# Befektetési vállalkozások SREP kérdőíve

# II. blokk

**Iktatószám:**

**Dátum:**

**Intézmény neve:**

**Vonatkozási időpont:**

Belső tőkeszámítás és likviditás

## Általános áttekintés

1. **Melyek azok a kockázatok és miért, amelyeket az intézmény működése során a vezetés számottevőnek ítél?**

*Ne csak a főbb kockázati kategóriákat nevezzék meg (hitelezési, működési stb.), hanem részletezzék, hogy azokon belül mit tartanak problémásnak az intézmény működése szempontjából. (A lehetséges kockázatok számbavételénél javasoljuk figyelembe venni az MNB honlapján közzétett ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv V.2. Lényeges kockázatok fejezetében foglaltakat.) A bemutatás tartalmazza az azonosított kockázatok tartalmának ismertetését, a nem relevánsként kezelt kockázatok ilyen minősítésének indoklását.*

1. **Mutassa be a kockázatkezelési rendszerét!**

*A kockázatvállalás alapelvei, területei – termékek, üzletágak, piacok – a kockázatvállalás mértéke, mérése, kezelése, korlátozása, a kockázatkezelési terület szervezeten belüli elhelyezkedése, feladatai, kapcsolatai a vezetőséggel, szabályzatok, riportok stb.*

1. **Kérjük részletezze a szavatoló tőke-elemeket! A szavatoló tőke összegének rendelkezésre állását 2020.06.30-ra számlakivonatokkal támassza alá!**
2. **Milyen módszerrel történik a belső tőkekövetelmény számítása (Pillér-1+, Építőkocka elv, egyéb)? Az elmúlt egy évben történt-e változás a tőkeszámítás módszartanában valamely kockázati kitettséget érintően, amennyiben igen kérjük részletezzék annak indokát!**
3. **A Társaság szabályozói tőkekövetelmény számításának ellenőrzéséhez az alábbi kiegészítő információk megküldését kérjük – hivatkozva a főkönyvi adatokra és a számítás lépéseire - a COREP adatszolgáltatásokhoz kapcsolódóan 2020.06.30. időpontra:**
   * 1. **Kérjük, hogy a 31A tábla egyes sorai alapján mutassa be, hogy az egyes eszközsorok mely tőketáblába kerültek beszámításra (szavatoló tőkéből történő levonás, C\_07.00, C\_08.00 táblák) illetve az eszközök súlyozása mi alapján történt!**
     2. **Kérjük megindokolni a tőkekövetelmény meghatározása során esetlegesen teljes körűen figyelembe nem vett eszközoldali tételek miért nem kerültek figyelembe vételre!**
     3. **Kérjük részletezze a hitel- és partnerkockázat kitettségértékének analitikus levezetését (az alapadatok, a számítási lépések és részeredmények megjelölésével)!**
     4. **Kérjük, a 32B tábla egyes sorai alapján támassza alá a működési kockázat számításához szükséges C\_16.00.A010 sor irányadó mutató: előző év mezőjét!**
     5. **Kérjük a befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésében részt vevő meghatalmazottakkal[[1]](#footnote-2) (ideértve a közvetítőket és kiszervezett funkciót ellátó partnereket is) kapcsolatos költségek bemutatását 2018. évre vonatkozóan, meghatalmazottankénti bontásban!**
     6. **Kérjük részletezze a piaci kockázat kitettségértékének analitikus levezetését (az alapadatok, a számítási lépések és részeredmények megjelölésével)!**
4. **Amennyiben végez befektetési hitel nyújtási tevékenyéget, kérjünk mutassa be, hogy ezt milyen forrásból nyújtja! Amennyiben a befektetési hitelt a Társaság a saját pénzeszközei terhére nyújtja, kérjük az érintett pozíciók részletes bemutatását! Továbbá kérjük mutassa be, hogy ezt hogyan veszi figyelembe a tőkekövetelményszámítás során!**
5. **Vannak-e olyan tényezők (pl. alacsony kockázati környezet, fedezetek minősége) amelyeket a belső tőkekövetelmény összegének számítása során az intézmény tőkekövetelményt csökkentő elemként vett figyelembe?**

*Ha igen, mutassa be ezeket és indokolja a kockázatcsökkentő hatást!*

1. **Kérjük, csatolják be a Társaság közvetett és közvetlen érdekeltségi körébe tartozó cégek listáját, százalékosan és összegszerűen feltüntetve a befolyás/részesedés mértékét és a befolyás/részesedés szerzésének időpontját, valamint az érintett cégek rendelkezésre álló legutolsó auditált éves beszámolóját! Kérjük csatolják továbbá a részesedések aktuális könyv szerinti értékét alátámasztó dokumentációt.**
2. **Kérjük a részesedések tőkekövetelményének számítás során alkalmazott módszertant, valamint az alkalmazott kockázati súlyokat tételesen, továbbá a részesedések értékének számítására, minősítésére vonatkozó szabályzatot.**
3. **Alkalmaz-e az intézmény a belső tőkekövetelmény számítása során stressz teszteket?**

*Ha igen, mutassa be azokat és azok eredményeit!*

1. **A belső tőkekövetelmény számítás eredményeit alkalmazza-e az intézmény más területeken?***(pl. kockázatkezelés, árazás, értékvesztés elszámolás) Ha igen mutassa be ezek alkalmazását!*
2. **Számol-e az intézmény CVA tőkekövetelményt?**

*Amennyiben igen, akkor kérjük a CVA számítás levezetését, amennyiben az intézmény nem számolt CVA tőkekövetelményt, annak indoklását.*

## Üzleti folyamatok és tőke

1. **Hogyan történik az üzleti partnerek minősítése? Milyen adatok, információk alapján határozzák meg a kockázati besorolásukat? Milyen gyakran kerül sor a felülvizsgálatra?**
2. **Mennyi volt az intézmény által számított belső tőkekövetelmény nagysága összesen és kockázatonként részletezve 2020. június 30. napján?**

*Kérjük, számszerűsítsék és indokolják az esetleges eltéréseket a szabályozói tőkekövetelményhez képest. Amennyiben valamely kockázathoz (pl.: stratégiai kockázat, reputációs kockázat) nem rendelnek tőkeszükségletet, szükséges a kockázatok tőkeigény-mentességének indoklása. (A kérdést a 2. számú Excel mellékletben /a belső tőkeszámítás levezetése/ szükséges megválaszolni!)*

1. **Az intézmény jelenlegi üzleti- és tőketervei alapján milyen módon fog alakulni az elkövetkező 2,5 évben a tőkeszükséglete és a rendelkezésre álló tőke összege? Milyen eszközökkel kívánja az intézmény a rendelkezésére álló tőke összegét növelni, ha erre szüksége van?**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2020.06.30\*** | **2020.12.31** | **2021.12.31** | **2022.12.31** |
| **Rendelkezésre álló szavatoló tőke** |  |  |  |  |
| **Szabályozói minimum tőkekövetelmény** |  |  |  |  |
| **Belső tőkekövetelmény (ICAAP)** |  |  |  |  |
| **Tőke többlet/hiány\*\*** |  |  |  |  |
| \* Az első oszlopban a tényadatokat, míg az utolsó 3 oszlopban a tervszámokat kérjük feltüntetni | | | | |
| \*\* A szabályozói minimum tőke és a belső tőkekövetelmény közül a nagyobb összeg csökkentve a rendelkezésre álló szavatoló tőke összegével | | | | |

1. **Küldje be az aktuális, az ismert folyamatok, körülmények (elsősorban a BEVA és a QKKA befizetések, szigorodó jogszabályi követelmények pl.: IT szabályok, ellenőrzési eljárások szigorodása) figyelembe vételével aktualizált üzleti tervét.**

## Likviditás

1. **Mutassa be a likviditás kezelés módszertanát!**

*(A likviditási kockázatok azonosítása, mérése, nyomon követése, pénzáramlások monitoringolása, befektetési hitelek, halasztott pénzügyi és értékpapír teljesítések finanszírozása és likviditásuk biztosítása, hitelkeretek és hitelállományok bemutatása stb.)*

1. **Az ügyletek elszámolásához milyen mértékben vesz igénybe befektetési hiteleket? Melyik számlavezetőnél, milyen nagyságú hitelkerettel rendelkezik és az elmúlt egy évben mennyi volt az átlagos, illetve a maximális kihasználtsága?**
2. **Az elmúlt 12 hónapban voltak-e likviditási nehézségei az intézménynek, ha igen, mi volt annak az oka, milyen módon és milyen költségekkel sikerült kezelni a problémát?**

Új tőkekövetelmény számítás – előzetes becslés

1. **Európai Bizottság 2017. december 20-án tette közzé a befektetési vállalkozások prudenciális keretrendszerének felülvizsgálatáról szóló átfogó javaslatcsomagját. Ez teljesen új alapokra helyezné a befektetési vállalkozások szabályozását, illetve tőkekövetelmény számítását[[2]](#footnote-3). Kérnénk a kérdőív 2. számú mellékletének kitöltését, amely a tervezett tőkekövetelmény számítás logikájában figyelembe vett adatokat tartalmazza!**

1. a 2015/488 EU bizottsági rendelet 34b. cikk (4) bekezdése alapján [↑](#footnote-ref-2)
2. https://ec.europa.eu/info/publications/171220-investment-firms-review\_en. [↑](#footnote-ref-3)