

Általános határozat

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a rendszerkockázati tőkepuffer képzésére vonatkozó általános előírásokat az alábbiakban határozza meg:

A problémás projekthitelek hazai bankrendszerben megfigyelhető tartósan magas állománya kiemelt makroprudenciális kockázat. A nemteljesítő hitelállományok túlzottan gyors növekedése, illetve a problémás állományok tartós fennmaradása pénzügyi stabilitási szempontból komoly kockázatot hordoz, mivel ezen eszközök korlátozzák a bankrendszer gazdasági növekedést támogató szerepét. A problémás projekthitelek magas állománya ezen túlmenően a magas koncentráció miatt tovább növeli a stabilitási kockázatokat.

2014-től a hatályos európai szabályozás [575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) és a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (CRD IV)] alapján valamennyi tagállam felelős hatóságai előírhatják, hogy a hitelintézeti szektor, vagy a szektor egy vagy több alcsoportja a minimum tőkekövetelményen felül az ún. kombinált pufferkövetelmény részeként rendszerkockázati tőkepuffert képezzen. Erre akkor van lehetőség, ha a nem ciklikus jellegű rendszerszintű kockázatok kialakulásának megelőzése vagy csökkentése, illetve a pénzügyi közvetítőrendszer ellenálló képességének növelése azt indokolja. Hazánkban a rendszerkockázati tőkepuffer előírására a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (a továbbiakban: MNB tv.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) rögzített szabályok alapján a makroprudenciális eszközökkel felruházott Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) jogosult.

Ezek alapján az MNB mint makroprudenciális hatóság, a Pénzügyi Stabilitási Tanács határozata alapján a problémásnak minősülő projektfinanszírozási hitelekkel és ingatlankitettségekkel összefüggő kockázatok kezelése érdekében rendszerkockázati tőkepuffer bevezetése mellett döntött.

A rendszerkockázati tőkepuffer megképzése egyrészt erősíti azon intézmények sokkellenálló képességét, amelyek nem csökkentik kockázatos kitettségük mértékét, másrészt ösztönözheti a kockázatos állományok belátható időn belüli leépítését, tisztítását. A rendszerkockázati tőkepufferráta meghatározása a hitelintézetek rendszerkockázathoz való egyedi hozzájárulásának mértékében történik.

A rendszerkockázati tőkepuffer a magyarországi problémás projektfinanszírozási hitelekkel és ingatlankitettségek mértékével arányosan kerül kivetésre. A rendszerkockázati tőkepuffer egységes piacra gyakorolt várható hatása nem jelentős, mivel azt csak a magyarországi kitettségekre vonatkozóan kell megképezni.

Az MNB tv.-ben, a Hpt.-ben és az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott egyéb rendelkezések – az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 458-459. cikkének kivételével – nem elegendőek és nem megfelelőek a problémás projektfinanszírozási hitelek és vonatkozó ingatlankitettségek kockázatainak kezelésére, mivel ezen eszközök nem kellően célzottak, korlátozottak, illetve nem képesek kezelni az ezen kitettségekkel összefüggő negatív, rendszerszinten multiplikatív hatásokat.

A rendszerkockázati tőkepuffer mértéke attól függ, hogy a problémás kitétségek bruttó állománya mekkora részét teszi ki a hitelintézet és az összevont alapú felügyelet alá tartozó, hitelintézetet is tartalmazó csoport belföldi I. pilléres tőkekövetelményének. Amennyiben az állomány meghaladja a tőkekövetelmény 30 százalékát és az 5 milliárd forintot, a rendszerkockázati tőkepuffer legalább 1 százalékos szinten előírásra kerül. Az előírandó rendszerkockázati tőkepufferráta nem haladhatja meg a 2 százalékot.

Személyi hatály és alkalmazási kör

1. Az MNB tv. 35/A. §-a, valamint a Hpt. 92. §-a szerinti rendszerkockázati tőkepuffer (a továbbiakban: rendszerkockázati tőkepuffer) képzésének kötelezettsége a részvénytársasági formában működő hitelintézetre (a továbbiakban: hitelintézet) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó, hitelintézetet is tartalmazó csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) intézményeire terjed ki, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Export-Import Bank Zrt. és a KELER Zrt. kivételével.
2. A rendszerkockázati tőkepuffer meghatározása a magyarországi, konszolidált alapon jelentett adatok alapján történik, és azt a magyarországi kitétségekre vonatkozóan, konszolidált alapon kell teljesíteni.

A rendszerkockázati tőkepufferráta szintje és az alkalmazás módja

3. A rendszerkockázati tőkepufferráta meghatározása a hitelintézet, hitelintézeti csoport rendszerkockázathoz való egyedi hozzájárulásának mértékében történik.
4. A rendszerkockázathoz való egyedi hozzájárulás mértéke az érintett problémás állomány értékének a belföldi I. pilléres tőkekövetelményre vetített aránya alapján kerül meghatározásra.
5. A problémás állomány a belföldi kereskedelmi ingatlanfinanszírozási projekthitelek vagy belföldi értékesítési célú ingatlanok bruttó értékét jelenti. A belföldi kereskedelmi ingatlanfinanszírozási projekthiteleket akkor kell figyelembe venni, ha azok:
 - a. 90 napon túl késedelmes hitelek,
 - b. átstrukturált projekthitelek, a legalább egy éve átstrukturált és azóta problémamentes kategóriába sorolt ügyletek kivételével, vagy
 - c. egyéb, a hitelintézet által nemteljesítőnek minősített ügyletet testesítenek meg.
6. Az érintett problémás állomány és a megfelelő konszolidációs szintű belföldi I. pilléres tőkekövetelmény MNB rendeletben elrendelt, a kijelölt hitelintézet, hitelintézeti csoport által teljesítendő, negyedéves adatszolgáltatások (a továbbiakban: negyedéves adatszolgáltatások) alapján kerül meghatározásra.
7. A rendszerkockázati tőkepufferrátát az alábbi kalibrációs tábla alapján kell meghatározni azzal, hogy az így kapott rendszerkockázati tőkepufferráta mértéke nem haladhatja meg a kockázattal súlyozott kitétségérték 2 százalékát. Amennyiben a kockázatos állomány meghaladja az I. pilléres tőkekövetelmény 30 százalékát és az érintett állomány legalább 5 milliárd forint, az előírt rendszerkockázati tőkepufferráta szintje legalább 1 százalék.

Problémás állomány a belföldi I. pilléres tőkekövetelmény arányában	Tőkepufferráta
<i>0,00 – 29,99 %</i>	+0,0%
<i>30,00 – 59,99 %</i>	+1,0%
<i>60,00 – 89,99 %</i>	+1,5%
<i>90,00 % felett</i>	+2,0%

8. Az MNB az egyes hitelintézetek, hitelintézeti csoportok által megképzendő rendszerkockázati tőkepufferráta mértékéről egyedi hatósági határozatban rendelkezik.

A rendszerkockázati tőkepuffer képzésének kezdő időpontja és felülvizsgálata

9. A rendszerkockázati tőkepufferráta mértékét meghatározó egyedi hatósági határozatokat első alkalommal az MNB 2016. negyedik negyedévében hozza meg 2016. harmadik negyedévi adatok alapján. Ezek alapján a rendszerkockázati tőkepuffert 2017. január 1-től kell megképezni.
10. A hitelintézetek, hitelintézeti csoportok által megképzendő rendszerkockázati tőkepufferráta mértékét meghatározó egyedi hatósági határozatok felülvizsgálatára a vonatkozó adatszolgáltatás alapján, évente kerül sor.
11. A rendszerkockázati tőkepufferráta meghatározását megelőzően az Európai Bizottság, az Európai Bankhatóság, az Európai Rendszerkockázati Testület és az érintett EGT-államok, harmadik országok illetékes vagy kijelölt hatóságainak tájékoztatása az MNB tv. 141/A. § (1) bekezdés a) pontja szerint megtörtént.