

Kérdés azonosítószáma	24/2015.
Hivatkozott jogszabály	CRR
Témakör	Kamatlábckockázat
Jogszabályhely pontos megnevezése	CRR 178.
EBA TS vagy GL (ha releváns)	
Kérdés	<p>1. A honlapon megtalálható Módszertani útmutató a kamatlábckockázat kezeléséről http://felugyelet.mnb.hu/data/cms694504/pszafhu_utmut_20082.pdf 62.-es pontja HUF esetén 200 bp eltolást javasol, míg a jelenlegi SREP útmutató http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2430754/ICAAP_ILAAP_kezikonyv_2015_aprilis.pdf csak a G10-es országok vonatkozásában ajánlja a 200 bp eltolást. Alkalmazható továbbra is "home currency" (HUF) esetében a 200 bp eltolás a felüyeleti limit számításában?</p> <p>2. Eddig a devizák közti diverzifikáció nem volt megengedett a számítás során. Történt ebben változás?</p>
Kérdés háttere	
MNB álláspont	<p>1. Jelenleg folyamatban van a kamatlábckockázat kezeléséről szóló módszertani útmutató felülvizsgálata és a banki könyvi kamatlábckockázat kezelésének kérdésével foglalkozó új - az EBA 2015. május 22-én közzétett iránymutatásain alapuló - MNB ajánlás kiadása. Ez egyértelműsíteni fogja az MNB által elvárt eljárást: devizanemenkénti megkülönböztetés nélkül alapvetően a 200 bázispontos eltolást kell alkalmazni, de ha a kamatláb változás aktuális szintje, - amelyet a megfigyelt kamatlábváltozások mértéke (minimum 5 éves adatsort és 1 éves (240 napos) tartási periódust tekintve) az 1. és a 99. percentilise alapján kell számítani, - ennél magasabb, akkor az eltolás mértékét ez utóbbi alapján kell meghatározni.</p> <p>Az új MNB ajánlás megjelenéséig javasolt az intézmény által eddig is követett gyakorlat alkalmazása.</p> <p>2. A devizák közötti diverzifikáció tekintetében nem történt változás, az továbbra sem megengedett és a készülő MNB ajánlás sem fog tartalmazni ilyen lehetőséget.</p>