

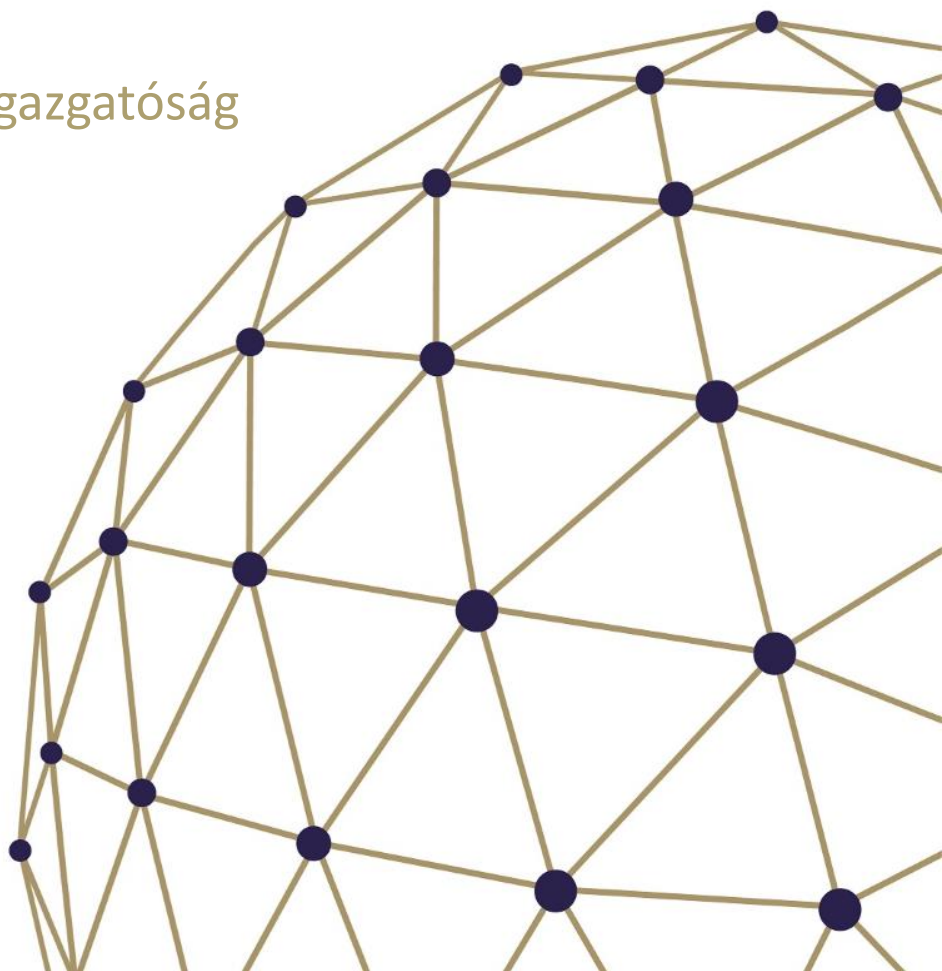


Tőke tervezés felülvizsgálata

Magyar Nemzeti Bank

Kulics Nikolett, felügyelő

Hitelintézeti felügyeleti igazgatóság





Tőketervezés I. – felügyeleti szempontból

Vizsgálati kérdések:

- Létezik az intézménynél működő **tőketervezési** és menedzselési **folyamat**, és annak működése szabályozott?
- A tőketerv tekintettel van az intézmény szempontjából **minden lényeges kockázatra**?
- A figyelembe vett **prognózisok** kellőképpen **megalapozottak**?
- **Időtávja** megfelelő és illeszkedik az üzleti tervekhez?
- Milyen **külső források** vehetők figyelembe a pótlólagos tőkebevonásra?
- A tervek **rendszeres visszamérése** megtörténik-e?
- Az időközben bekövetkezett jelentős változások esetében az **aktualizálás** megvalósul?
- Tekintettel van a **tőkepufferekre** (Hpt. 86.§-96.§)?



Tőketervezés II.


Elvárások:

- Az **üzleti és kockázati stratégiával összhangban** kerüljön megállapításra a jövőbeli tervek tőkeszint igénye – a mérleg, eredmény tervszámok visszacsatolása megtörténjen a tervezett tőkeszerkezetben.
- A tőketervet a szabályozói **tőkekövetelmények mindhárom szintjére** el kell készíteni (elsődleges alapvető tőke, alapvető tőke és teljes tőke)
→ az ICAAP keretében meghatározott minden kockázatra ki kell térnie.
- Figyelembe kell venni az intézmény szavatoló tőkéjének **aktuális belső struktúráját**, valamint ki kell térnie a tőketervnek **az elérni kívánt célokhoz** szükséges tőkeszintre.
- **Időtávja** (3-5 év) Kisintézménynél (MFÖ < 100 Mrd Ft) legalább 3 év
 Nagy intézmény legalább 5 év



Tőketervezés III.

Elvárások:

- **Felülvizsgálatát minimum évente** szükséges elvégezni.
- Amennyiben külső tőkebevonás szükséges, úgy erre vonatkozóan az intézménynek **megalapozott és konkrét** elképzelésekkel kell rendelkeznie.
- **Stressz-tesztek** figyelembevétele  legalább két scenárió szükséges
- Legyen tekintettel a **tőkepufferek** meghatározására is.



Tőke tervezés IV.

Vizsgálati tapasztalatok - jellemző hiányosságok:

- A tőke tervezés **nem a belső utasításokban rögzített elvárások szerint** kerül összeállításra – részletezés, időtáv, szerkezetbeli hiányosságok.
- **Nincs összhang az üzleti tervszámok és a tőketerv között** – pl. külső tőkeforrás bevonásra kerül sor, de a saját tőke szerkezete változatlan.
- Gazdasági vagy jogi környezet alakulása **lényeges változást** indukál mérleg- és eredményszámokban, de **nincs tervaktualizálás**.
- Tőketerv **elnagyolt, nincs alátámasztva** számítással, vagy egyéb tervszámokkal.
- **2. pillér tőkekövetelményének tervezésére nem terjed ki**, csak a saját tőke és szavatoló tőke szerkezetében tartalmaz előírányzatokat.
- **Nincs** tekintettel a **tőkepuffer** képzés prognózisra.



Köszönöm a figyelmet!