**11. számú melléklet:**

**Tájékoztatás a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében kiemelten kezelt instabil forrásokról és a hozzájuk kapcsolódó likviditási előírásokról**

„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 11. számú melléklet, amely áttekinti azokat a likviditási szempontból kockázatos portfóliókat[[1]](#footnote-2), amelyek tekintetében az MNB az intézmények belső kockázatértékelésekor többlet puffereket vár el, illetve amelyeket fokozott figyelemmel ellenőriz. Az itt közzétett instabil portfóliókat az MNB évente felülvizsgálja.

A Tájékoztató azokat a portfóliókat tartalmazza, amelyek az elemzési, illetve felügyelési információk alapján a magyar piacon jelenlévő és különös felügyeleti aggodalomra okot adó kockázatokat jelentenek, ezért kezelésükhöz elvárható és indokolt a többlet likviditás tartása az érintett intézményektől. Az MNB főszabályként a többlet-követelményt az LCR mutatóra, az instabil portfólióknál megjelölt elvárt szint és a fennálló 1. pilléres követelmény különbségeként írja elő. Az ettől való eltérés az adott portfóliónál külön megjelölésre kerül. Amennyiben az adott portfóliónál módszertan nem került meghatározásra, az intézménynek saját kockázatértékelése szerint kell a többlet-követelményeket megállapítania. Az MNB valamennyi portfólió esetén elvárja, hogy az intézmények mutassák be számára, hogyan kezelik instabil portfólióikat az 1., illetve a 2. pillér keretében.

Az MNB elvárja, hogy a tájékoztatóban szereplő portfóliók kockázatait az intézmény maga is értékelje, és szükség esetén a tájékoztatóban foglaltaknál nagyobb likviditási puffert képezzen a 2. pillérben.

A követelmény 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 az instabil portfóliók vonatkozásában. A jelen melléklet 1. pontja szerint a nagybetéteknél alkalmazandó 100 százalékos kiáramlás elvárása nem képezi mérlegelés tárgyát. Az MNB a többlet-követelmények meghatározása során figyelembe veszi a rendszerszintű likviditási kockázatokat is.

Az MNB a versenysemlegesség és az egyenlő elbírálás elve alapján az elvárásokat 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.

Az instabil portfóliókra képzett többlet likviditást az MNB az éves ILAAP felülvizsgálat során ellenőrzi a honlapon található „Adatbekérés az instabil forrásokellenőrzéséhez” elnevezésű adatbekérő segítségével. Az adatbekérőt a vizsgálat által megadott vizsgált időpontra a vizsgálat szintjének (egyedi/konszolidált) megfelelően kell kitölteni. Konszolidált szintű ILAAP felülvizsgálat esetén a külföldi leányvállalatok portfóliói esetén – 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 többlet likviditást, de az egy ügyletre képzett 1. és 2. pilléres kiáramlásra a 100 százalékos érték felső határt jelent. Ezen Tájékoztató által használt fogalmakat (pl.: lakossági betét) az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározottak szerint kell alkalmazni.

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

# Nagybetétesek

A hagyományos kereskedelmi banki likviditási kockázatkezelés arra épül, hogy a sok, független látra szóló, vagy rövid távra lekötött betét portfóliószinten stabil állományt alkot, így az intézmény felhasználhatja hosszú befektetések finanszírozására. A jogszabályi előírások feltételezik, hogy a granularitás teljesül, amikor lakossági, vagy vállalati betétállományt veszik figyelembe. A betétesi koncentráció így többletkockázatot jelent a jogszabályi követelményekhez képest. A nagybetétesek nagyobb alkupozíciója miatt szakmailag indokolt korai visszavonási opciókkal számolni. **Az MNB elvárja, hogy az intézmények a nagybetétesek limit feletti állományára az LCR mutató számításkor az első pillérrel összevontan összesen 100 százalék kiáramlást számoljanak.**

A többlet-kiáramlást a ’C\_76.00.A380 1.5.1.\_\_A CRD 105. cikkében meghatározott II. pillér szerinti követelmény’ cellában kell jelenteni. A ’C\_76.00.W’ táblában nem kell jelenteni.

A nagybetétesi koncentráció különösen a kisebb intézményeknél jelentkezik, ezért az arányosság elve itt nem alkalmazandó.

Módszertani segédlet

Nagybetétes: ügyfélcsoportokat összevontan kell kezelni[[2]](#footnote-3), az adatszolgáltatóval egy irányítási csoportba tartozó intézményeket nem kell figyelembe venni (anya, leány, testvér, saját alapkezelő által kezelt alapok); bankok kivételével minden egyéb típusú ügyfél.

Betét: 10GA definíció szerint, ki lehet zárni a repó keretében szerzett forrásokat, a felvett hiteleket és az óvadékként lekötött betéteket[[3]](#footnote-4); nem lehet egyéb lekötéssel, vagy más indokkal további forrásokat kizárni.

Limit: 2,5 százaléka a betétállománynak; M01-es tábla Betétek könyv szerinti értéke bankok kivételével 673-(675+676+689+694).

Többlet-kiáramlás: a betétek limit feletti részére kell alkalmazni, a többletnek az LCR-ben már elszámolt kiáramlást kell 100 százalékra emelnie, különböző kiáramlású betétek esetén az áltagos faktorhoz képest kell a többletet meghatározni[[4]](#footnote-5).

A többletet devizabontás nélkül kell meghatározni, de a likviditási puffer devizális összetételére vonatkozó általános elvárás érvényes. ILAAP párbeszéd után engedélyezhető, hogy a kiáramlást az intézmény más, figyelembe nem vett összegekkel fedezze[[5]](#footnote-6) (pl. 30 napon belül lejáró bankközi kihelyezésekkel, hitelkeretekkel).

# Felmondható betétek

Az MNB szerint a lekötött, de feltörhető betétek tekintetében a felhalmozott kamat elvesztése a jelenlegi alacsony kamatkörnyezetben nem jelent megfelelő ösztönzést a betét lejáratának kivárására, ezért reziduális likviditási kockázat jelentkezik a LCR szabályozáshoz képest (A BIZOTTSÁG (EU) 2015/61 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 25. cikk (4) b)).

Az MNB nem határoz meg automatikus többlet-követelményt ezen portfólióval szemben. Viszont elvárás, hogy az intézmények jogilag vizsgálják a lekötött lakossági betéteik lejárat előtti felmondhatóságát, statisztikailag elemezzék a bekövetkezett felmondásokat, és szükség esetén számszerűsítsék a többlet-kiáramlást, és képezzék meg a fedezetét.

Érintett mutatók: LCR, stressz tesztek

# Felmondott betétek

Az MNB szerint a magyar piacon a felmondott betétekről jelentős részben csak a felmondási idő letelte után rendelkeznek, ezért ezek a betétek nagyobb kockázatot jelentenek, mint ami LCR szabályozásban tükröződik (A BIZOTTSÁG (EU) 2015/61 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 25. cikk (4) b) második bekezdés (csak másik hitelintézet részére való kifizetés esetén kell 100% kiáramlást számolni)). Az említett szabályozásban nem lakossági betétek esetében nincs is rendelkezés a feltört betét magasabb kiáramlási faktoráról.

Az MNB nem határoz meg automatikus többlet-követelményt ezen portfólióval szemben. Az intézményekkel szemben viszont elvárás, hogy statisztikailag is vizsgálják a feltörési periódusban lévő betéteik átlagos állományát és ezen betétek stabilitását. Amennyiben a hatás materiális, számszerűsítsék a többlet-kiáramlást és képezzék meg a fedezetét.

Érintett mutatók: LCR

# 31-60 nap alatt felmondható betétek

Az MNB kockázatként azonosította a 31 nap alatt feltörhető betéteket. Ez a fajta feltörési záradék az LCR mutatót javítja, azonban jelentős működési jellegű kockázat kapcsolódik hozzá. Egyrészt az LCR mutatót állandóan teljesíteni kell, nemcsak a hóvégi hivatalos adatszolgáltatás vonatkozási idejében. Ez felveti annak kockázatát, hogy a betét felmondásával az intézmény likviditási pozíciója pár napon belül romlik. Tovább fokozza a jogszabálysértés-kockázatát, ha az intézmény az LCR megfelelését ritkán, vagy késéssel ellenőrzi (pl. csak az LCR jelentés beküldési határideje előtt néhány nappal).

Az MNB nem határoz meg automatikus többlet-követelményt ezen portfólióval szemben. Az intézményekkel szemben viszont elvárás, hogy mérjék fel a 31-60 nap alatt feltörhető betéteik állományát, illetve vizsgálják felül belső folyamataikat olyan szempontból, hogy ezen betétek feltörését mikor észleli a likviditáskezelésért felelős terület, és ez biztosítja-e az LCR követelmények állandó teljesítését. Elvárt, hogy az intézmény szükség esetén számszerűsítse a többlet-puffer mértékét.

# Hitelkeretek elmaradó rögzítései

Az MNB kockázatként azonosította a hitelkeretek késői rögzítéséből eredő kockázatokat. Több intézménynél a hitelszerződés rögzítésére nem a szerződés aláírásakor, hanem csak a folyósításkor került sor. Ez a késlekedés a hitelkockázat és a likviditási pozíció esetében is hiányosságot jelent.

Az MNB nem határoz meg automatikus többlet-követelményt ezen portfólióval szemben, azonban az MNB elvárja az intézményektől, hogy becsüljék meg a nem rögzített hitelkeretek átlagos állományát, és erre vonatkozóan A BIZOTTSÁG (EU) 2015/61 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 23. cikk és a kapcsolódó MNB Q&A[[6]](#footnote-7) szerint határozzák meg a többlet-kiáramlást és képezzék meg a fedezetét.

1. A likviditási többlet-kockázat elsősorban források esetén azonosítható, de kapcsolódhat eszközökhöz, vagy mérlegen kívüli tételekhez is. [↑](#footnote-ref-2)
2. A nagybetétesek és a limit közelében lévő ügyfelek esetében elvárt az ügyfélcsoport részletesebb azonosítása (Opten alapján közös ügyvezető magánszemélyek stb) [↑](#footnote-ref-3)
3. A kibocsátott kötvényeket sem kell figyelembe venni, azok a 10GA-ban sem szerepelnek. [↑](#footnote-ref-4)
4. Ha egy nagybetétesnek minősülő vállalatnak van 40 operatív forint betétje, amelyből 30-at fedez a betétbiztosítás, továbbá 100 egyéb forint betétje, illetve a limit 80, akkor a limit feletti részre, 40+100-80=60 betétre kell többlet-kiáramlást számolni. Az 1. pilléres átlagos kiáramlási faktor (30x5%+10x25%+100x40%)/(30+10+100)=31,4%, így a többlet nominális értéke 60x(1-31,4%)=41,1. [↑](#footnote-ref-5)
5. Ezen összegek a C72-76 táblákat nem érintik. [↑](#footnote-ref-6)
6. <https://www.mnb.hu/letoltes/6-2017-egyeb-termekekhez-es-szolgaltatasokhoz-kapcsolodo-kiaramlasok.pdf> [↑](#footnote-ref-7)