

Kérdés száma	32/2015.
Témakör	Likviditási kockázat
Cikk	A Bizottság 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete 32. cikk (2) bekezdés Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR) 426. cikk (7) bekezdés
EBA TS vagy GL	
Kérdés	A C74 tábla (beáramlások) 190. sor (1.1.5) szerint a 30 napon belül lejáró értékpapírok 100%-os súly mellett beáramlanak. Viszont ha ezeket a papírokat feltüntetjük a likvid eszközök között is, akkor kétszeresen vesszük őket figyelembe. A Felügyelet szerint hogyan kellene prudensen kezelni ezeket a tételeket?
Kérdés háttere	Véleményem szerint a 30 napon belül lejáró értékpapírok vagy likvid eszközök vagy beáramlások legyenek, a kettő egyszerre nem helytálló. Inkább a likvid eszközök közé venném fel ezeket a tételeket, a beáramlások közül pedig kihagynám.
MNB álláspont	Az LCR jelentéseknél alapelve, hogy egy tételt csak egyszer lehet számításba venni (likvid eszközként, vagy beáramlásként). A konkrét kérdés esetében a jogszabály is egyértelmű, a Bizottság 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete 32. cikk (6) bekezdése kimondja, hogy a „hitelintézet nem veheti figyelembe a II. címben említett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközök után esedékessé váló azon kifizetéseket, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz.” Amennyiben az eszközökből 30 napon belül esedékes beáramlás (pl felhalmozott kamat) része az eszköz értékének, akkor az magával az eszközzel együtt eladható, azaz azonnal hozzáférhető, így likvid eszköznek tekintendő, és beáramlásként nem vehető figyelembe. A válasz a CRR 426. cikk (7) bekezdésében foglaltak szerint is alkalmazandó.