

Az Egységes Szanálási Alapba (SRF) fizetendő 2019-es hozzájárulások

Kérdések és válaszok

Általános információk a számítási módszertanról

1. Miért változott az intézményem esetében a 2019-es 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:**

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

	Hozzájárulás
alap ≤ 50 millió EUR	1 000 EUR
50 millió EUR < alap ≤ 100 millió EUR	2 000 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:**

- o 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:**

- o összes eszköz > 3 milliárd EUR;

	Hozzájárulás
100%-ban	kockázattal kiigazított hozzájárulás

- **Egyéb:**

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

2. 2018-ban kaptam meg banki engedélyemet. Hogyan számolják ki 2019-as előzetes hozzájárulásomat?

Amennyiben egy intézmény 2018 folyamán új banki engedélyt kapott az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikkének (1) bekezdése értelmében, *úgy az a részleges hozzájárulását [az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. szakaszában] megállapított módszertannak a soron következő hozzájárulási időszak vonatkozásában kiszámított éves hozzájárulási összegre való alkalmazásával és a felügyelet alatti teljes hónapok figyelembevételével kell kiszámítani.*

3. A nemzeti szanálási hatóságomtól kapott tájékoztatásban (számla/harmonizált melléklet) két különböző összeget tüntettek fel: (a) az éves számított alapösszeget és (b) a számítás végső eredményét jelentő, fizetendő tényleges végső összeget. Mi a különbség?

A bármely tárgyévben fizetendő előzetes hozzájárulás végső összege különbözhet az éves számított alapösszegetől, ha a számítás tartalmazza a **2015-ös levonást**. Ebből a célból az ESZT figyelembe veszi a részt vevő tagállamok által 2015-ben beszedett és az SRF-nek átutalt hozzájárulásokat¹, és ezeket lineáris jelleggel levonja az egyes intézmények által fizetendő összegből². Ez azt jelenti, hogy 2019-ben adott esetben a 2015-ös hozzájárulás egynolcad részét levonják az érintett intézmény által 2019-ben fizetendő összegből.

Ezenkívül a következő végső kiigazítások is vonatkozhatnak:

- **Ismételt megállapítások és módosítások:** a fizetendő végleges összegnél, adott esetben figyelembe veszik a kiszámított és a korábbi hozzájárulási időszakokban (2015, 2016, 2017 és 2018) fizetett éves hozzájárulásokat, valamint azon hozzájárulások közötti különbséget, amelyet az éves hozzájárulás kiigazítása után kellett volna fizetni³.
- **Újonnan felügyelet alá került intézmények:** Lásd a 2. kérdést.

4. Újrászámíthatom a 2019-es hozzájárulást? Ki tudom előre számítani a 2020-ban fizetendő összeget?

A számítási módszertant az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet és az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet határozza meg, de egyes tényezők

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

² Az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet 8. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

³ Az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 17. cikkének (3) és (4) bekezdésével összhangban.

megnevezíthetik a hozzájárulások teljes újraszámítását és előrejelzését, mégpedig a következők:

- (a) a számítási módszertan **viszonylagos pozíciókon** alapul;
- (b) a **vegyes számítási alap**: a BRRD és az SRM közötti fokozatos áttérés (lásd a 7. kérdést);
- (c) egyes **kockázati mutatókat** még nem vezettek be; és
- (d) a **biztosított betétek** alakulása.

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

- (a) az **átalány jellegű fizetésre** jogosult kis méretű intézmények az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikkében leírt módszertan alapján számíthatják ki újra vagy előre jövőbeli előzetes hozzájárulásaikat;
- (b) a **részleges átalány jellegű fizetésre** jogosult közepes méretű intézmények az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet 8. cikkének (5) bekezdésével összhangban. 8. cikkének (5) bekezdésével összhangban csak a rögzített 50 000 EUR átalány jellegű részt tudják teljes mértékben újra vagy előre kiszámítani; és
- (c) a **kockázattal kiigazított** hozzájárulást fizető intézmények a fent említett tényezők miatt lehet, hogy nem tudják teljes mértékben újra vagy előre kiszámítani jövőbeli hozzájárulásaikat.

Végezetül, a 2017-es, 2018-as és a 2019-es hozzájárulási időszakban az ESZT a nemzeti szanalási hatóságokkal közösen harmonizált mellékleteket dolgozott ki, amelyek további információkkal látják el az intézményeket az előzetes hozzájárulások kiszámításával kapcsolatban.

Az előzetes hozzájárulások 2019. évi kiszámításának fő befolyásoló tényezői

CÉLSZINT

5. Hogyan határozta meg az ESZT az SRF 2019-es 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 2019-es célszintet az euróövezetben engedélyezett összes hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétek 2018-as átlagos (negyedévente kiszámított) összege 1,15%-ának egyenlőségében határozta meg.

Az ESZT figyelembe vette a biztosított betétek előző években tapasztalt éves növekedését az euróövezetben. A biztosított betétek 2018-ban 2,7%-kal nőttek, ami azt jelzi, hogy a biztosított betétek növekedése lassult az előző évhez képest. 2017-ben a növekedés üteme (2016-hoz képest) 3,2% volt, míg 2016-ban (2015-höz képest) a növekedés üteme 2,2% volt. A biztosított betétek átlagos növekedési üteme 2015 és 2018 között 2,7% volt.

A 2019-es éves célszint megállapítása során az ESZT elemezte az üzleti ciklusokat és azt a hatást, amelyet a prociklikus hozzájárulások gyakorolhatnak a hozzájáruló intézmények pénzügyi pozíciójára. Az ESZT továbbá igyekezett a hozzájárulásokat a lehető legegyszerűbben elosztani az időszak során.

Figyelemmel arra, hogy a 2019-es célszint meghatározásánál használt együttható az előző évhez képest változatlanul 1,15%-os szinten maradt, a 2019-es célszint megemlése (a 2018-as célszinthez képest) egyenlő a biztosított betétek euróövezetbeli növekedésével, vagyis 2,7%-kal.

6. Mi lesz a célszint 2020-ban?

Mint minden évben, az SRF éves célszintjének meghatározásakor az ESZT a biztosított betétek előző években tapasztalt növekedését, továbbá az üzleti ciklusokat fogja figyelembe venni, valamint azt a hatást, amelyet a prociklikus hozzájárulások gyakorolhatnak a hozzájáruló intézmények pénzügyi pozíciójára. 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 szerinti⁴ 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 ki⁵. A 2019-es hozzájárulási időszakot illetően az intézmények a következő, súlyozott átlagként adódó hozzájárulást fizetik:

- a BRRD-környezetben kiszámított éves hozzájárulásuk (azaz a nemzeti alap⁶) 26,67%-a; és
- az SRMR-környezetben kiszámított éves hozzájárulásuk (azaz az euróövezeti alap⁷) 73,33%-a.

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

⁴ Az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló 806/2014/EU rendelet.

⁵ A kiigazított módszertant az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet 8. cikkének (1) bekezdése írja le.

⁶ Ezt a 2014/59/EU irányelv 103. cikkével és az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 4. cikkével összhangban számítják ki.

⁷ Ezt a 806/2014/EU rendelet (SRMR) 69. és 70. cikkével, valamint az (EU) 2015/81 tanácsi végrehajtási rendelet 4. cikkével összhangban számítják ki.

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 KOCKÁZAT ALAPJÁN

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

A 7. kérdésre adott válaszban megfogalmazottak szerint, azelőzetes hozzájárulások súlyozása a **BRRD**-hozzájárulás és az **SRMR**-hozzájárulás alapján történik. Különösen 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 kiigazításokat⁸;
- 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 kockázatu, 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 országaikban eltér az intézmények viszonylagos pozíciója (a méret és/vagy a kockázatosság alapján).

9. 2017-es mérlegem kisebb lett, mégis többet fizetek, mint előző évben. Miért?

A 8. kérdésre adott válaszban megfogalmazottak szerint, a 2019-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.

⁸ A külön kiigazításokat az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikke határozza meg.



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

Az intézmények éves hozzájárulásainak kiszámítására szolgáló eljárást az (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. melléklete állapítja meg:

A Bizottság (EU) 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendeletének I. melléklete			
Pillér	Mutató	A pillérben szereplő mutatók súlya	A pillér súlya
I. PILLÉR: Kockázati kitettség	<i>A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeken (MREL) felül az intézmények által tartott szavatoló tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek</i>	25%	50%
	Tőkeáttételi mutató	25%	
	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (CET1)	25%	
	A teljes kockázati kitettség és az összes eszköz hányadosa	25%	
II. PILLÉR: Forrásellátottsági stabilitás és diverzifikáció	<i>Nettó stabil finanszírozási mutató</i>	50%	20%
	Likviditásfedezeti mutató	50%	
III. PILLÉR: Intézményi jelentőség a pénzügyi rendszer vagy a gazdaság stabilitása szempontjából	A bankközi kölcsönök és betétek európai unióbeli aránya	100%	10%
IV. PILLÉR: Szánálási 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%	
	<i>Összetettség és szánálhatóság</i>	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 felügyeleti jelentéstételi követelményből származó harmonizált adatok hiánya miatt, valamint amiatt, hogy a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) még nem került a részt vevő tagállamokban működő összes intézményre vonatkozóan meghatározásra, eddig nem kérte az intézményektől, hogy információkat biztosítsanak a következőkre vonatkozóan:

- I. kockázati pillér: Az **MREL**-en felül az intézmények által tartott szavatoló tőke, valamint leírható, illetve átalakítható kötelezettségek;
- II. kockázati pillér: nettó stabil forrásellátottsági ráta (**NSFR**);
- IV. kockázati pillér: **összettség 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):

2019-es hozzájárulási időszak			
Pillér	Mutató	A pillérben szereplő mutatók súlya	A pillér súlya
I. PILLÉR: Kockázati kitettség	Tőkeáttételi mutató	33%	50%
	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%	20%
III. PILLÉR: Intézményi jelentőség a pénzügyi rendszer vagy a gazdaság stabilitása szempontjából	A bankközi kölcsönök és betétek európai unióbeli 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	5%	20%
	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

11. Milyen információkat osztanak 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.).

Az ESZT továbbá 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 számításához 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 teszi a 2019-es előzetes hozzájárulási ciklusra vonatkozó bizonyos főbb összefoglaló adatokat, valamint a számítási eredményekre vonatkozó összesített statisztikai információkat.