

Q&A - LIKVID ESZKÖZÖK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN

Kérdés száma	1/2017.
Hivatkozott jogszabály	A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete
Témakör	Likviditás
Kulcsszavak	kereskedési könyv, HQLA, likviditási puffer
Jogszabályhely pontos megnevezése	A BIZOTTSÁG (EU) 2015/61 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről - 8. cikk (3) b)
Kérdés	A kereskedési könyvben lévő HQLA eszközök beszámíthatóak-e a Bank likviditási pufferébe?
Kérdés háttere, javasolt válasz	<p>A Bank véleménye szerint a kereskedési könyvben lévő HQLA állomány beszámítható az intézmény likvid eszköz állományai közé, mivel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A kérdéses állampapírok teljesítik mind a DA 7. cikkben rögzített általános, mind a 8. cikkben rögzített operatív követelményeket. • A DA 8. cikk (3) b) alapján: „belső rendszereket és kontrollokat működtet annak érdekében, hogy a likviditáskezelési funkciók hatékony működési ellenőrzést biztosítsanak a likvid eszközöknek a 30 naptári napos stresszidőszak alatt bármikor történő értékesítése felett, továbbá, hogy anélkül férhessen hozzá a tartalékforrásokhoz, hogy közvetlen összeütközésbe kerülne a meglévő üzleti vagy kockázatkezelési stratégiákkal.” <p>A Bank ezen cikkben támasztott követelményeknek az alábbi módon felel meg:</p> <p>a) A Bank helyreállítási tervében rögzítve van, hogy a Treasury főosztály stresszidőszak esetén átveszi az irányítást a kereskedési könyvben lévő likvid eszköz állomány felett.</p> <p>b) A Bank Kockázatkezelési főosztálya monitorozza, hogy a kötvény portfólió értékesítése mekkora kockázati kitettséget jelentene és ez összhangban áll-e a Bank szabályzatában meghatározott limitekkel. Másrészt a Pénz-, Deviza és Tőkepiaci főosztály is jelentést készít arról, hogy az értékesítés következtében mekkora kockázati portfólió nyílik.</p>
MNB válasz	A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének 8. cikk (3) bekezdése szerint a hitelintézetnek biztosítani kell, hogy a hitelintézetben belül likvid eszközeit külön likviditáskezelési funkció ellenőrizze. A hitelintézetnek e követelmény teljesítését igazolnia kell az illetékes hatóság felé, de az alkalmazáshoz az illetékes hatóság előzetes jóváhagyása csak a c) alpont szerinti igazolás esetén szükséges. A teljesülést az MNB az ILAAP vizsgálatok keretében ellenőrzi. A követelmények teljesítése esetén a kereskedési könyvben nyilvántartott eszközök minősülhetnek likvid eszköznek.