

AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP KÖZLEMÉNYE

DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT KIEGÉSZÍTÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap vagy OBA) a 21/1994. (VI. 16.) számú igazgatótanácsi határozattal elfogadott és többször módosított, legutóbb a 30/2015. (XII. 4.) igazgatótanácsi határozattal egységes szerkezetbe foglalt Díjfizetési Szabályzatához az alábbi kiegészítést teszi közzé.

A jelen Díjfizetési Szabályzat kiegészítése az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU Irányelv 13. cikk (2) bekezdése alapján, valamint az Európai Bankhatóságnak a betétbiztosítási rendszerek részére teljesítendő befizetések számítási módszereiről szóló EBA/GL/2015/10 Iránymutatásait figyelembe véve tartalmazza a kockázat alapú díjszámítás modelljét. Az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól szóló 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet meghatározta a díjszámításhoz alkalmazott alapvető mutatókat és számítási módszertant.

A Hpt. 234. § (1) bekezdésének a) és b) pontja alapján az OBA igazgatótanácsa a 22/2016. (V. 30.) határozatával elfogadta a 2016. évre vonatkozó kockázat alapú változó díj számítási modelljét. Mindezek alapján szükségessé vált a 2016. évre vonatkozó Díjfizetési Szabályzat kiegészítése (továbbiakban: a „**Kiegészítés**”), melyet az alábbiakban teszünk közzé.

A Kiegészítés **2016. június 1-jén** lép hatályba. Ezzel egyidejűleg a módosításokkal érintett Díjfizetési Szabályzat korábbi szövege hatályát veszti.

Az 1./-től a 2.10.-ig terjedő pontok nem változnak.

2.11. Díjszámítás

A tagintézetek által fizetendő éves díj *alapidíjből és változó díjből áll.*

2.12. Fogalmi meghatározások

- **Alapidíj:** a tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése a Hpt. 234. § (1) bekezdés *a)* pontja alapján.
- **Alapidíj aránya:** a tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése százalékos arányban meghatározva a teljes befizetési kötelezettséghez képest.
- **Hozzájárulási arány (CR):** az a százalékos arány, amelyet egy 100%-os (azaz kockázat szerint nem differenciált) összesített kockázati súlyú (ARW) tagintézetnek az éves célszint eléréséhez fizetnie kell.
- **Korrekciós együttható (μ):** minden tagintézetre egységesen meghatározott együttható, amely biztosítja, hogy a befizetések úgy kerüljenek korrigálásra, hogy összhangban

legyenek a Hpt. 234/A. § (1) bekezdése szerinti célszinttel és az adott évi díjbevételi céllal.

- **Összesített kockázati súly (ARW_i):** az egyes kockázati mutatók alapján összesített tagintézeti kockázati súly.
- **Változó díj:** a Hpt. 234. § (1) bekezdés *b*) pontja szerint fizetendő kockázat alapú változó díj, kiszámítását a 2016. május 31-én hatályba lépett, a bevezetőben hivatkozott MNB rendelet szabályozza.

2.13. A változó díj kiszámításához használt változók

- **Likviditásfedezeti ráta (LCR):** a CRR¹-ben meghatározott mutatószám;
- **Meg nem terhelt eszköz:** a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló MNB ajánlás alapján ekként minősülő eszköz (Összes eszköz – Megterhelt eszközök);
- **Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR):** a CRR-ben meghatározott mutatószám;
- **Tőkeáttételi mutató:**
 - *a)* a CRR 499. cikke szerinti átmeneti időszakban, a CRR 511. cikke szerinti felülvizsgálat végrehajtásáig, illetve módosítás bevezetéséig a tagintézet alapvető tőkéjének és az összes eszközének arányát kifejező mutatószám,
 - *b)* az *a)* pontban meghatározott időszak elteltét, felülvizsgálat végrehajtását, illetve módosítás bevezetését követően a CRR 429. cikke szerint számított mutatószám;
- **Tőkefedezeti mutató:** a tagintézet szavatoló tőkéjének és – a Hpt. 79. § (2) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott mennyiségeken túl a Hpt. 86–96. §-a szerinti kombinált puffer-követelményt is tartalmazó – tőkekövetelményének arányát kifejező mutatószám;
- **ROA:** eszköz arányos jövedelmezőség (nyereség);
- **Biztosított betétek:** a Hpt. 212-213. §-okban részletezett betétek;
- **RWA:** kockázattal súlyozott eszközök.

2.14. Az alkalmazott kockázati mutatók

Mutató megnevezése	A mutató számításához használt jelentésszolgálati tábla sor és oszlop kódjai
Tőkeáttételi mutató	(C_01.00 015,1 / 1AB0,4)
Tőkefedezeti mutató	C_01.00010 / [(C_02.00010*C_03.00120)+C_04.00740]
LCR	(C_76.00.A030,1)1
NPL (nem teljesítő hitelek aránya)	(NPET2,8/NPET2,1)
Kockázattal súlyozott eszközök RWA / Eszközök	(C_02.00 010,1 / 1AB0,4)
Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	(2A11,1 / 1AB0,4)
(Összes eszköz – Megterhelt eszközök)/ biztosított betétek	[(1AB0,4 - F_32.01010,1) / 9BE1]

¹ Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

2.15. A változó díj mértékének kiszámítása

A modell által alkalmazott mutatókhoz skálázott kockázati pontszámok kerülnek hozzárendelésre (lásd 2.16. pont). Az így kapott pontszámokat az adott mutatók súlyával megszorozva, majd ezen értékeket összegezve kapjuk meg a tagintézet egyedi kockázati pontszámát.

2.16. A kockázati mutatókhoz rendelt kockázati pontok (IRS) és a mutatóhoz tartozó súly (IW)

	Mutató	Mutató súlya a modellben (IW)	Érték tartomány	Kockázati pont (IRS)
Tőke	Tőkeáttételi mutató	12%	$\leq 0\% - 6,5\% <$	100
			$\leq 6,5\% - 9,0\% <$	66
			$\leq 9,0\% - 15,0\% <$	33
			$\leq 15,0\% -$	0
	Tőkefedezeti mutató	12%	$-100\% <$	100
			$\leq 100\% - 200\% <$	50
$\leq 200\% -$			0	
Likviditás	LCR	24%	$\leq 0\% - 60\% <$	100
			$\leq 60\% - 100\% <$	50
			$\leq 100\% -$	0
Eszközök minősége	NPL	18%	$\leq 0\% - 10\% <$	0
			$\leq 10\% - 21\% <$	50
			$\leq 21\% -$	100
Üzleti modell és vezetés	RWA / Eszközök	8,5%	$\leq 0\% - 20\% <$	0
			$\leq 20\% - 50\% <$	33
			$\leq 50\% - 60\% <$	66
			$\leq 60\% -$	100
	ROA	8,5%	$- -3\% <$	100
			$\leq -3\% - 2\% <$	50
			$\leq 2\% -$	0
Betétbiztosítás potenciális vesztesége		17%	$\leq 0 - 150\% <$	100
			$\leq 150\% - 400\% <$	50
			$\leq 400\% -$	0

Képlettel kifejezve:

$$ARS = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_j$$

ahol:

ARS: Összesített kockázati pontszám

IW_j: A „j”-edik mutató súlya a modellben

IRS_j: A „j”-edik mutatóhoz tartozó kockázati pontszám
 Az összesített kockázati pontszám (ARS) alapján a hitelintézet besorolható a megfelelő kockázati kategóriába (ARW).

ARS-hez rendelt ARW értékek		
Kockázati osztály	Összesített kockázati pontszám (ARS)	Összesített kockázati súly (ARW)
1	≤ 0 - 30 <	75%
2	≤ 30 - 50 <	100%
3	≤ 50 - 60 <	125%
4	≤ 61 -	150%

2.17. A korrekciós együttható (μ) számítási módszere

$$\mu = \frac{CD}{\sum_i ARW_i \cdot CD_i}$$

$$CD = \sum_i CD_i$$

ahol:

CD: Teljes kártalanítási kötelezettség

ARW_i: Tagintézet kockázati súlya

2.18. A teljes díjfizetés kiszámítása

A kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege (CD) alapján az alapdíj (BC) és változó díj (C_v) összegeként meghatározható a teljes díjfizetési kötelezettség.

$$TC = BC + C_v$$

$$BC = CR * CD * \text{Alapdíj aránya}$$

$$C_v = (CR * CD * ARW * \mu) * (1 - \text{Alapdíj aránya})$$

ahol:

TC: Teljes díj

BC: Alapdíj

C_v: Változó díj

CR: Hozzájárulási arány

CD: Kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege

ARW: Összesített kockázati súly

μ: Korrekciós együttható

2.19. A 2016. évi díjszámításnál figyelembe veendő mértékek

A 2016-ban fizetendő éves díj kiszámítása során

- a *hozzájárulási arány* mértéke a díjalap 0,175%-a,
- a *korrekciós együttható* (μ) mértékét 100,23%-ban,
- az *alapidjat* 100%-ban

kell figyelembe venni.

A 3./ ponttól a 4.9.-ig terjedő pontok nem változnak.

5./ Díjfizetési kötelezettség teljesítése

5.1. Az éves befizetés összegét a tagintézet minden évben negyedéves részletekben, legkésőbb a tárgynegyedév tizenötödik napjáig, az emelt díjat pedig a díjfizetési értesítőben feltüntetett fizetési határidőre köteles átutalni az Alap MNB-nél vezetett 19017004-00220246 számú számlájára.

Az 5.2.-től 7.2.-ig terjedő pontok nem változnak.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP