

Kérdés száma	2/2019
Hivatkozási alap	CRR (EU No 575/2013)
Kockázati besorolás	hitelkockázat
Cikk	CRR 117. cikk / CRR 120. cikk (1) bekezdés
Témakör	hitelkockázat
Kérdés	A Nemzetközi Beruházási Bank (2001. évi CXX. tv., 23. Melléklet, 19. pont) hitelintézetnek minősül-e a CRR 120. Cikk 1. bekezdése alkalmazása szempontjából?
Kérdés háttere	A Nemzetközi Beruházási Bank (NBB) kötvény forgalomba hozatalát tervezi Magyarországon. Kérdés, hogy a CRR hatálya alá eső befektetők hogyan súlyozzák az általuk vásárolt NBB kötvények kockázatát. Mivel jelenleg az NBB a 3. hitelminősítési lépcsőbe tartozik, ezért, ha hitelintézet, akkor a súlyozás 50%, ha nem hitelintézet, akkor 100%. Az NBB hitelezési tevékenységet folytat, kötvényeket bocsátott ki több országban, de betétet nem gyűjt.
MNB álláspont	<p>Az MNB álláspontja alapján a Nemzetközi Beruházási Bank egy multilaterális fejlesztési bank, ezért a Nemzetközi Beruházási Bankkal szembeni követelések megfelelő kockázati súlyának megállapítása során a kockázattal súlyozott kitettségértékeik kiszámítására sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a CRR 117. cikkben leírtak, a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó intézményeknek pedig a 147. cikk (4) bekezdés c) pontjában leírtak szerint kell eljárni.</p> <p>A sztenderd módszer esetén ez azt jelenti, hogy mivel a Nemzetközi Beruházási Bank nem szerepel a CRR 117. cikk (2) bekezdésben felsorolt multilaterális fejlesztési bankok között, ami alapján kedvezményes 0%-os kockázati súly alkalmazására lehetőség lenne, ezért a megfelelő kockázati súly meghatározása a CRR 117. cikk (1) bekezdésben leírtak alapján történik.</p> <p>A CRR 117. cikk (1) bekezdés alapján a (2) bekezdésben nem említett multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettség esetén alkalmazandó kockázati súlyt az intézményekkel szembeni kitettségre vonatkozó szabályok alapján kell meghatározni azzal a kikötéssel, hogy a rövid lejáratú kitettségekre vonatkozó kedvezőbb kezelés nem alkalmazható.</p> <p>A Nemzetközi Beruházási Bankkal szembeni követelés birtokosa abban az esetben alkalmazhatja a CRR 120. cikk (1) bekezdésben meghatározott kockázati súlyokat, amennyiben a Nemzeti Beruházási Bank rendelkezik olyan külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítéssel, amelyet a követelés birtokosa kijelölt a kitettségeihez rendelendő</p>

	<p>kockázati súlyok meghatározására a CRR 138. cikkében foglaltaknak megfelelően.</p> <p>Amennyiben a követelés birtokosa által kijelölt külső hitelminősítő intézet nem készít/készített hitelminősítést a Nemzetközi Beruházási Bankra vonatkozóan, akkor a CRR 121. cikk (1) bekezdésében leírtak szerint kell eljárni.</p> <p>A belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó intézményeknek a Nemzetközi Beruházási Bankkal, mint olyan multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségüket, amelyekhez nem rendelhető 0%-os kockázati súly a CRR 117. cikk (2) bekezdés alapján, a CRR 147. cikk (4) bekezdés c) pontja rendelkezése szerint szintén az intézményekkel szemben fennálló kitettségek kitettségi osztályba kell sorolniuk és a 153. cikk alapján kell a vele szembeni kockázattal súlyozott kitettségértéket kiszámítaniuk.</p>
--	--