**4. melléklet**

**Tájékoztatás a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról és a hozzájuk kapcsolódó többlettőke előírásáról**

„A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA)” című módszertani kézikönyv (a továbbiakban: ICAAP, ILAAP és BMA vizsgálatról szóló kézikönyv) részét képezi a 4. számú melléklet, amely áttekinti azokat a kockázatvállalásokat, kockázatos portfóliókat, amelyek tekintetében az MNB az intézmények belső tőkeszükségletének számításakor többlettőkét vár el, illetve amelyeket fokozott figyelemmel ellenőriz. Az itt közzétett kockázatos portfóliókat az MNB évente felülvizsgálja.

A CRD*[[1]](#footnote-2)* 97. cikke[[2]](#footnote-3) alapján, amennyiben az MNB olyan kockázatokat azonosít hasonló kockázati profillal, üzleti modellel rendelkező intézményeknél, amelyekből a pénzügyi rendszerre nézve számottevő kockázat eredhet, akkor lehetősége van arra, hogy ezeket az intézményi kockázatokat az ICAAP-re vonatkozó felügyeleti felülvizsgálatok (a továbbiakban: felügyeleti felülvizsgálat) során egységesen kezelje. Ennek fő eszköze a kockázatos portfóliók meghatározása.

A Tájékoztató azokat a portfóliókat tartalmazza, amelyek az elemzési, illetve felügyelési információk alapján a magyar piacon jelenlévő (magyar entitások külföldi kitettségeit is ideértve) és különös felügyeleti aggodalomra okot adó kockázatokat jelentenek, ezért kezelésükhöz elvárható és indokolt a többlettőke tartása az érintett intézményektől. Az MNB főszabályként a többlet-tőkekövetelményt a kockázatos portfóliókban megjelölt kockázatok, tevékenységek vonatkozásában a fennálló portfólió 1. pilléres tőkekövetelményére írja elő (ettől való eltérés az adott portfóliónál külön megjelölésre kerül). Az MNB valamennyi portfólió esetén elvárja, hogy az intézmények mutassák be számára, hogyan kezelik kockázatos portfólióikat az 1., illetve a 2. pillér keretében.

A követelmény előírásával az MNB az alábbi fő célokat kívánja elérni:

* Egyes kockázatok tekintetében szükséges felhívni az érintett intézmények figyelmét arra, hogy a tevékenység kockázatát a felügyeleti hatóság olyan jelentősnek találja, hogy fedezéséhez indokoltnak tartja többlettőke képzését.
* Más kockázatok (termék, tevékenység, gyakorlat) esetében felügyeleti cél a piac védelme a kockázat kontrollálatlan terjedésétől. Ebben az esetben az MNB a kockázatot olyan jelentős mértékűnek találja, amely komoly veszélyeket hordoz az adott intézmény, az intézmény ügyfelei, és több intézmény egyidejű kockázatvállalása esetén az egész piac tekintetében.

A tőkekövetelmény mértéke függ az intézmény kockázatkezelésének színvonalától és az alkalmazott módszertanának fejlettségétől.

Amennyiben a vizsgált intézmény kellően alátámasztja az általa használt modell vagy a kialakított gyakorlat megfelelőségét, az MNB eltérhet a Tájékoztatóban foglaltaktól a kockázatos portfóliók vonatkozásában.

Az MNB a versenysemlegesség és az egyenlő elbírálás elvét alkalmazva, az elvárásokat továbbra is a közérdek (general good)[[3]](#footnote-4) részének is tekinti, éppen ezért azokat egységesen alkalmazza minden érintett piaci szereplővel szemben. Ez azt is jelenti, hogy a hazai összevont alapú felügyelet alá nem tartozó pénz- és tőkepiaci szereplők (beleértve a Magyarországon tevékenykedő fióktelepeket is) esetében is elvárja az alábbi feltételeknek megfelelő piaci viselkedést, amelyeknek egyéb felügyeleti eszközökkel, illetőleg a nemzetközi együttműködés során szerez érvényt.

A kockázatos portfóliókra képzett többlettőkét az MNB az éves ICAAP felülvizsgálat során ellenőrzi a honlapon található „Adatbekérés a kockázatos portfóliók ellenőrzéséhez” elnevezésű adatbekérő segítségével. Az adatbekérőt a felülvizsgálat által megadott vizsgált időpontra a vizsgálat szintjének (egyedi/konszolidált), illetve az alkalmazott számviteli sztenderdnek (IFRS) megfelelően kell kitölteni. Konszolidált szintű ICAAP felülvizsgálat esetén a külföldi leányvállalatok portfóliói vonatkozásában – amennyiben ezt a helyi sajátosságok indokolják – el lehet térni a Tájékoztatóban leírtaktól. Azokat a kitettségeket, amelyek több szempontból is kockázatosnak minősülnek, valamennyi érintett portfólióban szerepeltetni kell és az adott portfólióra vonatkozó előírások szerint, kockázatonként külön meg kell képezni rá a többlettőkét. A többleteket az érintett kitettségek mérlegen kívüli részére is meg kell képezni. Ezen Tájékoztató által nem definiált fogalmakat (pl.: nemteljesítés) az 575/2013/EU rendeletben (CRR) meghatározottak szerint kell alkalmazni.

***Az MNB által kiemelten kezelt kockázatok, amelyek a CRD/CRR hatálya alá tartozó intézményeknél felmerülhetnek:***

**1. A nemteljesítő kitettségek várható veszteségének fedezettsége**

Az MNB fontosnak tartja, hogy a nemteljesítő kitettségekből várható veszteségek fedezettségét az intézmények a fedezetek prudens értékelésével és a szükséges értékvesztés megképzésével biztosítsák.

Az MNB a kockázatos portfóliókra vonatkozó elvárásainak megfogalmazásában a megfelelő mértékű értékvesztés megképzésére helyezi a hangsúlyt, mivel:

* az intézmények által alkalmazott fedezetértékelés gyakorlata eltérő,
* a piacok alacsony likviditása esetenként korlátja az alkalmazott fedezetekből való megtérülésnek.

Az MNB a megtérülési tapasztalatok alapján egy átlagos 40%-os veszteség rátát állapít meg a lakossági fedezett (jelzálog ügyletek), valamint a vállalati, projekt és egyéb nem lakossági hitelportfóliókra, és elvárja, hogy a hitelintézetek a nemteljesítő kitettségekből várható vesztségeket legalább 40%-ban értékvesztés megképzésével fedezzék. Az értékvesztés fedezettségi adatok alapján továbbá az MNB elvárja, hogy a mikró szegmens nemteljesítő kitettségeinek várható veszteségét a hitelintézetek minimum 50%-os értékvesztés megképzésével fedezzék. A megtérülési tapasztalatok a lakossági fedezetlen (jelzálogtól eltérő háztartási) kitettségeknél magasabb, 80% körüli veszteségrátát mutatnak, ezért a fedezetlen lakossági állományokra minimum 80%-os értékvesztés az elvárt. Az MNB a nemteljesítő babaváró[[4]](#footnote-5) kölcsönre a kockázatos portfóliók körén belül nem tartja indokoltnak többlettőke képzését tekintve a magyar állam által vállalt kezességet.

**Előírt többlettőke nagysága:** a nemteljesítő kitettségek esetén az MNB által elvárt minimális átlagos portfóliószintű értékvesztés és az erre a portfólióra az intézmény által megképzett értékvesztés mértéke közti különbség. A többlettőke meghatározásakor a lakossági kitettségek közé a ’J’ MNB szektorkóddal (háztartás) rendelkező ügyeletek sorolandók, majd ezt követően szükséges elkülöníteni termékenként a jelzálog és egyéb lakossági kitettségeket (kivéve önálló vállalkozók), az előírt értékvesztési szint ellenőrzésének érdekében. A CRR 47c cikke alapján a szavatoló tőkéből levont rész hozzáadódik az értékvesztés-fedezettséghez.

**2.** **Balloon/bullet ügyletek**

Az elmúlt időszak tapasztalatai alapján az MNB továbbra is kockázatosnak ítéli azokat az eredeti futamidő szerint éven túli lejáratú hiteleket, amelyeknél a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik meg, míg a tőketörlesztés egésze, vagy döntő – 60% vagy annál nagyobb arányú[[5]](#footnote-6) – része a futamidő utolsó 20%-ában esedékes. Ha az eredeti futamidő 20%-a kevesebb, mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszát kell figyelembe venni. A balloon-bullet ügyletek azonosításásakor a hatályos 51/2022. (XI.29) MNB rendelet[[6]](#footnote-7) 1. mellékletében közzétett definíciók alkalmazandóak.

Az MNB az NHP/PHP konstrukció keretében nyújtott balloon/bullet jellegű ügyletek esetében sem biztosít felmentést a tőkekövetelmény-többlet képzése alól, ugyanis meglátása szerint a konstrukció önmagában nem biztosítja a balloon/bullet jellegből fakadó kockázat csökkentését.

A 2019. február 26-án kiadott (majd 2020. január 15. napján módosított) **vezetői körlevél a balloon/bullet törlesztési típusú hitelek kockázatainak kezeléséről**[[7]](#footnote-8) a balloon/bullet törlesztési típusú hitelekből származó prudenciális kockázatok szektorszintű egységes értelmezése, mérése és kezelése érdekében kommunikálja a pénzügyi szervezetek felé a balloon/bullet törlesztési típusú hitelek kockázatainak kezelésével kapcsolatban az MNB által elvárt legjobb gyakorlat bevezetésének szükségességét, és javasolja ezen elvárások egységes alkalmazását.

A körlevélben megfogalmazott kivételeken túl nem szükséges megképezni a tőkekövetelmény-többletet, ha az adott kitettségre az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

1. a kitettség alapvető közszolgáltatásokat nyújtó vagy támogató fizikai struktúrákat vagy létesítményeket, rendszereket és hálózatokat működtető vagy finanszírozó szervezetekkel szemben áll fenn;
2. a kötelezett által generált pénzáramlás alacsony hitelkockázatát jogszabály által meghatározott állami konstrukció biztosítja;
3. a hitelintézet dokumentáltan alkalmazza a balloon/bullet törlesztési típusú hitelek kockázatainak kezeléséről szóló Vezetői körlevélben foglaltakat az adott kitettség vonatkozásában.

A b) pont tekintetében az MNB jelenleg a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény szerinti kötelező átvételi árat, valamint a prémium típusú támogatás támogatott árát tudja figyelembe venni.

A többlettőke képzés alól további kivételt képeznek:

* a külső hitelminősítéssel rendelkező vállalati kötvények, állami és intézményi kötvények,
* azok a lombardhitelek, mely kitettségek esetén értékpapír-letét vagy forint-, devizabetét szolgál fedezetként, aminek elegendő kockázatcsökkentő hatása miatt nem tekintendők kiemelten kockázatos kitettségeknek,
* a maximum 3 éves eredeti futamidővel rendelkező forgóeszköz hitelek,
* az eladási céllal készülő lakóingatlan-feljesztési projekthitelek[[8]](#footnote-9)

**Előírt többlettőke nagysága:** Az érintett teljesítő portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50%-a az előírandó többlettőke az egyszerűsített, teljeskörű és a fókuszált felügyeleti felülvizsgálat alá tartozó hitelintézetek esetében egyaránt. Az MNB elvárja a mérlegen kívüli kitettségek figyelembevételét a balloon-bullet portfóliók tekintetében, azon kitettségek esetén, ahol megítélhető, hogy mérlegtétellé válást követően balloon-bullet kitettség keletkezik és az alkalmazandó CCF nem 0. Az MNB elvárja továbbá, hogy az intézmények alap esetben a balloon/bullet ügyletekre magasabb kockázati súlyt alkalmazzanak, mint az azonos portfólióba tartozó, nem balloon/bullet ügyletek esetén.

**3. Devizában denominált hitelek**

A válság következményeként megnövekedett devizaárfolyam kockázat jelentős nehézségeket eredményezett elsősorban a háztartási és a KKV szektor devizahitel-állományának törlesztésében a hitelek devizaneme és az adósok jövedelme közötti eltérő denomináció miatt, amely a jövedelmekkel vagy a fedezetekkel azonos denominációjú kitettségekhez képest további emelkedést eredményezett az intézmények hitelkockázatában. A háztartások vonatkozásában a hitelek devizaneme és az adósok jövedeleme közötti eltérő denominációt már kezelte a jogalkotó, ugyanakkor a non-retail szektorban még fennállhat az ebből eredő kockázat.

A devizában történő hitelezés magasabb reziduális kockázatot is okozhat abban az esetben, ha a hitel fedezetének értéke nem követi az árfolyam emelkedésből származó kitettség-érték növekedést, emellett egy intézmény a hitelkockázat koncentrációjával szembesülhet, ha hitelportfóliójának nagy része ugyanabban a devizában, vagy erősen korreláló devizanemekben denominált.

Az MNB – figyelemmel az Európai Rendszerkockázati Testület devizahitelezésre vonatkozó ajánlására, illetve az EBA iránymutatására[[9]](#footnote-10) – továbbra is fontosnak tartja, hogy az intézmények a devizahitelezéssel kapcsolatos kockázatokat megfelelően kezeljék, és szükség esetén tőkekövetelménnyel fedezzék. A devizahitelezéssel kapcsolatos konkrét MNB elvárásokat az ICAAP, ILAAP és BMA vizsgálatról szóló kézikönyv részletesen tartalmazza. A tőkekövetelmény mértéke az előírások teljesítésének függvényében határozandó meg.

**Előírt többlettőke nagysága**: az összes, fedezettel nem rendelkező kölcsönfelvevő[[10]](#footnote-11) felé fennálló devizában denominált, teljesítő portfólió esetében 1. pillér alatti tőkeszükségletének 0-30%-a megképzendő többlettőkeként az egyszerűsített, a teljeskörű és a fókuszált ICAAP felülvizsgálat alá tartozó intézmények vonatkozásában egységesen. Amennyiben a hitelintézmény 0%-os többlettőkét határoz meg, köteles az MNB részére a 0%-os arány indokoltságát alátámasztó dokumentációt átadni.

**4. Többszöri átstrukturálás**

A felügyeleti felülvizsgálati tapasztalatok alapján egyre gyakrabban fordul elő, hogy egyes ügyletek ismétlődően átstrukturálásra kerülnek, és ezekre az átstrukturált ügyletekre nem történik meg a portfólió minőségének megfelelő értékvesztés megképzése.[[11]](#footnote-12) Az ilyen gyakorlat jelentős kockázatot jelent az egyes intézményekre. Ezért azokra az ügyletekre, amelyek vonatkozásában 2011. január 1-je óta már legalább kétszer a hatályos szabályozásnak[[12]](#footnote-13) megfelelően átstrukturálásra került sor (az állami adósságmentő programban történő részvételen túl), és amelynek során a hitelintézet további türelmi időt adott az adósnak a kamat és/vagy a tőketörlesztésre, az MNB többlettőkét ír elő.

A moratóriumban töltött 9 hónap letelte miatt átstrukturáltnak tekintett ügyletek kezelésével kapcsolatban az MNB honlapján közzétett Gyakoran Ismételt Kérdések[[13]](#footnote-14) alatt olvasható további iránymutatás.

**Előírt többlettőke nagysága**: Az érintett teljesítő portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50%-a az előírandó többlettőke az egyszerűsített, a teljeskörű és a fókuszált felügyeleti felülvizsgálat alá tartozó hitelintézetek esetében egységesen.

**5. JTM-re vonatkozó szabályokat sértő szerződéseken alapuló, vagy nem kellően prudens banki gyakorlattal kezelt lakossági ügyletek**

A JTM rendelet[[14]](#footnote-15) célja a fogyasztók túlzott eladósodottságának megelőzése és az ebből fakadó rendszerszintű hitelezési kockázatok mérséklése. Az MNB kiemelt figyelmet fordít e célok megvalósulására, továbbá a szükséges intézkedések megtételével, szankciók alkalmazásával határozottan fel kíván lépni a JTM szabályokat sértő, illetve kockázatos intézményi gyakorlattal szemben. A Bank jogsértő, illetve kockázatos magatartást követ többek között akkor, amikor a hitelezhetőségi korlátot megsérti, vagy az ügyfél havi nettó jövedelmének ellenőrzése és teljes adósságszolgálatának meghatározása során nem kellően prudensen (bár adott esetben a JTM rendeletben rögzítetteknek megfelelően) jár el. A JTM szabályokat sértő ügyleteknek azok az esetek számítanak, amikor a Bank a JTM rendeletben meghatározott jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) számítási módját, alkalmazását, a kivételszabályokat és a JTM-hez kapcsolódó bármely egyéb előírást nem, vagy nem teljeskörűen teljesíti a hitelezési folyamata során.

Az MNB a jogszabálysértés és az érintett ügyletek nem kellően prudens kezelése esetén többlet-tőkekövetelmény meghatározását tartja indokoltnak.

Az MNB a JTM szabályokat nem sértő, de nem konzervatív módon eljáró intézmények esetén is tőkekövetelmény-többletet határoz meg, amennyiben a Bank nem kellően alaposan tárja fel az ügyfél jövedelmi helyzetét és teljes havi adósságszolgálatát. Az MNB álláspontja szerint az ügyfél jövedelmi helyzetének kellően alapos körüljárása, és az egyéb hiteltartozásainak feltérképezése érdekében elvárt a Központi Hitelinformációs Rendszerből (KHR) az ügyfélről rendelkezésre álló információk (negatív események és pozitív hiteltörténet) teljeskörű lekérdezése.

**Előírt többlettőke nagysága:** Az intézményeknél (a felügyeleti felülvizsgálat típusától függetlenül) a JTM rendelet hatálya alá tartozó, de az előírt JTM-re vonatkozó szabályoktól eltérően szerződött lakossági ügyletek esetén a teljes bruttó kitettség tőkével fedezendő. Amennyiben fogyasztói hozzájárulás hiányában a Banknak nem áll módjában a pozitív hiteltörténeti adatok KHR-ből való lekérdezése és vonatkozó belső szabályzatában nem rögzítette az ilyen hitelkérelmek negatív elbírálását (kizárását), de a hitelképesség vizsgálata más forrásból származó adatok alapján is elvégezhető, a Bank az ilyen ügyleteket köteles – az alkalmazási határidőt követően (2019. október 1.) – egyértelműen számontartani (rendszereiben/analitikájában megjelölni) és teljes bruttó kitettségüket tőkével fedezni. Abban az esetben, ha a Bank nem jelöli azon ügyleteket, ahol a hitelbírálat előtt a pozitív hiteltörténeti adatok KHR-ből történő lekérdezése elmaradt, az alkalmazási határidő után folyósított teljes, JTM rendelet alá tartozó releváns állományra köteles tőkekövetelményt képezni, oly módon, hogy a teljes bruttó kitettség tőkével fedezve legyen. Vagyis a 2. pillérben meghatározott tőkekövetelmény és az értékvesztés összege érje el a teljes bruttó kitettség értékét. Amennyiben ez nem teljesül, az intézmény a bruttó kitettség és a 2. pilléres tőkekövetelmény+értékvesztés különbségét köteles megképezni a kiemelten kockázatos portfóliók alatt.

Elkerülendő, hogy a pénzügyi vállalkozások banki forrásból, közvetve finanszírozzanak pozitív KHR lekérdezéshez nem hozzájáruló ügyfeleket, ezért a Bankok kötelesek a lakossági hitelezési tevékenységet folytató pénzügyi vállalkozások hitelezése, refinanszírozása előtt meggyőződni arról, hogy a pénzügyi vállalkozás belső szabályozásában és/vagy a termékek általános szerződési feltételeiben rögzítette-e, hogy a pozitív hitelinformációs adatok lekérdezéséhez való hozzájárulás feltétele a hitelbírálatnak. Amennyiben erre nem kerül sor, akkor a Bank köteles a pénzügyi vállalkozás felé fennálló teljes új kitettségére a tőkekövetelményt oly módón megképezni, hogy a teljes bruttó kitettség tőkével legyen fedezve (a feljebb ismertetett részleteknek megfelelően), függetlenül a hitel céljától.

Az ezen, JTM rendelet hatálya alá tartozó kockázatos portfólióra (5.) vonatkozó módosított előírásokat minden 2019. október 1-jét követően a) a bank által ügyfeleknek nyújott hitelek és b) a bank által a pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott refinanszírozás, rendszeresen meghosszabbított revolving vagy egyéb hitelek esetén alkalmazni kell. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás adatszolgálatatás formájában a bank részére átadja, hogy a fenti határidőt követően kihelyezett ügyletei milyen arányban voltak pozitív KHR hozzájárulás nélkül elbírálva, abban az esetben az a szabály, hogy a teljes bruttó kitettség tőkével fedezendő csak a pozitív KHR hozzájárulás nélkül elbírált portfóliórészre alkalmazandó.

**6. Követelés fejében átvett ingatlan-portfólió**

Az MNB eddigi vizsgálati tapasztalatai alapján a követelés fejében átvett ingatlanok a válság alatti évek ingatlanpiaci folyamatai következtében jelentős értékvesztést szenvedtek el. Az átvett ingatlanok sokszor eleve rosszul teljesítenek, és az átvevő intézmény számára is kihívást jelenthet gazdaságos üzemeltetésük. Az ingatlanok üzemeltetési, fenntartási költsége számottevő erőforrásokat emészthet fel, jelentős költségként jelentkezve az eredménykimutatásokban, továbbá az értékelés tényezőiben rejlő bizonytalanságok (pl. a kihasználtság változása) jelentős volatilitást eredményeznek a könyv szerinti értékben.

A vizsgálati tapasztalatok alapján az is elmondható, hogy a követelés fejében átvett ingatlanok tőkekövetelményének számítása az egyes intézményeknél jelentős eltérést mutat. Az MNB véleménye szerint a sztenderd módszert alkalmazó hitelintézeteknél a 100%-os kockázati súly (azaz a 8%-os tőkekövetelmény) egy esetlegesen bekövetkező válság esetén nem fedezné a visszavett ingatlanok kockázatát, ezért az MNB egységes többlet-tőkekövetelményt ír elő ezen hitelintézetek számára, és az olyan modellt használó hitelintézetek számára, amelyek esetében az MNB a belső modell alapú tőkekövetelmény számítást a 2. pillér alatt nem fogadta el.

Amennyiben továbbá az intézmény az összevont felügyeleti körön kívüli cég (harmadik fél) számára követelés fejében átvett ingatlanok finanszírozására hitelt nyújt, melynek során az a célja, hogy problémás ügyletek mögötti ingatlanok megvásárlását közvetlenül támogassa oly módon, hogy az ne kerüljön az intézmény saját, illetve konszolidációs mérlegébe, akkor többlet-tőkekövetelményt szükséges képeznie.

**Előírt többlettőke nagysága:** A követelés fejében átvett ingatlan portfólió esetén az 1. pillér alatti tőkeszükséglet 100%-a.

Az összevont felügyeleti körön kívüli cég számára követelés fejében átvett ingatlanok finanszírozására nyújtott hitel esetén a tőkekövetelmény add-on mértéke szintén az 1. pilléres tőkekövetelmény 100%-a.

Az MNB a követelés fejében átvett ingatlanok (pl.: szavatoló tőkéhez vetített) jelentős koncentrációja esetén a fentieken felül további tőkekövetelmény-többlet előírását tarthatja szükségesnek.

**7.** **Az anyavállalattal és annak nem magyarországi székhelyű, ellenőrző befolyás alatt lévő leányvállalataival szembeni fedezetlen kihelyezések**

2022-ben a háborús helyzet és a kapcsolódó szankciók rávilágítottak arra a releváns kockázatra, hogy a nemzetközi bankcsoporthoz tartozó, szabályozási szempontból megfelelő likviditással és tőkehelyzettel rendelkező magyarországi bankok is rövid időn belül feszített likviditási helyzetbe kerülhetnek az anyabank, vagy a bankcsoporthoz tartozó más intézmények nehézségeinek begyűrűzése által.

Mivel a nagykockázatok korlátozására vonatkozó jelenlegi szabályozói minimumkövetelmények ezen kockázatokat nem kezelik adekvát módon, ezért az MNB elvárja, hogy az intézmények anyavállalatukkal és annak nem magyarországi székhelyű, ellenőrző befolyás alatt lévő leányvállalataival szembeni fedezetlen kihelyezéseinek együttes összege ne haladja meg az intézmény mindenkori szubkonszolidált szavatoló tőkéjének 25%-át.

Kihelyezés alatt az MNB a mérlegen belüli hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat érti. Ez alól kivételt jelent a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó számlaegyenleg, legfeljebb egy napig fennálló része, és az egyéb tételek melyek szintén nem tartoznak a nagykockázatvállalási szabályozás hatálya alá (CRR 390.cikk). Fedezetként az MNB automatikusan elfogadhatónak tartja a nagykockázatvállalásban is elismert hitelkockázatmérséklési technikákat (CRR 399.cikk).

Amennyiben ezen kitettségek meghaladják az intézmény (magyarországi szinten) szubkonszolidált szavatoló tőkéjének 25%-át (Limit), akkor 2022. június 30-ig kell a kihelyezéseiket csökkenteniük, a Limit betartása érdekében. Limittúllépés esetén 2022. június 30. után a 2. pilléres tőkekalkuláció során az intézménynek a Limit feletti részre a kockázatos portfóliókon belül többlet-tőkét kell képeznie a kihelyezés 45%-ának mértékében. A 45% a CRR 161. cikk fedezetlen jogszabályi LGD-re vonatkozó rendelkezése alapján került meghatározásra.

**Előírt többlettőke nagysága:** 2022. június 30-i időpont után felmerülő Limittúllépés esetén az intézménynek a 2. pilléres tőkekalkuláció során a kockázatos portfóliókon belül az adott negyedév és az azt megelőző 3 negyedév negyedévenként legmagasabb limittúllépései számtani átlagának megfelelő kitettségére többlettőkét kell képeznie a kihelyezés 45%-ának mértékében, amely 1250%\*45%=562,5%-os kockázati súly alkalmazását jelenti. A vizsgált 4 negyedév 2022. június 30-a után fokozatosan épül fel, a felépülés alatt a 2022. június 30-a után rendelkezésre álló (akár 4-nél kisebb darabszámú) negyedévre kell számolni a számtani átlagot.

1. az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/878 irányelve a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról [↑](#footnote-ref-2)
2. 97. cikk: Felügyeleti felülvizsgálat és értékelés

   (4a)  Az illetékes hatóságok egységesíthetik az e cikk (1) bekezdésében említett felülvizsgálat és értékelés alkalmazására vonatkozó módszertanokat, hogy figyelembe vegyék a - például az üzleti modellek hasonlósága vagy a kitettségek hasonló földrajzi helye alapján - hasonló kockázati profillal rendelkező intézményeket. Ezek az egységesített módszertanok kockázatorientált referenciaértékeket és számszerű mutatókat is tartalmazhatnak, és lehetővé kell tenniük azon egyedi kockázatok megfelelő mérlegelését, amelyeknek az egyes intézmények ki lehetnek téve, továbbá nem érinthetik a 104. cikkel összhangban előírt intézkedések intézményspecifikus jellegét. [↑](#footnote-ref-3)
3. Az EU Bizottsága 97/209/6. számú magyarázata szerint a közérdek védelmének tekintendő: „Az ügyfelek, a munkavállalók, a társadalombiztosítás, a fogyasztók, a hazai pénzügyi szektor megítélésének, a társadalmi rend, a szellemi tulajdon, a kultúrpolitika, a nemzeti történelmi és művészeti örökség, az adórendszer egységességének, a közúti forgalom biztonságának, a hitelezők, az igazságszolgáltatás védelme, a csalások megelőzése.” [↑](#footnote-ref-4)
4. 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet a babaváró támogatásról [↑](#footnote-ref-5)
5. a folyósításkor vagy a szerződés módosításakor vizsgálandó az arány, a normál amortizáció nem figyelembeveendő [↑](#footnote-ref-6)
6. https://njt.hu/jogszabaly/2022-51-20-2C.0#SZ3@BE2 [↑](#footnote-ref-7)
7. https://www.mnb.hu/letoltes/file.pdf [↑](#footnote-ref-8)
8. az MNB 1/2021. (I.27.) számú ajánlásában leírtaknak megfelelően a lakóingatlanfejlesztési célú projekthitelnek az olyan ingatlanfinanszírozási projekthitel tekintendő, amelynél a térülés részben vagy egészben a kivitelezett lakás céljára létesített, az ingatlan-nyilvántartásban lakás megnevezéssel nyilvántartott ingatlanok értékesítéséből várható. [↑](#footnote-ref-9)
9. [Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2011. szeptember 21.) a devizahitelezésről (ERKT/2011/1)](http://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/2011/ESRB_2011_1.hu.pdf?1232a4cd434ed6fba37247fa8f8cecca), illetve <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/655339/EBA_2014_00040000_HU.pdf/16205104-550a-4183-9155-c803a86bbce9>. [↑](#footnote-ref-10)
10. „Fedezettel nem rendelkező kölcsönfelvevő”: a hitel és a fedezet devizaneme közötti eltérésnek kitett, természetes vagy pénzügyi fedezettel nem rendelkező kölcsönfelvevő; a természetes fedezetek körébe tartoznak különösen azok az esetek, melyekben a kölcsönfelvevő devizajövedelemmel (pl. átutalások/exportbevételek) rendelkezik, a pénzügyi fedezet pedig rendszerint pénzügyi intézménnyel fennálló szerződést feltételez; [↑](#footnote-ref-11)
11. Az MNB átstrukturálás alatt 2016.12.31-ig a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet szerinti meghatározást, míg 2017.01.01-től a nemteljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) számú MNB rendeletben szereplő meghatározást érti. [↑](#footnote-ref-12)
12. 2016.12.31-ig a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet, míg 2017.01.01-től a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) MNB rendelet [↑](#footnote-ref-13)
13. https://www.mnb.hu/letoltes/moratorium2-gyik-0423-final.pdf [↑](#footnote-ref-14)
14. a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet [↑](#footnote-ref-15)