

Kérdés száma	15/2025
Hivatkozási alap	575/2013 EU rendelet (CRR3)
Kockázati besorolás	Hitelezési kockázat
Cikk	4.cikk 80.pont; 111.cikk (2) d) pont; 1.sz. melléklet
Témakör	Hitelezési kockázat
Kérdés	A Bank álláspontja szerint – az értelmezésének megfelelően - az alábbi, automatikusan meg nem újuló, maximum 3 éves futamidejű garancia típusok kimerítik a CRR rendelet 4.cikk 80. pontja szerinti kereskedelemfinanszírozás definícióját, emiatt a CRR I.sz. Melléklet (Mérlegen kívüli tételek osztályozása) szerint a 4. a.) kategóriába tartoznak, ezáltal a 111. cikk (Kitettséérték) (2) bekezdésének d) pontja szerint 20 %-os kockázati súly tartozik hozzájuk: o ajánlattételi garancia o teljesítési garancia o jótállási garancia o szavatossági garancia o tender garancia o támogatási garancia o előleg-visszafizetési garancia Abban kérjük megerősítésüket, hogy megfelelően jár-e el a Bank ezen tételek besorolásánál.
Kérdés háttere, javasolt válasz	A CRR kereskedelemfinanszírozási definíciója egyértelműen nevesíti a meg nem újuló garanciákat, mint kereskedelemfinanszírozási eszközöket ("80. »kereskedelemfinanszírozás«: áruk és szolgáltatások cseréjéhez kapcsolódó, fix rövid /általában egy évnél rövidebb/ lejáratú pénzügyi termékek révén nyújtott, automatikusan meg nem újuló finanszírozás, beleértve a garanciát is;"). A CRR I. Melléklete a kereskedelemfinanszírozási, mérlegen kívüli tételeket a 4. kategória a) tétele alá sorolja, ezzel a 111. cikk (2) d) pontja szerint 20%-os kockázati súllyal látja el. (I. Melléklet: "4.a) Kereskedelemfinanszírozási, mérlegen kívüli tételek: i. garanciák, beleértve az ajánlati és a teljesítési biztosítékokat, valamint a kapcsolódó előlegfizetési és visszatartási garanciákat, továbbá olyan garanciák, amelyek nem hitelhelyettesítő jellegűek;"; 111.cikk (2) d) pont: "(2) Az I. mellékletben szereplő, mérlegen kívüli tételek esetében a kitettséértéket a tételnek a 110. cikkel összhangban levont egyedi hitelkockázati kiigazításokkal és a 36. cikk (1) bekezdésének m) pontjával összhangban levont összegekkel csökkentett névértékéből kiindulva a következő százalékok figyelembevételével kell kiszámítani: [...] d) 20% a 4. kategóriába tartozó tételeknél;") Tekintettel a Bank fejlesztési banki státuszára, az ezzel járó, a piacinál jelentősen hosszabb futamidejű ügyleteire, a maximum 3 éves futamidejű garanciák fix, rövid lejáratú eszközöknek tekinti. A fentiek alapján Bank az értelmezésének megfelelően a maximum 3 éves futamidejű, a "Kérdés" szakaszban nevesített (nem hitelhelyettesítő) garancia típusokat 20%-os kockázati súllyal látja el.
MNB álláspont	Az EBA 2015-2198 QA¹ alapján nem tekinthető kereskedelemfinanszírozási ügyletnek az a garancia, amelyiknek futamideje meghaladja a CRR definícióban szereplő 1 éves futamidőt. Ez alapján a kérdésben szereplő maximum 3 éves futamidejű garancia nem teljesíti a CRR kereskedelemfinanszírozási ügyletre vonatkozó definíciót és az ilyen garancia nem tartozik a CRR I. Melléklet szerinti 4. kategóriába. Az 1 évet meghaladó garancia (amennyiben az nem hitelhelyettesítő jellegű) a 2. kategóriába sorolandó, és a CRR 111. cikk alapján a kitettséérték kiszámítása során az 50%-os értéket kell alkalmazni. Éven belüli futamidő esetében lehet a 4. kategóriához kapcsolódó 20%-os értéket alkalmazni, amennyiben az érintett garancia megfelel a kereskedelemfinanszírozási ügylet feltételeinek.

¹ [2015_2198 Classification of a performance bonds according to annex 1. | European Banking Authority](#)