



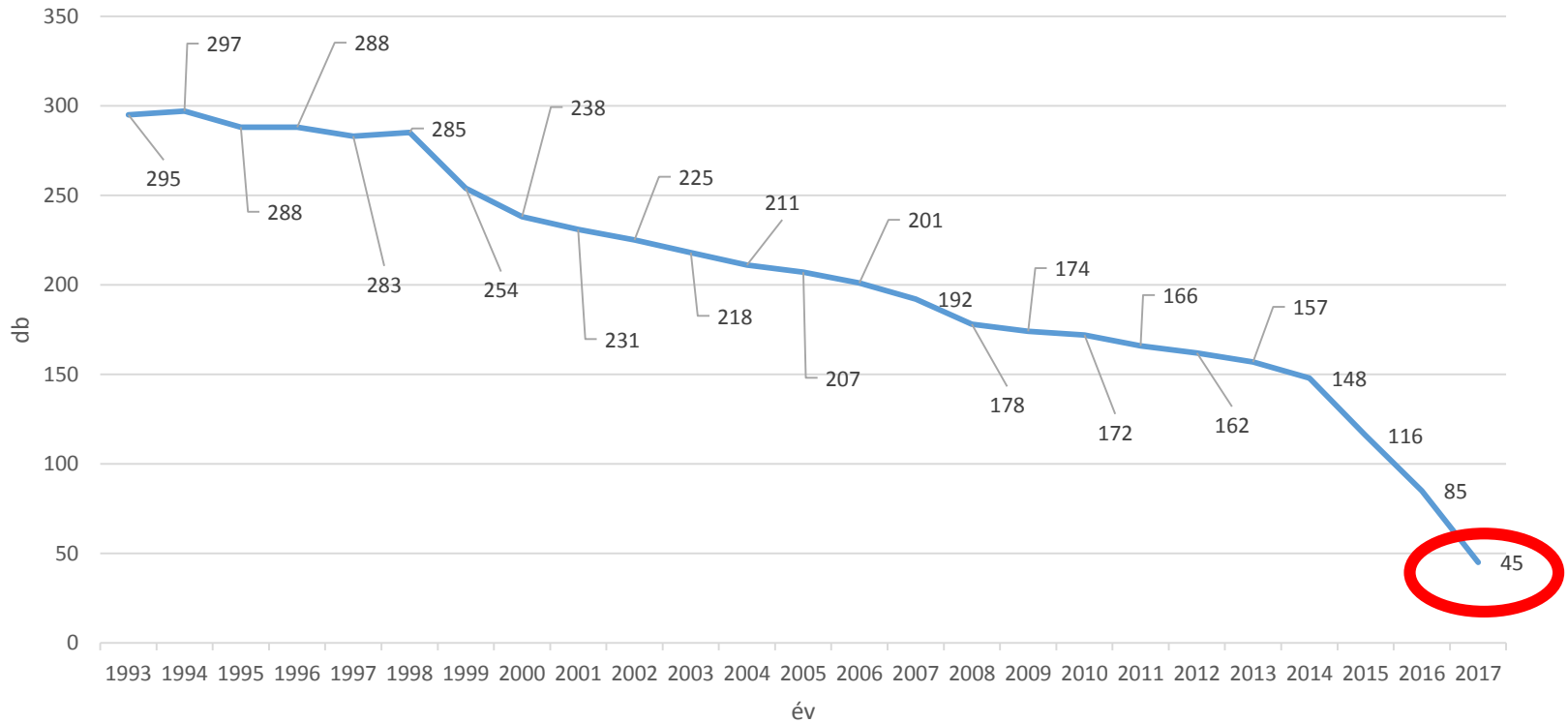
*Kockázatalapú
díjfizetés az EU-s
betétbiztosítóknál -
az OBA-nál várható
változások*

Vajai Balázs

2018. november 16.

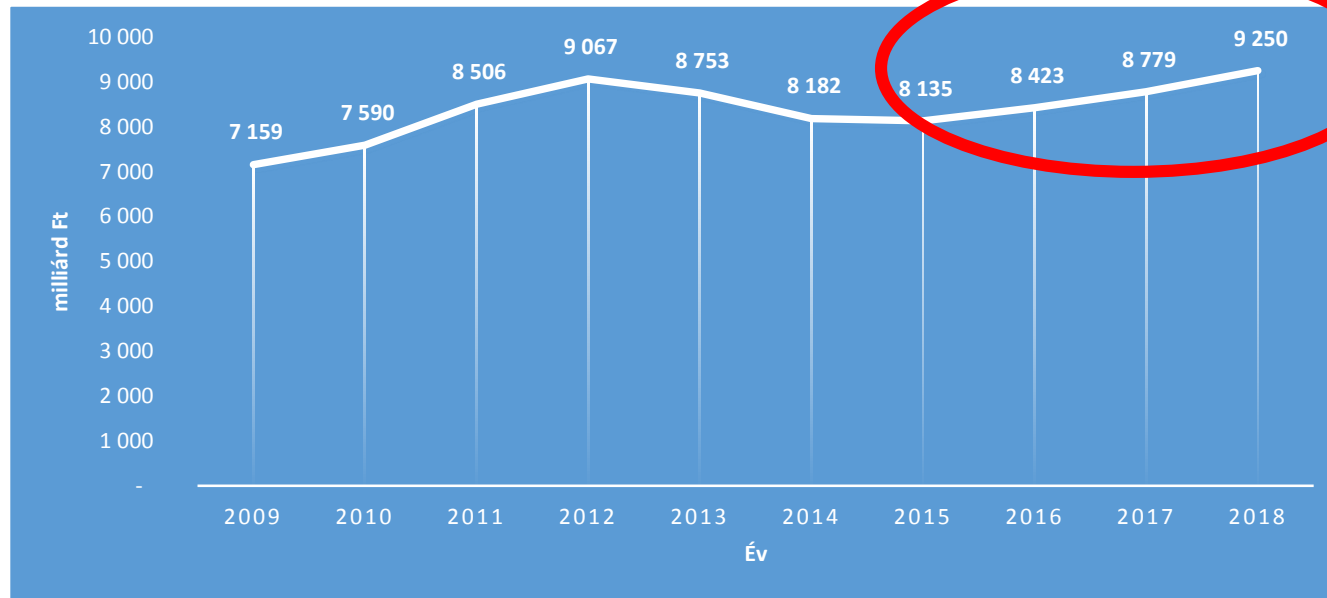
 **OBA**
BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

Az OBA tagintézetek számának alakulása 1993 - 2017



Forrás: OBA

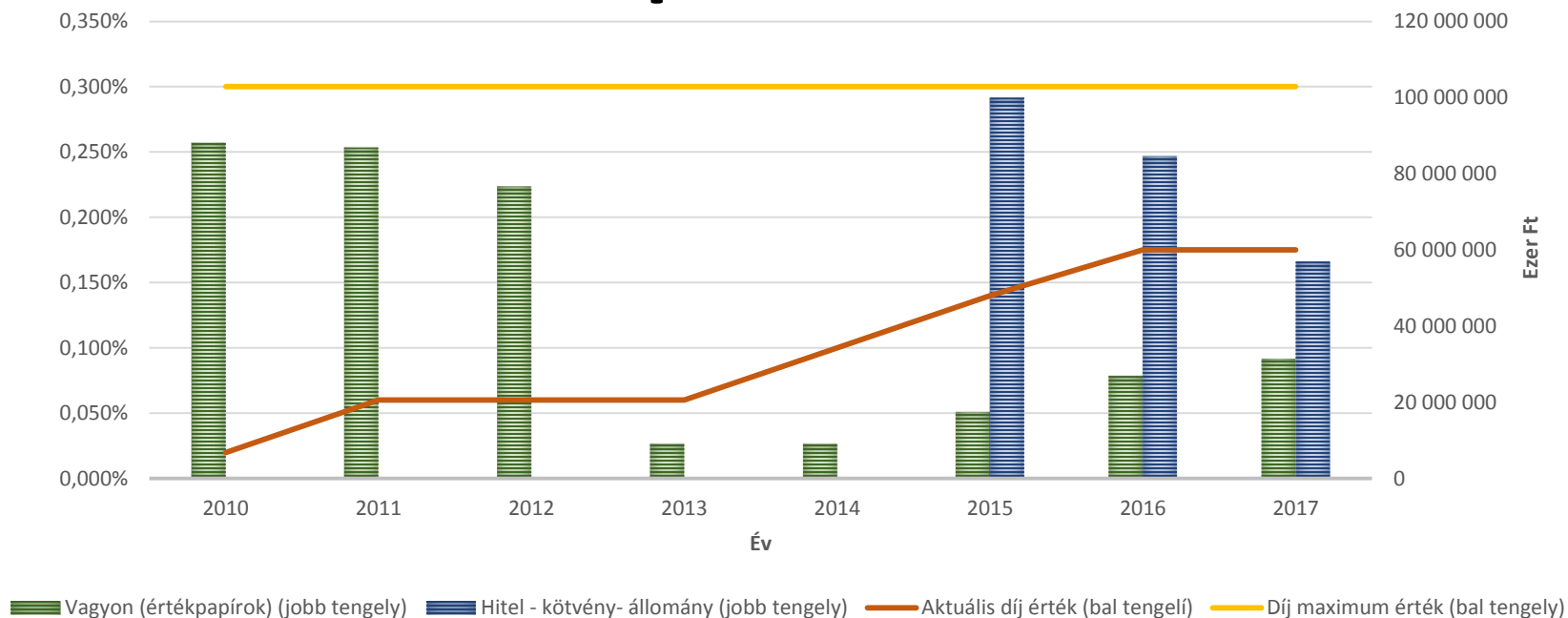
Kártalanítási értékhatár alá eső betétek alakulása év elején



Forrás: OBA

Az elmúlt években az alacsony infláció ellenére dinamikusan növekedett a 100.000 EUR-t meg nem haladó betéti állomány, függetlenül a csökkenő tagintézeti létszámtól.

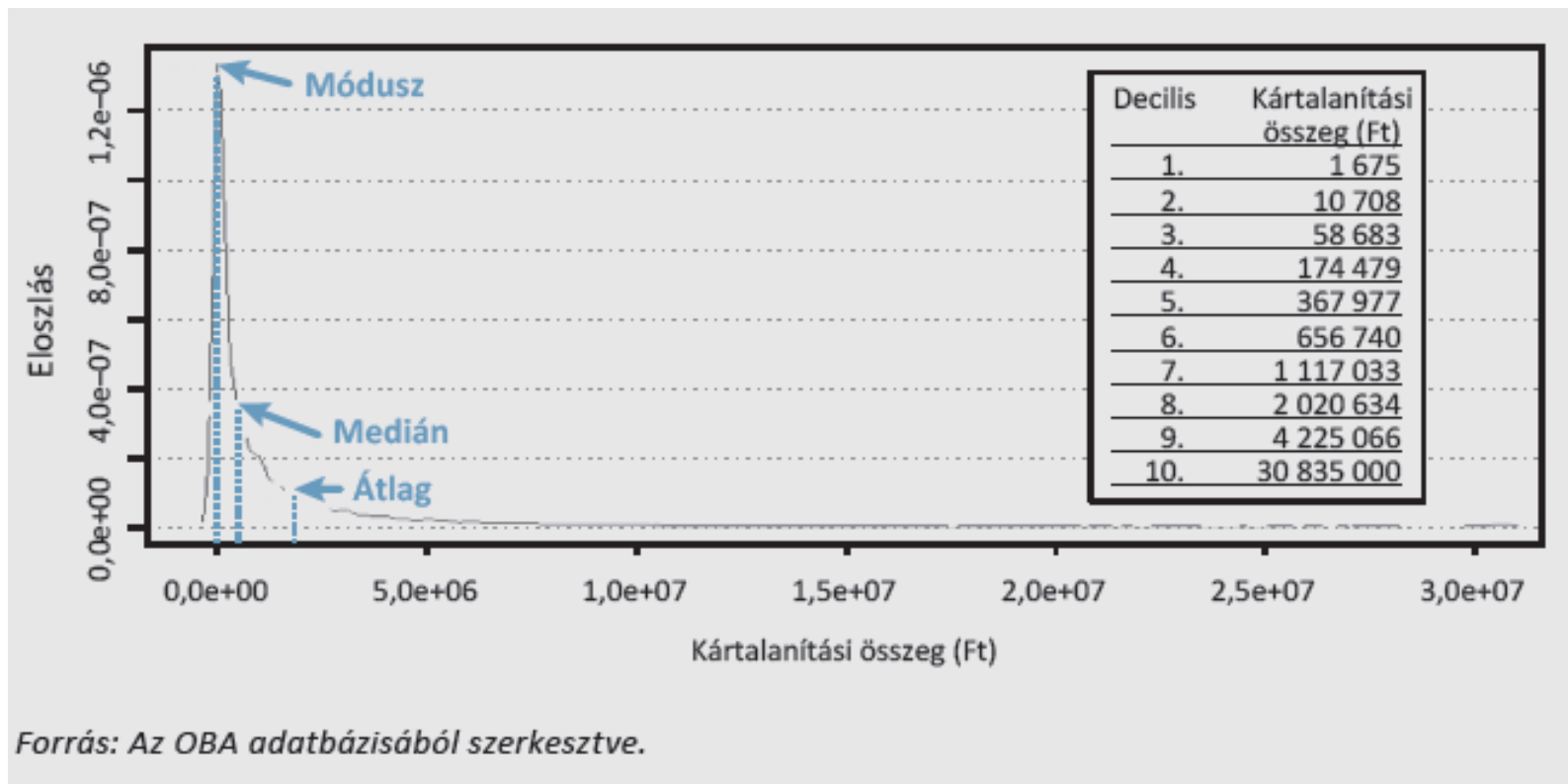
Az OBA vagyon, adósságállomány és a díj kapcsolata



Forrás: OBA

A vagyon csökkenése, valamint a kötvénykibocsátás a bekövetkezett kártalanítások miatt történt, és ezzel párhuzamosan egyrészt a díj mértéke is növekedett, hogy a törvényi kötelezettségét teljesíteni tudja az OBA, másrészt a felszámolási tervvel dinamikusan csökkent az adósság állomány is.

Betéti eloszlás mint kockázati tényező



Betéti eloszlás mint kockázati tényező



- A kártalanítási kötelezettség összegének a határa az EUR / HUF árfolyamtól függ.
- A magasabb biztosítási határ nem jelent nagyobb érintett ügyfélállományt (biztosítottak köre miatt), viszont magasabb terhet ró az OBA-ra.
- A kártérítési határ eltolása is azonos hatást gyakorolna, de az arányok erősen eltérhetnek az árfolyamból eredően.

Szabályozási háttér I



2014/49/EU Irányelv (a betétbiztosítási rendszerekről) (10., 13., 20. cikkek)

- Vagyon célszint: 2024. július 3-ig a biztosított betétek 0,8% (ex ante).
- A befizetések összege kapcsán kellően figyelembe kell venni az **üzleti ciklust**, a betétgyűjtéssel foglalkozó szektor **stabilitását** és az adott betétbiztosítási rendszer meglévő **kötelezettségeit**. (OBA 2022/A)
- A befizetések kiszámításának a tagok kockázatával arányosan kell történnie, és annak során megfelelően figyelembe kell venni a különböző **üzleti modellek** kockázati profiljait, a mérleg **eszközoldalát**, **tőkemegfelelőséget**, az **eszközök minőségét**, valamint a **likviditást**.
- A kockázat alapú díjfizetésre vonatkozó szabályokat **legkésőbb 2016. május 31-ig hatályba kellett léptetni, de ezt több EU-s intézmény elhalasztotta.**

Szabályozási háttér II.



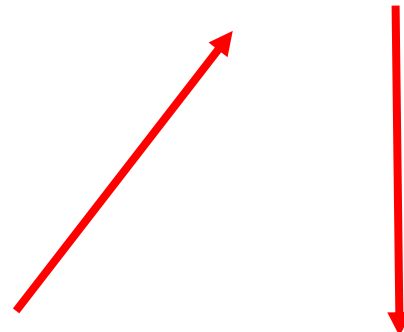
EBA/GL/2015/10

- Amennyiben a betétbiztosítási rendszer hozzáfér a pénzügyi intézmények **releváns múltbeli adataihoz**, azokat az **adatokat kell használnia** a számítási módszerek paramétereinek kalibrálásához és újrakalibrálásához.
- A betétbiztosítási **rendszereknek bizalmasan kell kezelniük a befizetések kiszámításához használt információk** azon részét, amelyek egyébként nem kerülnek nyilvánosságra. A betétbiztosítási rendszereknek azonban nyilvánosságra kell hozniuk legalább a **számítási módszer leírását és a számításához használt képlet paramétereit, beleértve a kockázati mutatókat, de nem feltétlenül azok egyenkénti súlyozását.**
- A díjfizetésnél figyelembe kell venni az üzleti ciklus szakaszát, valamint azt, hogy a befizetések milyen prociklikus hatással lehetnek a tagintézetek befizetéseire.
- A harmadik országbeli hitelintézetek fióktelephelyeire nem vonatkozik a kockázat alapú díjfizetés, ezért ezen fióktelepek továbbra is az alap díjtételt fizetik.

Az összesített kockázati pontszám és súly számítása

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

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



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%

Stressz teszt



Jogi háttér:

**A 2014/49/EU Irányelv a betétbiztosítási rendszerekről 4. cikk 10. pontja
EBA/GL/2016/04-es**

- A betétbiztosítási rendszerek rendszeresen végezzenek rendszerterhelési tesztet.
- A stressz teszt célja, hogy feltárja a betétbiztosítást érintő azon működési területeket, amelyek erősítésével a rendszer megbízhatóbbá válik éles stressz helyzetben. Ezen túlmenően biztosítja, hogy az Irányelvben meghatározottak szerinti - **jelenleg 20 munkanapos - kártalanítási határidő 2024-ig 7 munkanapra történő csökkentése az unióban probléma nélkül megvalósulhasson.**

Stressz teszt

• Elsődlegesen vizsgált területek

- KBB adatállomány adatminőségének tesztelése a teljes tagintézeti körben
- Működési kapacitások tesztelése
- IT rendszer kapacitások
- Humán erőforrás
- Kifizetési képesség
- Kommunikáció

- Call-center, Web-site terheléses tesztelése

- Határon átnyúló kártalanítás

• Finanszírozási képesség tesztje:

- Likvid vagyon nagysága
- Finanszírozási szükséglet (Ex-post és alternatív finanszírozási képesség)

```
Process "atieclxx" 207 66068480 6533120 2588672 9736 ..... 8 ..... 207 1324
Process "atiesrxx" 122 33804288 4505600 1765376 7632 ..... 8 ..... 122 936
Process "audiogd" 121 50356224 15941632 15011840 9424 ..... 8 ..... 121 2908
Process "ccc" 699 674254848 6746112 61571072 7632 C:\Program Files (x86)\ATI Te
Process "conhost" 58 85331968 7323648 2846720 7920 C:\windows\system32\conhost.e
Process "csrss" 747 57634816 5296128 3284992 13568 ..... 13 ..... 747 424
Process "csrss" 587 110956544 14876672 8941568 19896 ..... 13 ..... 587 504
Process "DCPSysMgr" 169 109682688 12632064 8765440 13208 C:\Program Files\Dell\C
Process "DCPSysMgrSvc" 138 59002880 7610368 2768896 11408 ..... 8 ..... 138 2
Process "Dell.ControlPoint" 384 605573120 49803264 43466752 42724 C:\Program Fil
Process "dpupdchk" 221 116756480 10899456 4263936 15816 C:\Program Files\Microsc
Process "dwm" 146 201625600 50298880 38662144 23224 C:\windows\system32\Dwm.exe
Process "explorer" 1302 451448832 113147904 88936448 80720 C:\windows\Explorer.E
Process "FlashUtil10i_ActiveX" 84 72155136 5959680 1814528 9664 C:\windows\sysw
Process "IAAnotif" 112 78155776 7221248 2453504 11832 C:\Program Files (x86)\Int
Process "IAAnotif" 173 55066624 6647808 2437120 19696 ..... 8 ..... 173 2100
Process "iap" 82 43925504 290816 2215936 8776 ..... 8 ..... 82 1796
Process "Idle" 0 0 24576 0 0 ..... 0 ..... 0 0
Process "ielowutil" 79 57462784 5152768 1527808 9184 C:\Program Files (x86)\Inte
Process "iexplore" 498 270987264 56807424 43868160 45256 C:\Program Files (x86)\
Process "iexplore" 717 234233856 35090432 16297984 53896 C:\Program Files (x86)\
Process "iexplore" 805 398778368 88436736 71942144 67092 C:\Program Files (x86)\
Process "iexplore" 819 410828800 90341376 89747456 7412 C:\Program Files (x86)\
Process "inetinfo" 135 76029952 15511552 9428992 14136 ..... 8 ..... 135 1852
Process "ipoint" 266 147828736 21655552 10031104 19832 C:\Program Files\Microsof
Process "lms" 118 42680320 5070848 1871872 19248 ..... 8 ..... 118 1916
Process "lsass" 795 51118080 14733312 6144000 26736 ..... 9 ..... 795 564
Process "lsm" 162 22786048 4567040 2777088 7480 ..... 8 ..... 162 576
Process "mdm" 87 55402496 5668864 2301952 9248 ..... 8 ..... 87 1940
Process "MOM" 363 603275264 4317184 40218624 34076 C:\Program Files (x86)\ATI Te
Process "MSCams64" 122 54157312 7057408 6586368 10696 ..... 8 ..... 122 1996
Process "MsMpEng" 481 338337792 103079936 188940288 84488 ..... 8 ..... 481 8
```



Várható és lehetséges változások

- A kockázat alapú díjszámítás folyamatos átalakítása az alábbi főbb irányokkal:
 - Anticiklikus változó bevezetése
 - KBB file minőségének az értékelése mint működési kockázat.
 - A meglévő változók súlyának bucket-nek a módosítása. (Pl.: EBA NPL irányelvek, Likviditás stb..)

Köszönöm a figyelmet!

Vajai Balázs

vajaib@oba.hu

www.oba.hu # info@oba.hu



BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

