

Kérdés: Hogyan kell figyelembe venni a C 03.00 tábla 070, 090 és 110 sorainak kitöltése során a II. pillérben előírt felügyeleti többlet tőkekövetelményt, és mi alapján ellenőrzi az MNB a tőkekövetelményeknek való megfelelést?

Válasz: A sorok kitöltése során úgy kell eljárni, hogy a II. pilléres plusz tőkekövetelményt levonjuk abból a szavatoló tőke szintből, amivel a plusz tőkekövetelményt teljesíteni kell, majd ezt a számot kell elosztani a teljes kockázati kitettség értékével. (módosítva 2017. április 21-én)

Példa a kitöltésre:

A felügyeleti többlet tőkekövetelmény az I. pillér 137,5%-ában került meghatározásra, ami az RWA-ra vetítve +3%-os tőkekövetelményt jelent

Az intézmény szavatoló tőkéje 100, CET1 tőkéje 70, T1 tőkéje 85.

Teljes kockázati kitettsége 1000, I. pillér szerinti teljes tőkekövetelménye 80 (1000*8%), I. pillér szerinti teljes tőkemegfelelési mutatója: 100/1000=10%

A felügyeleti többlet tőkekövetelmény összecszerűen: 80*0,375=30

Első lépésként ki kell számítani a felügyeleti többlet tőkekövetelmény CET1 és T1 tőkével teljesítendő részét:

CET1 tőkével teljesítendő rész (a minimum tőkekövetelmények arányában számítva): $30 * (4,5/8) = 16,9$

T1 tőkével teljesítendő rész (a minimum tőkekövetelmények arányában számítva): $30 * (6/8) = 22,5$

TMM mutatók II. pillér kiigazításaival együtt		
C_03.070	A CET1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításainak figyelembe vételével	$(70-16,9)/1000=5,31\%$
C_03.090	A T1 tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításainak figyelembe vételével	$(85-22,5)/1000=6,25\%$
C_03.110	A teljes tőkemegfelelési mutató a II. pillér kiigazításainak figyelembe vételével	$(100-30)/1000=7\%$

A példa számaiból az a következtetés vonható le, hogy az intézmény megfelel ugyan a CET1 tőkekövetelménynek, de a T1 és a teljes tőkemegfelelési mutató követelményt nem teljesíti.

A korábban lefolytatott SREP-ek esetében az MNB a többlet tőkekövetelményt az I. pillér tőkekövetelményének arányában határozta meg, és nem került előírásra, hogy a többlet tőkekövetelményt milyen szintű szavatoló tőkével kell teljesíteni. A jövőben az MNB a SREP eljárás keretében azt is meghatározza majd, hogy a többlet tőkekövetelményt milyen szintű tőkével kell teljesíteni, ezen levelek és határozatok kézhezvételét követően az intézménynek már a CET1 és T1 tőkemegfelelési mutatók számítása során figyelembe kell majd vennie a többlet tőkekövetelmény MNB által meghatározott részét.

Mivel a C 03.00 táblában a II. pilléres felügyeleti többlet tőkekövetelmény mind a célértékek, mind a tényleges TMM mutatók értékében megjelenik, ezért a jogszabályi megfelelést az MNB a 080-010, 100-030 és a 120-050 sorok összevetése alapján vizsgálja.