáramlások és kiáramlások).
Alkalmazási kör: a sablon azon hitelintézetekre vonatkozik, amelyek a 10. bekezdés szerinti kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkeznek.
Tartalom: a nemteljesítő kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékének mozgásai az adott időszakban.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az „Egyéb helyzetekből származó kiáramlások” sorban megadott jelentős összeg mögött.

		a	b
		Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó visszatérített összegek
1	Nemteljesítő kölcsönök és előlegek nyitóállománya		
2	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba		
3	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból		
4	Kiáramlások teljesítő portfólióba		
5	Részleges vagy teljes kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás		
6	Biztosíték értékesítéséből származó kiáramlás		
7	Biztosíték birtokba vételéből származó kiáramlás		
8	Instrumentumok eladásából származó kiáramlás		

9	Kockázátátruházásból származó kiáramlás		
10	Leírásból származó kiáramlás		
11	Egyéb helyzetekből származó kiáramlás		
12	Értékesítésre tartottnak történő átminősítésből származó kiáramlás		
13	Nemteljesítő kölcsönök és előlegek záróállománya		

Fogalommeghatározások

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: lásd az 1. számú sablon („Átstrukturált kitettségek hitelminősége”) fogalommeghatározását.

Sorok:

Nemteljesítő kölcsönök és előlegek nyitóállománya: a nemteljesítő kölcsönök és előlegek állományának bruttó könyv szerinti értéke a legutóbbi pénzügyi év végén.

Beáramlások nemteljesítő portfóliókba: azon kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, amelyek az adott időszak során (a legutóbbi pénzügyi év vége óta) kerültek nemteljesítő státuszba.

Kiáramlások teljesítő portfóliókba: az adott időszak során (a legutóbbi pénzügyi év vége óta) a nemteljesítő státuszából kikerült és teljesítővé vált kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke.

Teljes vagy részleges kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás: a nemteljesítő kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékének készpénzes fizetés miatti csökkenése, nevezetesen rendszeres tőkebefizetések és ad hoc jellegű törlesztések az adott időszak során (a legutóbbi pénzügyi év vége óta).

Biztosíték értékesítéséből származó kiáramlás: minden olyan hatást, amelyet bármely fajta biztosíték értékesítése egy adott instrumentum bruttó könyv szerinti értékére gyakorol, ebben a sorban kell megadni. Az egyéb értékesítések, jogi eljárások, illetve tulajdonok önkéntes eladása miatti kiáramlások szintén ebben a sorban tüntetendők fel. A kétségek eloszlátása céljából pontosítva: az instrumentum bruttó könyv szerinti értékét kell megadni, az összes lehetséges kísérő részleges leírással együtt, illetve a kiáramlások értéke nem egyezhet meg a nettó halmozott megtérült veszteségek és a részleges leírások együttes összegével.

Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések: a biztosítékok értékesítéseiből származó (a vonatkozó biztosíték-értékesítés költségeivel csökkentett) pénzeszedéseket, illetve pénzeszköz-egyenértékeket ebben a sorban kell megadni.

Biztosíték birtokba vételéből származó kiáramlás: minden olyan hatást, amelyet bármely fajta biztosítékra vonatkozó végrehajtási eljárás egy adott instrumentum bruttó könyv szerinti értékére gyakorol, ebben a sorban kell megadni. A birtokba vétel olyan, nem készpénzben fennálló biztosítékeszköz megszerzésére utal, amely fölött a hitelintézet, illetve a leányvállalat tulajdonjogot szerzett és amelyet még nem adtak el harmadik félnek. Az adósság eszközökre váltásai, az önkéntes beszolgáltatások és az adósság saját tőkére váltásai szintén ebbe a kategóriába tartoznak. A kétségek elosztatása céljából pontosítva: az instrumentum bruttó könyv szerinti értékét kell megadni, az összes lehetséges kísérő részleges leírással együtt, illetve a kiáramlások értéke nem egyezhet meg a nettó halmozott megtérült veszteségek és a részleges leírások együttes összegével.

Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések: a birtokba vétel időpontjában a biztosíték valós értékének a bank mérlegfőösszegében való kezdeti megjelenítését ebben a sorban kell jelezni. A biztosíték birtokba vételéhez kapcsolódóan beszedett, költségekkel csökkentett készpénz, illetve pénzeszköz-egyenértékesek összegét nem ebben a sorban kell megadni, hanem arról a „Részleges vagy teljes kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás” sorban kell beszámolni.

Instrumentumok eladásából származó kiáramlás: az egyéb intézményeknek eladott kölcsönökből és előlegekből származó összes egyenlegváltozás, a csoporton belüli ügyletek kivételével. A kétségek elosztatása céljából pontosítva: az eladott kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékét kell megadni (az esetleges kísérő, részleges leírásokkal együtt), és nem az az ügylet során megállapított értékét vagy árát, illetve a kiáramlások értéke nem egyezhet meg a nettó halmozott megtérült veszteségek és a részleges leírások együttes összegével.

Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések: ebben a sorban a kölcsönök és előlegek eladásából származó pénzbeszedések, illetve pénzeszköz-egyenértékesek eladási költséggel csökkentett összegét kell megadni.

Kockázátátruházásból származó kiáramlás: a nemteljesítő kölcsönök és előlegek értékpapírosításból, illetve a mérlegből való kivezetésnek minősülő egyéb kockázátátruházásból származó bruttó csökkenése. Pontosítva: a kiáramlások értéke nem egyezhet meg a nettó halmozott megtérült veszteségek és a részleges leírások együttes összegével.

Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések: ebben a sorban a jelentős kockázátátruházásból származó kiáramlások kapcsán beszedett készpénzről és pénzeszköz-egyenértékesekről kell beszámolni.

Leírásokból származó kiáramlás: a referenciaidőszak során elszámolt összes kölcsön és előleg teljes vagy részleges leírásai. A leírás (legyen szó akár teljes vagy részleges leírásról) tulajdonképpen kivezetési eljárás. Így a kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értéke a leírások összegével csökken. A kétségek elosztatása céljából pontosítva: ez a sor a kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékének változásait mutatja be; a lehetséges részleges leírások, amelyekről már a korábbi sorok beszámoltak (pl. kölcsönök és előlegek kísérő eladása, biztosítékok értékesítése, biztosítékok birtokba vétele vagy jelentős kockázátátruházások), ebben a sorban nem szerepeltetendők. Ebben a kategóriában ugyancsak fel kell tüntetni az átstrukturálási intézkedésekkel kapcsolatban felmerülő adósságelengedést – vagyis azon leírásokat, amelyek esetében a hitelfelvevő fennálló adósságának összegét elengedték (a bank elveszíti azt a jogát, hogy azt jogilag visszakövetelje).

Értékesítésre tartottnak történő átminősítésből származó kiáramlás: nemteljesítő kölcsönök és előlegek könyv szerinti értékének csökkenései az értékesítésre tartottnak történő átminősítésük miatt.



Egyéb helyzetekből származó kiáramlás: ebben a sorban kell megadni a kölcsönök és előlegek könyv szerinti értékének olyan további csökkenéseit, amelyek nem esnek a fenti eljárások alá. A kiigazítások közé tartozhatnak például a devizaárfolyamok változásai, egyéb lezárásra tett intézkedések, az eszközosztályok közötti átminősítések stb. Amennyiben e kategória tekintetében jelentős összegről van szó, az adatszolgáltató intézményeknek a sablon jobb oldalán található, „Megjegyzések a nemteljesítő (NP) portfóliókba történő beáramlásokról, illetve az onnan történő kiáramlásokról” jelölésű szövegdobozban azt részletezniük kell.

V. melléklet – Nyilvánosságra hozatalhoz szükséges sablonok: végrehajtás alá vont eszközök

9. számú sablon: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

Cél: áttekintés nyújtása a nemteljesítő kitettségekből szerzett végrehajtás alá vont eszközökről.
Alkalmazási kör: a sablon a 4. bekezdés szerinti valamennyi hitelintézetre alkalmazandó.
Tartalom: Információk a birtokba vétellel megszerzett biztosítékokért cserébe elengedett instrumentumokról, valamint a birtokba vétellel megszerzett biztosítékok értékéről.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően félévente vagy évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b
		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
2	PP&E-től eltérő tételek		
3	<i>Lakóingatlan</i>		

4	<i>Kereskedelmi ingatlan</i>		
5	<i>Ingóság (gépjármű, szállítás stb.)</i>		
6	<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>		
7	<i>Egyéb</i>		
8	Összesen		

Fogalom meghatározások

Oszlopok:

Kezdeti megjelenítéskori érték: ebben az oszlopban kell beszámolni az adatszolgáltató intézmény mérlegfőösszegében a birtokba vétellel megszerzett biztosítékoknak a kezdeti megjelenítéskori bruttó könyv szerinti értékéről.

Negatív változások halmozott összege: a birtokba vétellel megszerzett biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékének halmozott értékvesztése vagy halmozott negatív változásai, a fent ismertetettek szerint. Ahol releváns, a PP&E és a befektetési célú ingatlanok tekintetében felmerülő amortizációból származó halmozott negatív változásokat is meg kell adni.

Sorok:

Birtokba vétellel megszerzett, PP&E-nek minősülő biztosítékok: ebben a sorban a beszámolási referenciadátum napján a mérlegben nyilvántartásban maradt, birtokba vétellel megszerzett azon biztosítékok állományát kell megadni, amelyek PP&E-nek minősülnek.

Birtokba vétellel megszerzett, nem PP&E-nek minősülő biztosítékok: ebben a sorban értelemszerűen a beszámolási referenciadátum napján a mérlegben nyilvántartásban maradt, birtokba vétellel megszerzett azon biztosítékok állományát kell megadni, amelyek nem minősülnek PP&E-nek. A teljes készlet kiszámításakor a (legutóbbi pénzügyi év vége utáni) nyitókészletet, valamint (a legutóbbi pénzügyi év vége óta) a beszámolási időszak során végbement be- és kiáramlásokat kell figyelembe venni. A (PP&E-től eltérő) birtokba vétellel megszerzett biztosítékokat a biztosíték típusa szerint külön sorban kell megadni.

Lakóingatlan: lakóingatlan (pl. ház, lakás stb.) vagy a jövőben potenciálisan használandó hasonló célú ingatlan (pl. befejezetlen lakóingatlan stb.) birtokba vételével megszerzett biztosíték.

Kereskedelmi ingatlan: üzleti és/vagy befektetési célokra használható kereskedelmi vagy ipari ingatlan, illetve bármely egyéb – nem lakóingatlanak minősülő – ingatlan birtokba vételével megszerzett biztosíték, a fentebb ismertetettek szerint. A földterület (akár nem mezőgazdasági vagy mezőgazdasági) szintén ebbe a kategóriába tartozik.

Ingóságok: az ingatlantól eltérő tulajdon birtokba vételével megszerzett biztosítékokról ebben a sorban kell beszámolni.

Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok: a tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok birtokba vételével megszerzett biztosítékokról ebben a sorban kell beszámolni.



Egyéb biztosítékok: olyan tételek birtokba vételével megszerzett biztosítékok, amelyek nem tartoznak a többi sorban foglalt kategóriába. Amennyiben az e sorban megadott összeg viszonylag lényegesnek tekinthető, az adatszolgáltató intézményeknek a sablon jobb oldalán található, „Megjegyzések a birtokba vétellel megszerzett egyéb biztosítékokkal kapcsolatosan” jelölésű szövegdobozban további kiegészítő információkkal is szolgálniuk kell.

10. számú sablon: Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés

Cél: áttekintés nyújtása a birtokba vétellel megszerzett biztosítékokról (a végrehajtás napja óta típus és idő szerint)
Alkalmazási kör: a sablon azon hitelintézetekre vonatkozik, amelyek a 10. bekezdés szerinti kritériumok közül legalább egynek megfelelnek és 5%-os vagy afölötti bruttó nemteljesítő hitelarányal rendelkeznek.
Tartalom: információk a birtokba vétellel megszerzett biztosítékokért cserébe elengedett instrumentumokról, valamint a birtokba vétellel megszerzett biztosítékok értékéről.
Gyakoriság: a 13. bekezdésnek megfelelően évente.
Formátum: kötött.
Kísérő szöveges magyarázat: Az intézményekkel szemben elvárás, hogy magyarázatot adjanak arra vonatkozóan, hogy mi áll az előző beszámolási időszakhoz képest az összegekben bekövetkezett esetleges jelentős változások mögött.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Tartozásegyenleg csökkentése		Birtokba vétellel megszerzett összes biztosíték									
						Végrehajtás alá vonás ≤ 2 év		Végrehajtás alá vonás > 2 év ≤ 5 év		Végrehajtás alá vonás > 5 év		Ebből értékesítésre tartott befektetett eszközök	
		Bruttó könyv szerinti érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1	Birtokba vétellel megszerzett, PP&E-nek minősülő biztosítékok												
2	Birtokba vétellel megszerzett, nem PP&E-nek minősülő biztosítékok												
3	Lakóingatlan												

4	Kereskedelmi ingatlan												
5	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)												
6	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok												
7	Egyéb												
8	Összesen												

Fogalommeghatározások

Oszlopok:

Bruttó könyv szerinti érték: a birtokba vétellel megszerzett biztosítékért cserébe – pontosan a csere pillanatában, bírósági eljárások vagy kétoldalú megállapodás útján – elengedett tartozás bruttó összege. A bruttó összeget – a céltartalékok figyelmen kívül hagyásával – az eszközegegyenleg bruttó csökkenéseként kell kalkulálni. A kétségek eloszlátása céljából pontosítva: az egyenleg egyéb okokból (pl. pénzbeszedés) történő csökkenéseit nem kell ebben az oszlopban feltüntetni.

Halmozott értékvesztés: a birtokba vétellel megszerzett biztosítékért cserébe az eszköz értékvesztésének – pontosan a csere pillanatában – elengedett halmozott összegét ebben az oszlopban kell megadni. A megfelelő adatot negatív előjellel kell megadni.

Kezdeti megjelenítéskori érték: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalommeghatározását.

Negatív változások halmozott összege: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalommeghatározását.

Végrehajtás alá vonás ≤ 2 év: a birtokba vétellel megszerzett, a beszámolási referenciadátum napján a mérlegben legfeljebb 2 évre nyilvántartásba vett biztosíték tekintetében a „kezdeti megjelenítéskori érték” és a „negatív változások halmozott összege”.

Végrehajtás alá vonás > 2 év ≤ 5 év: a birtokba vétellel megszerzett, a beszámolási referenciadátum napján a mérlegben legalább 2 és legfeljebb 5 évre nyilvántartásba vett biztosíték tekintetében a „kezdeti megjelenítéskori érték” és a „negatív változások halmozott összege”.

Végrehajtás alá vonás > 5 év: a birtokba vétellel megszerzett, a beszámolási referenciadátum napján a mérlegben több mint 5 évre nyilvántartásba vett biztosíték tekintetében a „kezdeti megjelenítéskori érték” és a „negatív változások halmozott összege”.

Ebből értékesítésre tartott befektetett eszközök: ezekben az oszlopokban az értékesítésre tartott befektetett eszköznek minősülő, birtokba vétellel megszerzett biztosíték „kezdeti értékét” és „negatív változásainak halmozott összegét” kell megadni. Amennyiben a hitelintézetekre alkalmazandó számviteli keret alapján ez a besorolás nem releváns, úgy az ennek megfelelő információt nem kell megadni.

Sorok:

Birtokba vétellel megszerzett, PP&E-nek minősülő biztosítékok: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalom meghatározását.

Lakóingatlan: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalom meghatározását.

Kereskedelmi ingatlan: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalom meghatározását.

Ingóságok: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalom meghatározását.

Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalom meghatározását.

Egyéb biztosítékok: lásd a 9. számú sablon („Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok”) fogalom meghatározását.

