



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

1. Felügyeleti tapasztalatok, elvárások

Előadó: Dr. Szabó Kornél
főosztályvezető
Hitelintézetek felügyeleti főosztálya

Budapest, 2013. május 15.

Problémás tag és részjegy nyilvántartás I.

Felügyeleti tapasztalat:

- Részjegyeket a bíróság betétnek minősített
- Annak ellenére, hogy
 - osztalékot fizettek és az ügyfél azt osztalékbevételeként számolta el
 - a tagnyilvántartásban szerepeltek
- Bíróság a taggá válás törvényi feltételeit vizsgálta

Következmény:

Bizonytalan tőkeerő



Problémás tag és részjegy nyilvántartás II.

Felügyeleti elvárások:

- A takarékszövetkezetnek dokumentáltan nyilván kell tartania:
 - a tagfelvételi kérelmet,
 - a tagfelvételtől szóló döntést,
 - a jelentkező személy értesítését a döntésről
- Megbízható részjegy- és tagnyilvántartás
- Tételes analitika

Ellenkező esetben: SREP tőkeszámítás, vizsgálat

#1: Ellenőrizni a tagnyilvántartást!



SREP tapasztalatok – SREP szigorítás a kockázatok csökkentése érdekében

1. A szövetkezeti hitelintézetek stratégiai helyzete romlott 2008 óta

- Eszközportfoliók minősége  válságkezelés eszközrendszere 
- Nőtt az integráción kívüli intézmények száma
- Nőtt az integrációk száma (3-ról 4-re)
- Eredménytelen válságkezelések (ÁKH, Jógazda, Soltvadkert)

2. A szövetkezeti működési formából eredő kockázatok növekedtek

- Befektetői csoportok megjelenése
- A szövetkezeti működés keretében tisztán befektetői-gazdasági érdekérvényesítés megjelenése.
- Tagság drámai csökkenése (<100 ezer fő)

Negatív tendencia



Felügyeleti akció igénye

Hatékony eszköz: SREP

Időpont Mutató	2008	2009	2010	2011	
1. Feldolgozott ICAAP	149	140	137 ^a	129 ^b	
2. Tőkeáttétel ^c	6,91 %	7,12 %	7,00 %	7,38 %	
3. SREP / szabályozói tőkekövetelmény	124 %	123 %	127 %	130 %	
4. Szavatoló tőke / SREP tőkekövetelmény	172 %	181 %	177 %	178 %	

- Tőkeszükséglet emelkedett a SREP elindítása óta
- SZT 2008 és 2011. között emelkedő arányban haladta meg tőkeszükségletet.
- 2011-től a kívülállók tőkekövetelményének fokozatos emelése (20, 50, 60 %).
- 2012-től a Hpt. 76/A-t nem teljesítő intézményvédelmi rendszerek tőkekövetelményének megjelenése. (20, 33, 40 %)

^a 19 esetben helyszíni vizsgálat keretében ^b 26 esetben helyszíni vizsgálat keretében

^c saját tőke/mérlegfőösszeg szektorszinten



Felügyeleti lépések – A SREP szigorítása

	2010	2011	2012	2013. I. félév	2013. II. félév
Kívülállók	0%	20%	50%	60%	?
Intézményvédelmi rendszerek					
OTIVA	0%	0%	0%	20%	?
TAKIVA	0%	0%	33%	40%	?
HBA	0%	0%	33%	40%	?
REPIVA	0%	0%	20%	30%	?

A 2013. 06. 30-i adatszolgáltatások alapján az alapok ismételt minősítése

- #2 CÉL:**
- 1. senki ne maradjon intézményvédelem nélkül**
 - 2. elismert integrációk létezzenek**
 - 3. szektorsemlegesség**



SREP - Kockázatos portfóliók

- 2013. március 1-től új követelmények
 - Független közvetítők által akvirált portfóliók
 - Kockázati tőkealapok finanszírozása
 - Kombinált lakossági hiteltermékek
 - Többszöri átstruktúrálás
- **A legfontosabb változás:** magasabb tartalékolási elvárás a nem teljesítő (90+) portfóliókra (romló portfóliókkal nem tart lépést az ÉV elszámolás)
- A felügyeleti érvényesítés eszköze: SREP



Egyebek

- Belső csalások (körlevél)
- Helyreállítási tervek (körlevél)
- Ingatlanfedezetekre vonatkozó ajánlás

#3: Szervezet működése vs. körlevelek és ajánlás!



Köszönöm a figyelmet!

