

1. sz. sablon: A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek 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 valóérték-változás halmozott összege, a CRR-rendelet első részének II. címe 2. fejezetével összhangban a prudenciális konszolidáció körének megfelelően.															
Gyakorítás: 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 47/2020.03.18. számú kormányrendelettel bevezetett fizetési moratórium rendelkezései szerint fizetési halasztást kellett a Banknak bevezetnie minden olyan kitettség esetében, amelyek a moratórium idejében nem álltak követelésbehajtás alatt. A portfólió kockázati mutatók szerinti megoszlása (NPE, FBE, alapértelmezett flag, stratification) 2020 február végén befagyasztásra került, és a céltartalékokat az annak megfelelő egyúthathatókkal és kintlévőségekkel számoljuk. A gazdasági veszteségeket csak a moratórium végét követően lehet és fogjuk kiszámítani (várhatóan 2020 december után), amikor elérhető lesz a portfólió új tényleges eloszlása.															

Adatok ezer forintban		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 valóérték-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	56 839 201	53 337 837	705 336	11 591 609	3 501 364	2 501 130	2 482 769	- 2 614 427	- 2 002 510	- 70 712	- 1 159 382	- 611 917	- 404 271	- 401 050	3 501 364	
2	ebből: Háztartások	56 839 201	53 337 837	705 336	11 591 609	3 501 364	2 501 130	2 482 769	- 2 614 427	- 2 002 510	- 70 712	- 1 159 382	- 611 917	- 404 271	- 401 050	3 501 364	
3	ebből: Lakóingatlanl fedezett	6 890	6 890	-	-	-	-	-	- 114	- 114	-	-	-	-	-	-	
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	-							-								
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	-							-								
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	-							-								

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 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. 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 kitettségként 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 valóérték-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 értékel 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 általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazzák.

A „nemteljesítő kitettségek beáramlása” 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.

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 magyarországi moratórium várhatóan 2020. december 31-én szűnik meg. A hitel lejárat a Magyar Nemzeti Bank irányelveinek megfelelően kerül meghosszabbításra.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Adatok ezer forintban		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	113 977								
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	113 977	56 839 201	56 839 201			56 839 201			
3	ebből: Háztartások		56 839 201	56 839 201			56 839 201			
4	ebből: Lakóingatlanral fedezett		6 890	6 890			6 890			
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		0	0						
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		0	0						
7	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett		0	0						

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 felajánlott 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 hdtalevő 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.

EN
ANNEX IV

3. sz. sablon: Információk azon újonnan keletkeztetett 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 keletkeztetett 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-kittetések 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 keletkeztetett hiteleknek a teljesítő, átstrukturált és nemteljesítő státuszára vonatkozóan.
A Magyar Cetelem Bank Zrt-nél nincsenek állami kezességvállalási programok keretében nyújtott hitelek

Adatok ezer forintban		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
				Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlása
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek		0		
2	ebből: Háztartások				
3	ebből: Lakóingatlannal fedezett				
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok				
5	ebből: Kis- és középvállalkozások				
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett				

Fogalommeghatározások
Sorok:

Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett 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 keletkeztetett 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 teljes adatokat kell közzétenni a közzétett 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.