

Kérdés száma	38/2016.
Hivatkozási alap	CRR (EU No 575/2013)
Kockázati besorolás	hitelkockázat
Cikk	CRR 166. cikk (8) és (10)
Témakör	Hitelegyenértékesítési tényező alkalmazása nem hitelhelyettesítő garanciakeretek esetében
Kérdés	FIRB módszerrel számolva milyen hitelegyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni nem hitelhelyettesítő garanciakeretek esetében?
Kérdés háttere	A CRR 166. cikke (8) és (10) pontja alapján úgy értelmezzük, hogy a nem hitelhelyettesítő garanciakeretek hitelegyenértékesítési tényezőjében egyaránt alkalmazható a mérlegen kívüli tételek 75%-os szorzója és a közepes kockázatú tételek 50%-os szorzója. Így a garanciakeretek tőkeszámításban használt kitettségértéke a kitettség 75%*50%-a, vagyis 37,5%-a. A Felügyelet ezzel egyetért?
MNB álláspont	A CRR 166. cikk (10) pontjában felsorolt hitelegyenértékesítési tényezőket azon esetekben kell használni, amelyekre a 166. (1)-(8) részei nem határoztak meg külön hitelegyenértékesítési tényezőket. A CRR 166. (1)-(8) bekezdés hatálya alá tartozó mérlegen kívüli tételek arányosításakor az ezen bekezdésekben meghatározott hitelegyenértékesítési tényezők figyelembe vételével kell meghatározni a kitettség értékét. A 166. cikk ezen értelmezését támasztja alá a CRR eredeti, angol nyelvű verziója is. Téves tehát az a felvetés, hogy az 1. számú mellékletben nevesített mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó hitelegyenértékesítési tényezők mellett további, az (1)-(8) részekben előírt diszkontok együttesen alkalmazhatók lennének.