

Kérdés azonosítószáma	9/2017
Hivatkozott jogszabály	CRR
Témakör	Működési kockázat
Jogszabályhely pontos megnevezése	CRR 315. cikk (1) bekezdés, CRR 317. cikk (4) bekezdés
EBA Q&A	2013_580
Kérdés	A működési kockázati tőkekövetelmény az alapmutató módszer és a sztenderd módszer segítségével történő kiszámítása során az üzleti év végén hogyan kell eljárni?
Kérdés háttere	A CRR 315. cikk (1) bekezdése, illetve a CRR 317. cikk (4) bekezdése alapján az intézményeknek az üzleti év végén az utolsó három tizenkét hónapos megfigyelése (adatsora) alapján kell kiszámítaniuk az irányadó mutatót, illetve a működési kockázati tőkekövetelmény 317. cikk (2) bekezdése szerinti hároméves átlagát. Mindkét esetben megengedett, hogy ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények üzleti becslést alkalmazzanak.
MNB álláspont	<p>Egy adott üzleti évet követően beküldendő adatszolgáltatásokban a működési kockázati tőkekövetelményt minden esetben úgy kell megállapítani, hogy a három figyelembe veendő időszak tekintetében az adott üzleti év jelentse az utolsó megfigyelési időszakot. Az utolsó időszak tekintetében azonban, amennyiben a vonatkozó időpontra auditált adatok még nem állnak rendelkezésre, megengedett az üzleti becslés alkalmazása, értsd: az utolsó figyelembe veendő időszak tekintetében nem auditált adatokon alapuló számítás használata.</p> <p>Az adott üzleti év végére vonatkozó auditált jelentésben és az üzleti évet követő további évközi jelentésekben már mindhárom időszak tekintetében a legutolsó rendelkezésre álló auditált adatok szerepeltetendők.</p> <p>(Például a 2018. évi első, február 11-ig 2017. december 31-i vonatkozó időpontra teljesítendő adatszolgáltatásban az év végére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelmény számítása során nem a 2014, 2015. és 2016. évi auditált adatok beállítása, hanem a 2015. és a 2016. évre vonatkozó auditált adatok mellett a 2017. évre üzleti becslésen alapuló, nem auditált adatok figyelembe vétele szükséges.)</p> <p>A fenti eljárás alkalmazásához nincs szükség a felügyeleti hatóság előzetes engedélyére.</p> <p>Megjegyzés: Amennyiben azonban az intézmény egyesülés, felvásárlás vagy szétválás, vagy bizonyos egységek vagy tevékenységek megszűnése miatt kívánja korrigálni a működési kockázati tőkekövetelmény számítását (bármely időpontban), ahhoz az MNB engedélyét szükséges kérni.</p>