HU

VII. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ AZ INGATLANNAL FEDEZETT HITELEZÉSBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

1. Ez a melléklet a rendelet VI. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatos útmutatót tartalmaz.

2. A rendelet II. mellékletének I. részében szereplő általános útmutató szintén alkalmazandó.

1. Az adatszolgáltatás hatálya

3. Azon intézményeknek, amelyek az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címének alkalmazásában ingatlant használnak, az 575/2013/EU rendelet 430a. cikke (1) bekezdésének megfelelően kell adatot szolgáltatniuk.

4. A tábla minden olyan nemzeti piacot lefed, ahol az intézmény/intézménycsoport kitettséggel rendelkezik (lásd az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdését). A 430a. cikk (2) bekezdése harmadik mondatának megfelelően az Unión belüli minden egyes ingatlanpiac vonatkozásában külön kell adatot szolgáltatni.

2. Fogalommeghatározások

5. „Veszteség”: az 575/2013/EU rendelet 5. cikkének 2. pontjában meghatározottak szerinti veszteség, beleértve a lízingelt ingatlanból származó veszteségeket is. Az egyéb forrásokból (pl. bankgaranciákból, életbiztosításból stb.) származó megtérülések nem jeleníthetők meg veszteséget csökkentő tényezőként az ingatlanból származó veszteség számításánál. Valamely pozíció vesztesége nem számolható el egy sikeresen megtérült másik pozíció nyereségével szemben.

6. A gazdasági veszteség kiszámításánál az adatszolgáltatás napján fennálló kitettségértékből kell kiindulni, és annak legalább a következőket kell tartalmaznia: i. a biztosíték érvényesítéséből származó bevételek; ii. a közvetlen költségek (beleértve a kamatfizetéseket és a biztosíték érvényesítéséhez kapcsolódó behajtás költségeit); és iii. a közvetett költségek (beleértve a kintlévőség-kezelési egység működési költségeit). Minden elemet diszkontálni kell az adatszolgáltatás vonatkozási napjára.

7. A kitettségértéket az 575/2013/EU rendelet harmadik részének II. címében rögzített szabályok szerint kell meghatározni (a sztenderd módszer szerint működő intézmények esetében lásd a 2. fejezetet, míg az IRB-módszer szerint működő intézmények esetében a 3. fejezetet).

8. Az ingatlanértéket az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 74a. pontjának megfelelően kell meghatározni.

9. Devizahatás: az összegeket az adatszolgáltatás időpontjában érvényes árfolyammal kell átváltani az adatszolgáltatás pénznemére. Továbbá, a gazdasági veszteségekre vonatkozó becsléseknek figyelembe kell venniük a devizahatást, ha a kitettség vagy a biztosíték más pénznemben denominált.

3. Földrajzi megoszlás

10. Az intézményeknek a következő táblákat kell kitölteniük:

a) egy összesítő tábla

b) külön tábla az Unión belüli minden olyan nemzeti piac vonatkozásában, ahol az intézmény kitettséggel rendelkezik, továbbá

c) egy, az Unión kívüli minden olyan nemzeti piac adatát összesítő tábla, ahol az intézmény kitettséggel rendelkezik.

4. Kitettségekre és veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás

11. A kitettségeket és veszteségeket a következőképpen kell feltüntetni:

1. 0010-es oszlop: A 430a. cikk (1) bekezdésének a) és d) pontja szerint megadott veszteségek az olyan kitettségekből eredő veszteségek, amelyekre vonatkozóan az intézmény elismert lakóingatlan-, vagy kereskedelmiingatlan-biztosítékkal rendelkezik, minden egyes esetben a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 55 %-a közül az alacsonyabb összegig, kivéve, ha adott esetben a 124. cikk (9) bekezdése alapján ettől eltérő határozat született. A veszteségek az 575/2013/EU rendelet harmadik részének II. címében előírt szabályokkal összhangban meghatározott kitettségekből erednek.
2. 0030-as oszlop: A 430a. cikk (1) bekezdésének b) és e) pontja szerint megadott veszteségek az olyan kitettségekből eredő veszteségek, amelyekre vonatkozóan az intézmény elismert lakóingatlan-, vagy kereskedelmiingatlan-biztosítékkal rendelkezik, minden egyes esetben a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 100 %-a közül az alacsonyabb összegig. A veszteségek az 575/2013/EU rendelet harmadik részének II. címében előírt szabályokkal összhangban meghatározott kitettségekből erednek.
3. 0050-es oszlop: A 430a. cikk (1) bekezdésének c) és f) pontja szerint megadott kitettségérték olyan, fennálló kitettségekre vonatkozik, amelyek esetében a bank elismert lakóingatlan-, vagy kereskedelmiingatlan-biztosítékkal rendelkezik, minden egyes esetben a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 100 %-a közül az alacsonyabb összegig. A kitettségértékek meghatározása az 575/2013/EU rendelet harmadik részének II. címében előírt szabályokkal összhangban történik.
4. A C 15.00 táblában kell megadni minden olyan, lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséget, amely az 575/2013/EU rendelet harmadik részének II. címében foglalt követelmények hatálya alá tartozik, és amely esetében a biztosíték elismerése a kockázattal súlyozott kitettségérték csökkentését eredményezné, még akkor is, ha az illetékes vagy kijelölt hatóság határozata – a 124. cikk (9) bekezdésének alkalmazásakor – felülírja a csökkentést. Ez azt is jelenti, hogy nem kell megadni az érintett kitettségeket és veszteségeket abban az esetben, ha az ingatlan kockázatmérséklő hatását kizárólag belső célokra (pl. a 2. pillér keretében) vagy nagy kitettségekre (lásd az 575/2013/EU rendelet negyedik részét) használják. Konkrétan, az 575/2013/EU rendelet 124. cikkének (1) bekezdése szerinti kitettségeket nem kell feltüntetni. A kitettségről akkor is adatot kell szolgáltatni, ha nemteljesítővé vált.
5. A 124. cikk (9) bekezdésének alkalmazása esetén az 575/2013/EU rendelet 430a. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja szerinti adatokat a kiigazított referenciaarányoknak megfelelően kell megadni a 0010-es oszlopban, ha sor került kiigazításra. A 0030–0050-es oszlopban az adatokat a 430a. cikk (1) bekezdésének b), c), e) és f) pontja szerint kell megadni.

12. Veszteségek: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie. A veszteségeket a céltartalékok számviteli szabályok szerinti lekönyvelésekor kell jelenteni. Fel kell tüntetni a becsült veszteségeket is. Az ingatlannal fedezett kitettségekből származó veszteségeket minden egyes hitelre vonatkozóan ki kell számítani és adatszolgáltatási célból összesíteni kell.

13. Vonatkozási időpont: a vonatkozási időpontban érvényes nemteljesítéskori kitettségértéket kell használni. Az adatszolgáltatási időszak alatt nemteljesítővé váló kitettségekre a nemteljesítéskori kitettségértéket kell használni. Az elmúlt időszakok alatt nemteljesítővé vált kitettségekre a vonatkozási időpontban érvényes kitettségértéket kell használni.

a) Az ingatlannal fedezett hitelek adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkezett valamennyi nemteljesítésének veszteségét jelenteni kell függetlenül attól, hogy a behajtás lezárult-e. A december 31-én jelentett veszteségadatoknak a teljes naptári évre kell vonatkozniuk.

b) Az adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkező minden nemteljesítésre három forgatókönyv létezik: i. a nemteljesítő hitel átstrukturálható úgy, hogy azt ne nemteljesítőként kezeljük (veszteség nem jelentkezett); ii. minden biztosíték érvényesítése megtörtént (lezárult behajtás, a tényleges veszteség ismert); vagy iii. le nem zárult behajtás (veszteségbecslést kell használni). A veszteségre vonatkozó adatszolgáltatás csak a ii. forgatókönyv – biztosíték érvényesítése (bekövetkezett veszteség) és a iii. forgatókönyv – le nem zárult behajtás (veszteségbecslés) veszteségeit tartalmazza.

c) Mivel csak az adatszolgáltatási időszak alatt nemteljesítővé váló kitettségekből származó veszteségeket kell jelenteni, az elmúlt adatszolgáltatási időszakok alatt nemteljesítővé vált kitettségeken keletkező veszteségek változásait az adatszolgáltatás adatai nem tükrözik, tehát a biztosíték érvényesítéséből egy későbbi adatszolgáltatási időszak alatt származó bevételeket vagy a korábban becsültnél alacsonyabb realizált költségeket nem kell jelenteni.

14. Az ingatlanértékelés szerepe: a kitettségek ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett részének feltüntetéséhez a kitettség nemteljesítésének napját mint vonatkozási időpontot megelőző legfrissebb ingatlanértékelést kell figyelembe venni. A nemteljesítés után az ingatlan újraértékelhető. Ez az új érték azonban nem vehető figyelembe a kitettség eredetileg – a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 55 %-a közül az alacsonyabb összegig – fedezett részének meghatározása szempontjából, kivéve, ha az 575/2013/EU rendelet 124. cikkének (9) bekezdése alapján ettől eltérő határozat született. Az ingatlan új értékét azonban a gazdasági veszteség jelentésekor figyelembe kell venni (a csökkent ingatlanérték a gazdasági költségek részét képezi). Másképp fogalmazva: a nemteljesítés időpontja előtti legutolsó ingatlanértékelést kell használni annak meghatározására, hogy a veszteség mely részét kell a 0010-es oszlopban szerepeltetni, a jelentendő összeghez tartozó újraértékelt ingatlanértéket (a biztosíték esetleges behajtásából származó bevétel becslése) pedig a 0010-es és 0030-as oszlopban kell feltüntetni.

15. A követelések átruházásának kezelése az adatszolgáltatási időszak alatt: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie, de csak akkor, ha az adott kitettség vonatkozásában nemteljesítést tártak fel.

5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010 | A referenciaarányokig történő hitelezésből származó veszteségek összege  Az 575/2013/EU rendelet 430a. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja, értelemszerűen.  Ingatlanérték az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 74a. pontja szerint.  Ez az oszlop az olyan kitettségekből eredő összes veszteséget összesíti, amelyekre vonatkozóan az intézmény elismert lakóingatlan-, vagy kereskedelmiingatlan-biztosítékkal rendelkezik, minden egyes esetben a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 55 %-a közül az alacsonyabb összegig, kivéve, ha adott esetben a 124. cikk (9) bekezdése alapján ettől eltérő határozat született. |
| 0030 | A teljes veszteség összege  Az 575/2013/EU rendelet 430a. cikke (1) bekezdésének b), illetve e) pontja; ingatlanérték az 575/2013/EU rendelet 74a. pontja szerint.  Ez az oszlop az olyan kitettségekből eredő összes veszteséget összesíti, amelyekre vonatkozóan az intézmény elismert lakóingatlan-, vagy kereskedelmiingatlan-biztosítékkal rendelkezik, minden egyes esetben a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 100 %-a közül az alacsonyabb összegig. |
| 0050 | Kitettségek összege  Az 575/2013/EU rendelet 430a. cikke (1) bekezdésének c) és f) pontja.  Azon kitettségek kitettségértéke, amelyekre vonatkozóan a bank elismert lakóingatlan-, vagy kereskedelmiingatlan-biztosítékkal rendelkezik, minden egyes esetben a jelzáloggal terhelt összeg és az ingatlanérték 100 %-a közül az alacsonyabb összegig.  Nemteljesítés esetén az időszak alatt nemteljesítővé váló kitettségek vonatkozásában a nemteljesítést közvetlenül megelőző kitettségértéket, az elmúlt időszakokban nemteljesítővé váló kitettségek vonatkozásában pedig a vonatkozási időpontban érvényes kitettségértéket kell feltüntetni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010 | Lakóingatlan  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 75. pontjának fogalommeghatározása szerinti lakóingatlan. |
| 0020 | Kereskedelmi ingatlan  Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdése 75a. pontjának fogalommeghatározása szerinti kereskedelmi ingatlan. |