

EBA/GL/2020/11

2020. augusztus 11.

Iránymutatások

a felügyeleti adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelményekről a Covid19-világjárvánnyal összefüggő CRR-gyorsintézkedéssel (CRR „quick fix”) összhangban

1. Megfelelés és adatszolgáltatás

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük 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 iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak 12.10.2020-ig értesíteniük kell az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ezen iránymutatásoknak, ellenkező esetben pedig a meg nem felelés indokairól. Amennyiben e határidőn belül nem érkezik értesítés, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóságok nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2020/11” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

2. Tárgy, hatály és fogalom meghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások tovább részletezik, hogy miként kell adatot szolgáltatni a hitelkockázatról, a piaci kockázatról, a szavatolótőkéről és a tőkeáttételi mutatóról, és miként

kell nyilvánosságra hozni a tőkeáttételi mutatót a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet¹. és az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet² alapján annak érdekében, hogy az intézmények megfeleljenek az (EU) 2019/876 rendelettel³ és az (EU) 2020/873 rendelettel⁴. módosított 575/2013/EU rendeletnek⁵.

Hatály

6. Ezeket az iránymutatásokat egyedi és konszolidált alapon kell alkalmazni, az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények vonatkozásában az 575/2013/EU rendelet első részének II. címében meghatározottak szerint.

Címzettek

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

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

8. Ezeket az iránymutatásokat 2020. augusztus 11. és 2021. június 27. között kell alkalmazni.

¹ A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) 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.).

² A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L 39., 2016.2.16., 5. o.).

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerriskó, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.).

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/873 rendelete (2020. június 24.) az 575/2013/EU rendeletnek és az (EU) 2019/876 rendeletnek a Covid19-világjárvánnyal összefüggő bizonyos kiigazítások tekintetében történő módosításáról (HL L 204., 2020.6.26., 4. o.).

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

4. A hitel- és piaci kockázattal, a szavatolótőkével és a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatos adatszolgáltatás

Hitelkockázat

9. Az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkének való megfelelés érdekében az intézményeknek a 680/2014/EU⁶ bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletét (COREP – egységes adatszolgáltatás) kell alkalmazniuk úgy, hogy a következő oszlopokat az alábbiak szerint használják:
- „A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK”-et „SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK”-ként kell feltüntetni.
 - „A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK”-et „SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK”-ként kell feltüntetni.
10. Az előző bekezdés alkalmazásakor az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 501. és 501a. cikkében meghatározott két szorzó hatása teljes mértékben tükröződjön a következő táblákban/oszlopokban:
- C 07.00 — 215–240. oszlop;
 - C 08.01 és C 08.02 — 255–270. oszlop;
 - C 09.01 — 080–090. oszlop;
 - C 09.02 — 110–125. oszlop.
11. Az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 473a. cikkének való megfelelés érdekében a CRR 473a. cikkének (7a) bekezdésében foglalt eltérés lehetőségével élő intézményeknek a 100%-os kockázati súllyal figyelembe vett ABSA összeget külön eredeti kitettségeként kell kezelniük, és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének C 07.00 táblájában az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell feltüntetniük.

⁶ A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) 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.).

Piaci kockázat

12. Ha az intézmények számára az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 500c. cikkének megfelelően engedélyezett, hogy az említett rendelet 366. cikkének (3) bekezdésében meghatározott kiegészítő tétel kiszámításából kizárják a túllépéseket, akkor az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének (COREP) C 24.00 táblájában meghatározott információkat az 500c. cikk alkalmazása által gyakorolt hatás figyelembevételével kell feltüntetniük.

Szavatolótőke

13. A prudenciális értékelésbe bevont szoftvereszközöknek a CET1 tőkéből (elsődleges alapvető tőkéből) való levonás alóli mentesítése tekintetében az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 36. cikke (1) bekezdése b) pontjának való megfelelés érdekében az intézményeknek nem kell tovább feltüntetniük a prudenciális értékelésbe bevont szoftvereszközök mentesített összegét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete C 01.00 táblájának 340–360. sorában, amint az 575/2013/EU rendelet 36. cikkének (4) bekezdésében említett szabályozástechnikai standardok hatályba lépnek.

14. A szavatolótőke tekintetében az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 468. cikkének való megfelelés érdekében az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete C 05.01. táblájának 430. sorát kell használniuk.

15. A szavatolótőke tekintetében az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 473a. cikkének való megfelelés érdekében az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete C 05.01. táblájának 440. sorát kell használniuk.

Tőkeáttételi mutató

16. A központi bankokkal szembeni, az intézmények teljes tőkeáttételi kitettségtékéből kizárandó kitettségek összege tekintetében az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 500b. cikkének való megfelelés érdekében az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet X. melléklete C 47.00 táblájának 260. „A CRR 429. cikkének (14) bekezdésével összhangban mentesített kitettségek” sorát kell használniuk. Az említett tábla 190. „Egyéb eszközök” sorának tartalmaznia kell az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 500b. cikkének megfelelően mentesített, központi bankokkal szembeni kitettségeket is.

17. Az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 500d. cikkében meghatározott átmeneti kiszámításnak való megfelelés érdekében az intézményeknek a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vételek és eladások

kitettséértékét a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet X. mellékletében szereplő C 47.00 tábla 190. „Egyéb eszközök” sorában kell feltüntetniük.

18. A tőkeáttételi mutató kitettséértékéhez újból hozzáadott összegek tekintetében az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 473a. cikke (7) bekezdésének és 473a. cikke (7a) bekezdésének való megfelelés érdekében az intézményeknek a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet X. mellékletében szereplő C 47.00 tábla 280. „Levont eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom” sorát kell használniuk, pozitív értékkel.

5. A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala

19. A központi bankokkal szembeni, az intézmények teljes tőkeáttételi kitettséértékéből kizárandó kitettségek összege tekintetében az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 500b. cikkének való megfelelés érdekében az intézményeknek az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletében szereplő „LRCom: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla” című tábla EU-19b. sorát (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)) kell használniuk. Az intézményeknek szöveges információt is nyújtaniuk kell arról, hogy a központi bankokkal szembeni, figyelembe nem vett kitettségeket a 19b. sorban hozták nyilvánosságra.
20. Azoknak az intézményeknek, amelyek az (EU) 2019/876 rendelettel és az (EU) 2020/873 rendelettel módosított 575/2013/EU rendelet 500b. cikke (1) bekezdésének megfelelően kizárják a teljes tőkeáttételi kitettséértékükből a központi bankjukkal szembeni kitettségeket, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletében szereplő „LRCom: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla” című táblába beillesztendő külön sorban kell teljesíteniük az említett cikk (2) bekezdésének utolsó mondatában előírt közzétételt.
21. Az előző bekezdés alkalmazásakor az intézményeknek egy új, EU-22a. sort kell beilleszteniük közvetlenül az „LRCom” tábla 22. sora alá; az új sornak a „Tőkeáttételi mutató” címet kell adni (figyelmen kívül hagyva a központi bankokkal szembeni kitettségekre alkalmazandó átmeneti kizárás hatását), és az intézményeknek arra kell azt használniuk, hogy az ugyanezen tábla „Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint” című oszlopában nyilvánosságra hozzák a mutatót.