

Kérdés száma	12/2017.
Témakör	Szavatoló tőke
Cikk	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR)
EBA TS vagy GL	
Kérdés	<p>A https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/crdiv-crr/crdiv-crr-jogertelmezesi-kerdesek-es-valaszok/crdiv-crr-kerdesek-es-valaszok/szavatolo-toke weboldalon 2017.05.08-án megjelent útmutatás rendelkezik a tőkemegfelelési mutatók (CET1, T1 és teljes) II. pillér kiigazításaival együtt számított értékére vonatkozóan. A változás az eddigiekhez képest, hogy a mutató értékét a II. pilléres többlet tőkekövetelmény levonásával szükséges kiszámítani. Kérdésünk, hogy az OCR számításánál is hasonlóan kell eljárni, azaz a tőkefenntartási puffer tőkekövetelményét is a szavatoló tőkéből levonjuk, majd ezt a számot kell elosztani a teljes kockázati kitettség értékével?</p>
Kérdés háttere	
MNB álláspont	<p>Az MNB a 2017. május 8-án megjelent választ azért tette közzé, hogy ezáltal bemutassa, hogy hogyan kell kitölteni helyesen a C 03.00 táblát.</p> <p>A makroprudenciális eszközként alkalmazott tőkepufferek, így a tőkefenntartási puffer mértékét nem kell a C 03.00 táblában megjeleníteni, azok csak a tájékoztató adatokat tartalmazó C 04.00 táblában jelennek meg. Az MNB által korábban a C 03.00 tábla kitöltéséhez kiadott válasz ezért nem tér ki a tőkepufferek számításba való bevonására.</p> <p>Elméletileg a hitelintézetek által szolgáltatott adatokból számítható egy olyan mutató, amely a tőkepuffereket is figyelembe veszi, oly módon, hogy a CET1 tőkéből a hitelintézet által teljesítendő tőkepufferek levonásra kerülnek, és a hitelintézetnek ezt követően is meg kell tudnia felelnie a CET1 mutató minimális 4,5%-os értékének. Ilyen mutató számítása azonban magában az adatszolgáltatásban nem szerepel, bár belső elemzési célokra alkalmazható.</p> <p>Az adatszolgáltatásban ilyen mutató számítására azért sem kerül sor, mert a CRR és a Hpt. szabályai alapján eltérő következményekkel jár, ha a hitelintézet nem teljesíti a 2. pilléres tőkekövetelményeket vagy a tőkepufferek minimum értékét. A 2. pilléres tőkekövetelmények nemteljesítése esetén, a nemteljesítés mértékétől függően az MNB a Hpt. 185-189.§-aiban szereplő intézkedéseket és kivételes intézkedéseket alkalmazhatja. A tőkepufferek nemteljesítése esetén azonban a Hpt. 94.§-át kell alkalmazni, vagyis a</p>

	<p>hitelintézetnek korlátoznia kell az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit.</p> <p>Mivel a 2. pillér és a makroprudenciális tőkepufferek nemteljesítéséhez eltérő következmények kapcsolódnak, ezért önmagában az OCR esetében a tőkepuffer értékének a CET1 tőkéből való levonását az adatszolgáltatás és az MNB nem kéri külön. Az OCR nemteljesítése esetén ugyanis előbb meg kell vizsgálni, hogy a nemteljesítés csak a tőkepufferek nemteljesítéséből származik, vagy a 2. pilléres tőkekövetelmény sem teljesül, és ennek alapján kell az MNB-nek választania a szükséges intézkedési lehetőségek közül.</p>
--	---