

## KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

### Általános információk a számítási módszertanról

#### 1. Miért változott az intézményem esetében a 2018-as hozzájárulási időszakban alkalmazott számítási módszer a tavalyi évhez képest?

A számítási módszer megváltozhatott, mert a) az intézmény mérlegének nagysága vagy b) az intézmény üzleti modellje változott. Az ESZT a következőképpen határozza meg a számítási módszert:

#### ÁTALÁNY JELLEGŰ FIZETÉSRE JOGOSULT KIS MÉRETŰ INTÉZMÉNYEK:

összes eszköz < 1 milliárd EUR; és  
alap, azaz összes kötelezettség – szavatoló tőke – biztosított betétek ≤ 300 millió EUR

	Hozzájárulás
alap ≤ 50 millió EUR	1000 EUR
50 millió EUR < alap ≤ 100 millió EUR	2000 EUR
100 millió EUR < alap ≤ 150 millió EUR	7 000 EUR
150 millió EUR < alap ≤ 200 millió EUR	15 000 EUR
200 millió EUR < alap ≤ 250 millió EUR	26 000 EUR
250 millió EUR < alap ≤ 300 millió EUR	50 000 EUR

#### RÉSZLEGES ÁTALÁNY JELLEGŰ FIZETÉSRE JOGOSULT KÖZEPES MÉRETŰ INTÉZMÉNYEK:

összes eszköz < 3 milliárd EUR;

	Hozzájárulás
az alap 300 millió EUR alatti része	50 000 EUR
az alap 300 millió EUR feletti része	kockázattal kiigazított hozzájárulás

#### ÁTALÁNY JELLEGŰ FIZETÉSRE NEM JOGOSULT NAGYOBB INTÉZMÉNYEK:

összes eszköz > 3 milliárd EUR;

	Hozzájárulás
100%-ban	kockázattal kiigazított hozzájárulás

#### EGYÉB:

A biztosítékkal fedezett kötvényekből finanszírozott jelzáloghitel-intézetek és a bizonyos korlátozott szolgáltatásokat nyújtó és tevékenységet folytató befektetési vállalkozások esetében külön számítási módszertant alkalmaznak.

---

## 2. 2017-ben kaptam meg banki engedélyemet. Hogyan számolják ki 2018-as előzetes hozzájárulásomat?

Ha egy intézmény 2017-ben kap új banki engedélyt, a 2018-as előzetes hozzájárulási időszakra szóló egyéni hozzájárulása egy 2017-re szóló részleges hozzájárulást is magában foglal. A 2017-es részt úgy határozzák meg, hogy veszik a 2018-as hozzájárulást, és arányosítják a 2017-es felügyelet teljes hónapjainak számával.

Példa:

Tegyük fel, hogy az intézmény 2018-as teljes előzetes hozzájárulása 2000 EUR, és a felügyelet kezdetének időpontja 2017. június 5. Az intézményt így 2017-ben 6 teljes hónapon át felügyelték (július–december). A részleges hozzájárulást ezért a következőképpen határozzák meg:  $2000 \text{ EUR} \times 6/12 = 1000 \text{ EUR}$ , a fizetendő végső összeg pedig 3 000 EUR (2000 EUR + 1000 EUR).

---

## 3. A nemzeti szanalási hatóságomtól kapott tájékoztatásban (számla/harmonizált melléklet) két különböző összeget tüntettek fel: a) a számított összeget és b) a fizetendő végső összeget. Mi a különbség?

A fizetendő végső összeg a következő kiigazítások miatt különbözhet a számított összegtől:

- ▶ **2015-ös levonás:** az ESZT figyelembe veszi a részt vevő tagállamok által 2015-ben beszedett és az SRF-nek átutalt hozzájárulásokat<sup>(1)</sup>, és ezeket lineáris jelleggel levonja az egyes intézmények által fizetendő összegből. Ez azt jelenti, hogy 2018-ban a fennmaradó egyenleg (azaz a 2015-ös előzetes hozzájárulás azon része, amelyet még nem térítettek vissza) egyhatod részét levonják az egyes intézmények által fizetendő 2018-as előzetes hozzájárulás összegéből;
- ▶ **Ismételt megállapítások vagy módosítások:** a fizetendő végleges összegben adott esetben figyelembe veszik a kiszámított és a korábbi hozzájárulási időszakokban (2015, 2016 és 2017) fizetett éves hozzájárulások, valamint azon hozzájárulások közötti különbséget, amelyet az ismételt megállapítás vagy módosítás után kellett volna fizetni<sup>(2)</sup>.
- ▶ **Újonnan felügyelet alá vont intézmények:** ha valamely intézmény 2017-ben újonnan került felügyelet alá, számított hozzájárulását az adott évi felügyelet teljes hónapjainak számát figyelembe véve ki kell igazítani (lásd a 2. kérdést).

---

## 4. Újrászámíthatom-e a 2018-as hozzájárulást? Előre ki tudom-e számítani a 2019-ben fizetendő összeget?

A számítási módszertant az 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (DR) és a 2015/81/EU tanácsi végrehajtási rendelet (CIR) határozza meg, de egyes tényezők megnehezítik a hozzájárulások teljes újrászámítását és előrejelzését, mégpedig a következők:

- a számítási módszertan **viszonylagos pozíciókon** alapul;
- a **vegyes számítási alap:** a BRRD és az SRM közötti fokozatos áttérés (lásd a 7. kérdést);
- egyres **kockázati mutatókat** az adatok rendelkezésre állásának hiánya miatt még nem vezettek be; és
- a **biztosított betétek** alakulása.

A számítási módszertan alapján az intézmények csak részben képesek újra kiszámítani vagy előre kiszámítani jövőbeli előzetes hozzájárulásaikat:

- az **átalány jellegű fizetésre** jogosult kis méretű intézmények a DR 10. cikkében leírt módszertan alapján számíthatják ki újra vagy előre jövőbeli előzetes hozzájárulásaikat;
- a **részleges átalány jellegű fizetésre** jogosult közepes méretű intézmények a CIR 8. cikkének (5) bekezdésével összhangban csak a rögzített 50 000 EUR átalány jellegű részt tudják teljes mértékben újra vagy előre kiszámítani; és

<sup>(1)</sup> A 2014/59/EU irányelv („BRRD”) 103. és 104. cikkével, valamint az Egységes Szanalási Alapba fizetendő hozzájárulásokrak az alapba való átutalásáról és közös felhasználásúvá tételéről szóló, 2014. május 14-i intézményközi megállapodással összhangban.

<sup>(2)</sup> A 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikkének (3) és (4) bekezdésével összhangban.

- (c) a **kockázattal kiigazított** hozzájárulást fizető intézmények a fent említett tényezők miatt nem tudják teljes mértékben újra vagy előre kiszámítani jövőbeli hozzájárulásait.

Végezetül, a 2017-es és a 2018-as hozzájárulási időszakban az ESZT a nemzeti szanalási hatóságokkal közösen harmonizált mellékleteket dolgozott ki, amelyek bizonyos köztes lépésekkel látják el az intézményeket, amelyek lehetővé teszik a számítás bizonyos részeinek újbóli elvégzését.

## Az előzetes hozzájárulások 2018. évi kiszámításának fő befolyásoló tényezői

### CÉLSZINT

#### 5. Miért döntött az ESZT úgy, hogy az előző év(ek)hez képest megváltoztatja az SRF célszintjét?

Azzal a céllal, hogy 2023. december 31-ig az alap szintje elérje az euróövezeti biztosított betétek teljes összegének legalább 1%-át, az ESZT a 2018-as célszintet az euróövezetben engedélyezett összes hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétek 2017-es átlagos (negyedévente kiszámított) összege 1,15%-ának egynolcadában határozta meg.

Az ESZT figyelembe vette a biztosított betétek előző években tapasztalt növekedését. A biztosított betétek 2017-ben 3,2%-kal nőttek, azaz a növekedés a 2016-os 2,2%-os növekedéshez képest gyorsult. Az ESZT az Európai Bizottság Közös Kutatóközpontja segítségével elemezte a biztosított betétek növekedésének az elkövetkező évekre várható különböző forgatókönyveit, és ezen elemzés eredményeként adódott, hogy a 2017-es évhez képest emelni kell a célszintet.

#### 6. Mi lesz a célszint 2019-ben?

Mint minden évben, az SRF éves célszintjének meghatározásakor az ESZT a biztosított betétek előző években tapasztalt növekedését fogja figyelembe venni. Az ESZT annak biztosítását szem előtt tartva határozza meg az éves célszintet, hogy az SRF kiépülése megfelelően haladjon ahhoz, hogy a kezdeti időszak végéig (azaz 2023. december 31-ig) sikerüljön az előírt célszint elérése.

### A BRRD ÉS AZ SRM ALAPJÁN ADÓDÓ RÉSZEK

#### 7. Melyek a BRRD és az SRMR<sup>(3)</sup> szerinti számítási módszerek? Hogyan érintik a két módszerhez társuló súlyok az egyéni hozzájárulásokat?

A kezdeti időszak alatt (2016–2023) az előzetes hozzájárulásokat a kiigazított módszertannal összhangban számítják ki.<sup>(4)</sup> A 2018-as hozzájárulási időszakot illetően az intézmények a következő, súlyozott átlagként adódó hozzájárulást fizetik:

- ▶ a BRRD-környezetben kiszámított éves hozzájárulásuk (azaz a nemzeti alap<sup>(5)</sup>) 33,3%-a; és
- ▶ az SRMR-környezetben kiszámított éves hozzájárulásuk (azaz az euróövezeti alap<sup>(6)</sup>) 66,67%-a.

<sup>(3)</sup> Az Egységes Szanalási Mechanizmusról szóló 806/2014/EU rendelet.

<sup>(4)</sup> A kiigazított módszertant a 2015/81/EU tanácsi végrehajtási rendelet 8. cikkének (1) bekezdése írja le.

<sup>(5)</sup> Ezt a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és a 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkével összhangban számítják ki.

<sup>(6)</sup> Ezt a 806/2014/EU rendelet (SRMR) 69. és 70. cikkével, valamint a 2015/81/EU tanácsi végrehajtási rendelet 4. cikkével összhangban számítják ki.

Az éves hozzájárulások **BRRD-környezetben** adódó részének (**azaz a nemzeti alapnak**) a kiszámításához csak azoknak az intézményeknek az adatait veszik figyelembe, amelyeket az adott részt vevő tagállam területén engedélyeztek. Azon intézmények adatait, amelyeket más részt vevő tagállamok területén engedélyeztek, nem veszik figyelembe. Következésképpen az éves célösszeget a nemzeti alap alapján határozzák meg. Hasonlóképpen az intézmény viszonylagos kockázatosságát és viszonylagos méretét is csak az ugyanazon részt vevő tagállam területén engedélyezett intézmények kockázatosságával és méretével összehasonlítva értékelik.

Az éves hozzájárulások **SRMR-környezetben** adódó részének (**azaz az euróövezeti alapnak**) a kiszámításához az összes intézmény adatait figyelembe veszik, amelyet bármely részt vevő tagállam területén engedélyeztek. Következésképpen az éves célösszeget, valamint az intézmények viszonylagos kockázatosságát és méretét az összes részt vevő tagállam valamennyi intézményével összehasonlítva értékelik. A hozzájárulás kiszámításának a módszere mindkét számításnál ugyanaz.

Az elkövetkező években fokozatosan nő majd az euróövezeti alap (azaz az SRMR-környezet) súlya, amíg a 2023-as hozzájárulási időszakban el nem éri a 100%-ot.

## VISZONYLAGOS POZÍCIÓ A MÉRET ÉS A BIZTOSÍTOTT BETÉTEK ALAPJÁN

### 8. Miért nagyobb egyéni hozzájárulásom más intézményekénél, amelyek mérlegének nagysága és kötelezettségeinek szerkezete is hasonló?

Az előzetes hozzájárulásokat a következő tényezők befolyásolják:

- ▶ az előzetes hozzájárulások a **BRRD** hozzájárulás és az **SRMR** hozzájárulás súlyozott átlagaként adódnak (lásd a 7. kérdést);
- ▶ a kockázattal súlyozott intézmények előzetes hozzájárulásait a következő tényezők befolyásolják:
  - a **méret**, amelyet úgy határoznak meg, hogy az összes kötelezettségből kivonják a szavatoló tőkét, a biztosított betéteket és a külön kiigazításokat (?);
  - a **kockázatosság** (feltéve, hogy a kockázattal kiigazított megközelítést kell alkalmazni).

Ebből adódóan:

- (a) ugyanazon tagállam két egyforma intézménye azonos előzetes hozzájárulást fizet (mert BRRD – és ebből adódóan SRMR komponenseik is – azonosak lesznek);
- (b) ugyanazon tagállam két olyan intézménye, amely eltérő méretű és/vagy kockázatú, különböző előzetes hozzájárulást fog fizetni (mert eltérőek lesznek BRRD és SRMR komponenseik); és
- (c) két egyforma intézménynek, amely különböző tagállamokban működik, azonos lesz az SRMR hozzájárulása, ám BRRD hozzájárulásuk eltérhet. Ennek az lehet az oka, hogy i. a tagállamokban eltérőek a BRRD-célszintek és/vagy ii. székhely szerinti országokban eltér az intézmények viszonylagos pozíciója (a méret és/vagy a kockázatosság alapján).

(?) A külön kiigazításokat a 2015/63/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikke határozza meg.

---

## 9. 2016-os mérlegem kisebb lett, mégis többet fizetek, mint előző évben. Miért?

Mint a 8. kérdésre adott válaszban rámutattunk, a 2018-as előzetes hozzájárulások a BRRD és az SRMR-környezetben kiszámított összegek súlyozott átlagaként adódnak, és ezeket főként a következők befolyásolják:

- (a) a(z érintett) **célszint(ek)**;
- (b) a **méret és a kockázatosság** szerinti viszonylagos pozíció az adott tagállam vagy az euróövezet többi intézményéhez képest.

A méret csökkenése és/vagy a kockázatosság javulása alacsonyabb előzetes hozzájáruláshoz vezet, feltéve hogy bármely más tényező esetében nem áll be olyan változás, amely kinullázhatná ezt a javulást.

Például a BRRD-környezetben, ha a célszint változatlan marad, és a többi nemzeti intézmény egyike sem tapasztalja méretének vagy kockázatosságának változását, az intézmény összes kötelezettségének csökkenése vagy kockázati pozíciójának javulása az egyéni hozzájárulás jelentős csökkenését fogja eredményezni. Ha azonban egyidejűleg jelentősen nő a célszint, és/vagy a többi nemzeti intézmény mérete/kockázatossága csökken, az egyéni hozzájárulás növekedhet (az intézmény méretének/kockázati pozíciójának csökkenése ellenére).

Így annak értékelése érdekében, hogy a méret/kockázati pozíció csökkenése az előzetes hozzájárulás csökkenéséhez vezet-e, elemezni kell az intézmény működési helye szerinti tagállamban (BRRD-környezet) és az euróövezetben (SRMR-környezet) működő összes többi intézmény méretében/kockázatosságában beálló **viszonylagos** változásokat is.

## KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSI TÉNYEZŐ

---

### 10. Kockázati mutatóim nem változtak jelentősen a tavalyi évhez képest, és 100%-os likviditásfedezeti rátát (LCR) jelentettem be, amely megfelelt a 2016-os minimumkövetelménynek (70%). Kockázati kiigazítási tényezőmet ennek ellenére jelentősen növelték a 2017-es értékhez képest. Mi lehet az emelés magyarázata?

Az egyes intézmények kockázati kiigazítási tényezőjét az összes többi intézményhez viszonyítva, relatív szempontból kell értékelni (nemzeti és euróövezeti szinten külön-külön). Ezért ha például az ugyanazon tagállamban működő összes többi intézmény 200% feletti LCR-t jelentett be, a BRRD-környezetben a 100%-os LCR nem kedvező, és következésképpen az intézmény a legnagyobb kockázatnak megfelelő kategóriába kerül. Hasonló logika érvényesül az SRMR-környezetet illetően is (figyelembe véve az összes euróövezeti intézményt).

Ezenfelül, mivel a 2018-as hozzájárulási időszakban a II. kockázati pillérben az LCR az egyetlen mutató, ennek a súlya 100%. A jövőben a nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) bevezetésével a két kockázati mutató azonos súllyal esik majd a latba (50%), és ezzel csökkenni fog az LCR relatív hatása.

Végezetül felhívjuk a figyelmet arra, hogy az LCR potenciális negatív hatását nem lehet a többi kockázati mutató egyikének a jobb pontszámával kompenzálni. A kockázati pillérek összesítése, amelyet a DR I. mellékletének V. lépése ír le, nem tesz lehetővé kompenzációs hatást. Ez azt jelenti, hogy ha az intézmény alacsony pontszámot ér el a II. kockázati pillérben (azaz LCR mutatója viszonylag alacsony), úgy a számítási módszertan nem kompenzálja a más kockázati mutatók esetében fennálló potenciálisan jobb pozícióját.

## 11. Teljes-e a kockázattal súlyozott hozzájárulások kiszámítására szolgáló számítási módszertan?

Az intézmények éves hozzájárulásainak kiszámítására szolgáló eljárást az I. melléklet állapítja meg:

A felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete				
Pillér	Mutató	A pillérben szereplő mutatók súlya	A pillér súlya	
I. PILLÉR: Kockázati kitettség	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken (MREL) felül az intézmények által tartott szavatoló tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	25%	50%	
	Tőkeáttételi mutató	25%		
	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1)	25%		
	A teljes kockázati kitettség és az összes eszköz hányadosa	25%		
II. PILLÉR: Forrásellátottsági stabilitás és diverzifikáció	Nettó stabil finanszírozási mutató	50%	20%	
	Likviditásfedezeti mutató	50%		
III. PILLÉR: Intézményi jelentőség a pénzügyi rendszer vagy a gazdaság stabilitása szempontjából	A bankközi kölcsönök és betétek európai uniós aránya	100%	10%	
IV. PILLÉR: Szanálási hatóság által meghatározandó kiegészítő kockázati mutatók	A piaci kockázat tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök és az összes eszköz hányadosa	4,5%	20%	
	A piaci kockázat tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök és a CET1 hányadosa	4,5%		
	A piaci kockázat tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök és a teljes kockázati kitettség hányadosa	4,5%		
	A mérlegen kívüli tételek névleges összege és az összes eszköz hányadosa	4,5%		
	A mérlegen kívüli tételek névleges összege és a CET1 hányadosa	4,5%		
	A mérlegen kívüli tételek névleges összege és a teljes kockázati kitettség hányadosa	4,5%		
	A derivatívákból származó kitettség és az összes eszköz hányadosa	4,5%		
	A derivatívákból származó kitettség és a CET1 hányadosa	4,5%		
	A derivatívákból származó kitettség és a teljes kockázati kitettség hányadosa	4,5%		
	Összetettség és szanálhatóság	4,5%		
	Intézményvédelmi rendszerben való tagság	45%		
	Korábbi rendkívüli állami pénzügyi támogatás mértéke	10%		

Az eljárás azonban **a pirossal kiemelt mutatókat tekintve még mindig nem teljes**. Az ESZT a **harmonizált adatok hiánya** miatt eddig nem kérte az intézményektől, hogy információkat biztosítsanak a következőkre vonatkozóan:

- ▶ I. kockázati pillér: a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (**MREL**) meghaladó szavatolótőke és leírható vagy átalakítható kötelezettségek;
- ▶ II. kockázati pillér: nettó stabil forrásellátottsági ráta (**NSFR**);
- ▶ III. kockázati pillér: **bankközi kölcsönök és betétek**;
- ▶ IV. kockázati pillér: **összetettség és szanálhatóság**.

Ezekre tekintettel az ESZT a következő súlyokat állapította meg (az alábbiakban pirossal kiemeltük azokat a súlyokat, amelyek változtak annak következtében, hogy nem használják az összes mutatót):

2018-as hozzájárulási időszak				
Pillér	Mutató	A pillérben szereplő mutatók súlya	A pillér súlya	
I. PILLÉR: Kockázati kitettség	Tőkeáttételi mutató	33%	55,56% (azaz 5/9)	
	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (CET1)	33%		
	A teljes kockázati kitettség és az összes eszköz hányadosa	33%		
II. PILLÉR: Forrásellátottsági stabilitás és diverzifikáció	Likviditásfedezeti mutató	100%	22,22% (azaz 2/9)	
IV. PILLÉR: Szanálási hatóság által meghatározandó kiegészítő kockázati mutatók	A piaci kockázat tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök és az összes eszköz hányadosa	5%	22,22% (azaz 2/9)	
	A piaci kockázat tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök és a CET1 hányadosa	5%		
	A piaci kockázat tekintetében a kockázattal súlyozott eszközök és a teljes kockázati kitettség hányadosa	5%		
	A mérlegen kívüli tételek névleges összege és az összes eszköz hányadosa	5%		
	A mérlegen kívüli tételek névleges összege és a CET1 hányadosa	5%		
	A mérlegen kívüli tételek névleges összege és a teljes kockázati kitettség hányadosa	5%		
	A derivatívákból származó kitettség és az összes eszköz hányadosa	5%		
	A derivatívákból származó kitettség és a CET1 hányadosa	5%		
	A derivatívákból származó kitettség és a teljes kockázati kitettség hányadosa	5%		
	Intézményvédelmi rendszerben való tagság	45%		
Korábbi rendkívüli állami pénzügyi támogatás mértéke	10%			

## Általános tájékoztatás a számlázásról/megosztott információkról

### 12. Milyen információkat oszthatnak meg/milyen információk oszthatók meg az intézményekkel?

A hatáskörükbe tartozó intézmények által fizetendő előzetes hozzájárulások bejelentéséért az egyes tagállamok nemzeti szanálási hatóságai a felelősek (a határidő május 1.).

A gyakorlatok harmonizálása érdekében az ESZT a nemzeti szanálási hatóságokkal együttműködve 2017 óta elkészíti a következő dokumentumokat (amelyeket megoszt az intézményekkel):

- ▶ **Fő határozat:** E dokumentum összefoglalja az előzetes hozzájárulásokra vonatkozó rendeletet, ideértve az alkalmazási kört, a számításhoz használt adatokat, a számítási módszertant és hogy az ESZT milyen módon közli az eredményeket a nemzeti szanálási hatóságokkal. E dokumentum minden intézmény esetében azonos.
- ▶ **Harmonizált melléklet:** E dokumentum az előzetes hozzájárulás megállapításához használt számítás lépéseinek részleteit adja meg. E dokumentum intézményspecifikus.

Ezenfelül az ESZT – ahogyan tavaly is – honlapján közzé fog tenni a 2018-as előzetes hozzájárulási ciklusra vonatkozó bizonyos főbb összefoglaló adatokat, valamint a számítási eredményekre vonatkozó összesített statisztikai információkat.