

Upplysningar till uppgiftsblankett för resolutionsavgift 2022

Utgångspunkten för beräkningen av resolutionsavgiften är dels bestämmelser i lagen (2015:1016) om resolution, dels bestämmelser i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 av den 21 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution (i det följande benämnd förordningen om resolutionsavgifter).

För att Riksgälden ska kunna fastställa avgifterna måste avgiftsskyldiga institut lämna vissa uppgifter till Riksgälden. Uppgifterna ska lämnas på bifogad blankett.

På Riksgäldens hemsida finns mer information om resolutionsavgiften. Vid frågor kontakta resolution@riksgalden.se

Allmänt

- Resolutionsavgiften avser innevarande år.
- Avgiftsskyldiga är institut och EES-filialer med tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige.¹
- De lämnade uppgifterna ska avse avgiftsskyldigt institut (solo) och inte koncern.
- Tröskelvärden som anges i euro i förordningen om resolution kommer att räknas om till svenska kronor enligt valutakurs fastställd av NASDAQ OMX Stockholm per den 30 december 2020.
- Schablonavgifterna kommer att räknas om till svenska kronor enligt valutakurs fastställd av NASDAQ OMX Stockholm i anslutning till fakturadatum.
- Enligt 27 kap. 20 § lagen om resolution ska uppgifter om avgiftsunderlaget ha granskats av en extern revisor. Ett revisorsyttrande med resultatet av granskningen ska därför bifogas de lämnade uppgifterna. Uppgifter som redan granskats i årsredovisningen behöver inte omfattas av yttrandet. Eftersom uppgifter om totala skulder och kapitalbas är granskade i årsredovisningen och uppgifter om garanterade insättningar har granskats i samband med att de lämnats in för beräkning av insättningsgarantiavgiften, innebär detta i normalfallet att enbart företag som ska betala riskjusterad avgift behöver lämna ett revisorsyttrande, dvs. för de uppgifter som lämnas under punkt 5-36 på blanketten.

¹ Vad som avses med institut och EES-filialer framgår av 2 kap. 1 § lagen om resolution.

Beräkningen av avgiften

Från och med 2020 ska de sammanlagda resolutionsavgifterna för ett år uppgå till 0,05 procent av det totala avgiftsunderlaget.² Resolutionsavgift ska betalas så länge som behållningen i resolutionsreserven vid utgången av det år avgiften avser understiger tre procent av de garanterade insättningararna.

Den individuella avgiften ska vara riskavspeglande, men beräkningsmetoderna skiljer sig åt beroende på institutens storlek och risknivå. För mindre institut beräknas avgiften enligt en schablonmodell baserad på storleken på institutets totala skulder (exklusive kapitalbas) med avdrag för garanterade insättningar. Denna avgift benämns fortsättningsvis schablonavgift.

Beräkningsmodellen för större instituts avgift baseras även den på institutets totala skulder (exklusive kapitalbas) med avdrag för garanterade insättningar. Från avgiftsunderlaget tillåts avdrag även för vissa andra skulder. Avgiftsunderlaget ska därefter multipliceras med en riskjusteringsfaktor som bygger på ett antal riskindikatorer (se tabell 1). Denna avgift benämns fortsättningsvis riskjusterad avgift.

Avgift ska tas ut för innevarande år, med utgångspunkt i det senast godkända årsbokslut som fanns tillgängligt den 31 december året före det år för vilket avgift tas ut (artiklarna 4.1 och 14 i förordningen om resolutionsavgifter). För de institut som har kalenderår som räkenskapsår innebär det att avgiften för 2022 ska grunda sig på institutets årsbokslut per den 31 december 2020. För de institut som har brutet räkenskapsår kommer tidpunkten för det årsbokslut som kommer att ligga till grund för avgiften att skilja sig åt.

En indikator som ingår i modellen för riskjustering omfattades inte av rapporteringsskyldighet per den 31 december 2020. Det innebär att vissa uppgifter som behövs för att beräkna riskindikatorn inte finns tillgängliga. Den indikator för vilka uppgifter inte finns tillgängliga kommer därför att utgå vid beräkningen av avgifterna för 2022 (se avsnittet Riskindikatorer).

Uppgifter som ska lämnas av alla avgiftsskyldiga institut

I det följande ges en förklaring till hur uppgiftsblanketten ska fyllas i.

Punkt 1: Totala skulder (total balansomslutning)

Med totala skulder enligt artikel 3.11 i förordningen om resolutionsavgifter avses totala skulder, avsättningar och eget kapital, dvs. total balansomslutning (den uppgift som ska rapporteras är densamma som post A34 och A16 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter [FFFS 2017:21] om rapportering av kvartals-och årsbokslutsuppgifter).

² 27 kap. 13 § lagen om resolution.

Punkt 2: Total kapitalbas

Definition enligt artikel 3.16 i förordningen om resolutionsavgifter (den uppgift som ska rapporteras enligt COREP-mall C01.00, rad 010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning [EU] nr 575/2013).

Punkt 3: Garanterade insättningar

Uppgiften om garanterade insättningar ska vara densamma som institutet lämnat till Riksgälden per den 31 december 2020 (revisorsgranskad) som underlag för fastställande av insättningsgarantiavgift.

Punkt 4: Summa

Summan av 1–3. Om denna summa understiger eller är lika med 3 011 250 000 kronor *och* beloppet i punkt 1 understiger 10 037 500 000 kronor, ska schablonavgift enligt artikel 10 i förordningen om resolutionsavgifter fastställas. Ytterligare uppgifter enligt punkterna 5-36 behöver då inte lämnas, fortsatt direkt till Kontaktuppgifter och Underskrifter på blanketten.

Om ett institut som ska betala schablonavgift skulle få en lägre avgift om avgiften i stället beräknades enligt modellen för riskjusterad avgift, ska Riksgälden enligt artikel 10.7 i förordningen om resolutionsavgifter fastställa den lägre avgiften. Ett krav för detta är enligt nämnda artikel att institutet "lämnar tillräcklig bevisning" för att schablonavgiften blir högre än om avgiften i stället skulle ha beräknats enligt modellen för riskjusterad avgift.

För att Riksgälden ska kunna bedöma vilken avgift som är lägst behöver ett institut som uppfyller kraven för att betala schablonavgift, trots vad som anges ovan, lämna in de uppgifter som behövs för att Riksgälden ska kunna beräkna riskjusterad avgift. Därför måste institut som ska betala schablonavgift och som vill ta del av denna möjlighet anmäla detta till Riksgälden i en särskild begäran samtidigt som uppgifter på blanketten lämnas enligt punkterna 5–36 nedan, senast den 31 januari 2022.

Uppgifter som ska lämnas av institut som ska betala riskjusterad avgift

Avgiften för institut som ska betala riskjusterad avgift ska beräknas med avdrag för de skulder som framgår av artikel 5.1 punkterna a–f i förordningen om resolutionsavgifter. Beräkningsunderlag till uppgifterna i punkterna 7, 14, 20, 22 och 23 ska lämnas i bilaga enligt instruktion nedan.

Derivatskulder

Uppgifter enligt punkterna 5–9 ska lämnas av institut som har derivatskulder som utgörs av kontrakt som definieras i bilaga II till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändringar av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen) i den lydelse som gällde per den 31 december 2020. Kreditderivat omfattas inte. Derivatskulderna ska beräknas i enlighet med artiklarna 5.3 och 5.4 i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 5: Redovisat värde derivatskulder

Skulder i den redovisade balansräkningen hänförliga till derivat.

Punkt 6: 75 procent av punkten 5

Beloppet ska motsvara 75 procent av beloppet under punkten 5.

Punkt 7: Derivatskulder beräknade enligt artikel 5.3 första stycket i förordningen om resolutionsavgifter (exklusive kreditderivat)

Artikel 5.3 i förordningen om resolutionsavgifter hänvisar till artiklarna 429, 429a och 429b i tillsynsförordningen för värdering av derivatskulder. Notera att nämnda artiklar innehåller bestämmelser för värdering av derivat på tillgångssidan i balansräkningen. Den beräkning som ska göras för resolutionsavgiften avser derivatskulder. Metoden ska alltså användas analogt. Nettningsavtal som uppfyller villkoren i artikel 295 i tillsynsförordningen får tillämpas för beräkning av beloppet i denna punkt. Produktövergripande nettnings enligt samma förordning får dock inte tillämpas.

För att använda metoden vid värdering av derivatskulder ska, i de fall summan av alla marknadsvärden för kontrakten i en nettningsöverenskommelse är negativ, absolutbeloppet av varje summa användas för beräkning av skuldernas värde. I de fall summan av alla marknadsvärden i en nettningsöverenskommelse är positiv ska summan sättas till "0". Netto-bruttokvoten för varje nettningsöverenskommelse ska beräknas som kvoten mellan negativt nettomarknadsvärde och negativt bruttomarknadsvärde vid beräkningen av skuldernas värde. I enlighet med artikel 429a.3, kan ställd variationsmarginal reducera ersättningskostnad i beräkningar om de angivna villkoren är uppfyllda.

En skriftlig förklaring till hur detta belopp har beräknats samt beräkningsunderlag ska lämnas separat.

Punkt 8: Justerat värde för derivatskulder enligt artikel 5.3 i förordningen om resolutionsavgifter

Den högsta av antingen punkten 6 eller 7.

Punkt 9: Avgiftsunderlaget före avdrag enligt artikel 5.3 i förordningen om resolutionsavgifter

Punkten 4 minus punkten 5 plus punkten 8.

Avdrag**Koncerninterna tillgångar och skulder**

Enligt artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter får avdrag göras för de skulder som har uppstått genom transaktioner som ett institut genomfört med ett annat institut inom samma koncern. Detta under förutsättning att

- båda instituten är etablerade inom EU,
- båda instituten omfattas av samma gruppbaseade tillsyn enligt artiklarna 6–17 i tillsynsförordningen och är föremål för lämpliga centraliserade förfaranden för bedömning, mätning och kontroll av risker, samt
- det inte finns några rådande eller förutsebara väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för en snabb återbetalning av skulden när det förfaller.

Avdraget ska fördelas jämnt mellan de två instituten. Det betyder att 50 procent av en koncernintern skuld ska dras av i det rapporterande institutets avgiftsunderlag, och 50 procent ska dras av i avgiftsunderlaget för det institut som har en motsvarande tillgång gentemot det rapporterande institutet.

Ett institut ska redovisa separat hur de koncerninterna skulderna/tillgångarna fördelar sig mellan koncernföretagen.

Punkt 10: Redovisat värde koncerninterna skulder

Totalt redovisat värde på koncerninterna skulder i balansräkningen som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 11: varav icke derivat

Beloppet för den del av punkten 10 som inte avser derivat.

Punkt 12: varav derivat

Beloppet för den del av punkten 10 som är hänförlig till derivat.

Punkt 13: 75 procent av punkten 12

Beloppet ska motsvara 75 procent av beloppet under punkten 12.

Punkt 14: Koncerninterna derivatskulder beräknade med hänsyn till artiklarna 429, 429a och 429b i tillsynsförordningen (exklusive kreditderivat)

Beräknas på samma sätt som beloppet i punkten 7 med den skillnaden att här avses koncerninterna skulder hänförliga till derivat som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 15: Avdrag för koncerninterna skulder

50 procent av summan av punkten 11 och den högsta av punkten 13 eller 14.

Punkt 16: Redovisat värde koncerninterna tillgångar

Totalt redovisat värde på koncerninterna tillgångar i balansräkningen som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 17: varav icke derivat

Beloppet för den del av punkten 16 som inte avser derivat.

Punkt 18: varav derivat

Beloppet för den del av punkten 16 som är hänförlig till derivat.

Punkt 19: 75 procent av punkten 18

Beloppet ska motsvara 75 procent av beloppet under punkten 18.

Punkt 20: Koncerninterna derivattillgångar beräknade med hänsyn till artiklarna 429, 429a och 429b i tillsynsförordningen (exklusive kreditderivat)

Beräknas på samma sätt som beloppet i punkten 7 med den skillnaden att här avses koncerninterna tillgångar hänförliga till derivat som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 21: Avdrag för koncerninterna tillgångar

50 procent av summan av punkten 17 och den högsta av punkten 19 eller 20.

Övriga skulder

Punkt 22: Skulder hos värdepappersbolag

Skulder som uppstått genom innehav av kundtillgångar eller kundmedel enligt artikel 5.1 e i förordningen om resolutionsavgifter. Gäller endast för värdepappersbolag.

En skriftlig förklaring till hur beloppet är beräknat ska lämnas separat.

Punkt 23: Skulder hänförliga till subventionerade lån

Skulder som motsvaras av institutets subventionerade lån enligt artikel 5.1 f i förordningen om resolutionsavgifter. Gäller endast för utvecklingsbanker.

En skriftlig förklaring till hur beloppet är beräknat ska lämnas separat.

Punkt 24: Avgiftsunderlaget

Punkt 9 minus punkterna 15, 21, 22 och 23.

Riskindikatorer

För att avspegla den relativa risknivån i institutet (relativt övriga institut) ska avgiftsunderlaget enligt artikel 9.2 i förordningen om resolutionsavgifter multipliceras med ett multiplikatorvärde (multiplikatorn för ytterligare riskjustering). Multiplikatorvärdet fastställs genom att de riskindikatorer som anges i artikel 6 i nämnda förordning kombineras i enlighet med den formel och de förfaranden som anges i bilaga I till förordningen. I punkterna 25–36 nedan framgår vilka uppgifter ett institut ska lämna för beräkningen av riskindikatorerna.

Punkt 25: Bruttosoliditetsgrad

Definition enligt artikel 3.18 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 340 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014). Ska anges i procent med två decimaler.

Punkt 26: Kärnprimärkapitalrelation

Definition enligt artikel 3.14 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014). Ska anges i procent med två decimaler.

Punkt 27: Totalt riskvägt exponeringsbelopp

Definition enligt artikel 3.13 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, rad 010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014).

Punkt 28: Likviditetstäckningsgrad

Definition enligt artikel 3.19 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00.a, rad 030 i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014). Ska anges i procent med två decimaler.

Enligt artikel 8 förordningen om resolutionsavgifter, tillämpning av riskindikatorer i vissa fall, gäller särskilda regler för likviditetsundergrupper. Resultatet av den indikatorn på nivån för likviditetsundergruppen ska gälla för varje institut som är en del av denna likviditetsundergrupp.

Punkt 29: Utlåning mellan finansförmedlare i EU³

Enligt art. 14.2 i förordningen om resolutionsavgifter framgår att ett institut på individuell nivå ska lämna åtminstone de uppgifter som anges i bilaga II till avgiftsförordningen. Enligt nämnda bilaga ska bl.a. uppgifter om utlåning mellan finansförmedlare lämnas.

Uppgifter ska rapporteras på individuell nivå enligt FINREP-mall 4.1, 4.2.1, 4.2.2, 4.3.1 och 4.4.1 i bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 i den lydelse som gällde per den 31 december 2020. För samtliga mallar ska det redovisade värdet (kolumn 010) rapporteras för lån och förskott till kreditinstitut och övriga finansiella företag.

Punkt 30: Inlåning mellan finansförmedlare i EU

Enligt art. 14.2 i förordningen om resolutionsavgifter framgår att ett institut på individuell nivå ska lämna åtminstone de uppgifter som anges i bilaga II till avgiftsförordningen. Enligt nämnda bilaga ska bl.a. uppgifter om inlåning mellan finansförmedlare lämnas.

Uppgifter ska rapporteras på individuell nivå enligt FINREP-mall 8.1, kolumn 010, 020 och 030, rad 160 och 210 i bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 i den lydelse som gällde per den 31 december 2020.

Punkt 31: Totala skulder inklusive kapitalbas

Definition enligt artikel 3.11 och 3.16 i förordningen om resolutionsavgifter och med hänsyn till att derivatskulder ska inkluderas i de totala skulderna på basis av att nettningsrättigheter gentemot motparter erkänns fullt ut (uppgifter ska rapporteras enligt RESOL-mall Z 02.00, kolumn 0090, rad 0600 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2018/1624).

Punkt 32: Kvalificerade skulder

Definition enligt artikel 3.17 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter ska rapporteras på individuell nivå enligt RESOL-mall Z 02.00, kolumn 0090, rad 0300 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2018/1624).

Uppgiften motsvarar skulder som uppfyllde villkoret för en kvalificerad skuld enligt 2 kap. 2 § lagen (2015:1016) om resolution, i den lydelse som gällde per den 31 december 2020. För derivatskulder ska nettoskuldpositionen

³ Förtydliganden har gjorts i punkt 29, 30 och 32, senast uppdaterat den 2021-12-16.

beräknas med beaktande av tillsynsreglerna för nettning i artikel 429 i förordning (EU) nr 575/2013 (se även RESOL-mall Z 02.00 rad 0334 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2018/1624).

Tillkommande riskindikatorer

Enligt artikel 6.5 i förordningen om resolutionsavgifter ska resolutionsmyndigheten vid fastställandet av riskindikatorerna för riskpelare 4, ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndigheten, beakta de omständigheter som anges i artikel 6.6–6.8.

Punkt 33: Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk (handelsverksamhet)

Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk enligt artikel 326 i tillsynsförordningen (institut som tillämpar schablonmetoden för marknadsrisk ska lämna de uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, rad 540+550 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014, institut som tillämpar interna modeller för marknadsrisk ska lämna de uppgifter som ska rapporteras i rad 580 enligt samma COREP-mall, exklusive valutakursrisk och råvarurisk).

Punkt 34: Exponeringar utanför balansräkningen

Uppgifter som rapporteras enligt COREP-mall C40.00, kolumn 070, rad 100+140+150+160 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Punkt 35: Derivatexponeringar

Definition enligt artikel 3.22 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, kolumn 010, rad 060+090+110 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning [EU] nr 680/2014).

Punkt 36: varav clearat genom en central motpart

Ange även belopp för de delar av derivatexponeringarna som är clearade genom en central motpart.

Bilaga

I Tabell 1 nedan visas de riskindikatorer som enligt förordningen om resolutionsavgifter ska ingå vid beräkningen av den riskjusterade avgiften. Anledningen till att en av riskindikatorerna, stabil nettofinansieringskvot (NSFR), utgår är att de uppgifter som behövs för att beräkna indikatorn inte finns att tillgå per den 31 december 2020 (datumet för avgiftsunderlaget). I enlighet med övergångsbestämmelserna i artikel 20 i förordningen om resolutionsavgifter ska vikten av övriga tillgängliga riskindikatorer i dessa fall ökas i proportion till deras vikter enligt artikel 7 så att summan av vikterna blir 1.

Tabell 1 Riskpelare och riskindikatorer enligt förordningen om resolutionsavgifter

Riskpelare 1 Riskexponering 50%
a) Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver minimikravet på kapitalbas och kvalificerade skulder.
b) Bruttosoliditetsgrad
c) Kärnprimärkapitalrelation
d) Total riskexponering/Totala tillgångar
Riskpelare 2 Stabilitet och variation i finansieringskällor 20%
a) Stabil nettofinansieringskvot UTGÅR 2022
b) Likviditetstäckningskvot
Riskpelare 3 Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin 10%
a) Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU.
Riskpelare 4 Ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndigheten 20%
a) Handelsverksamhet, exponeringar utanför balansräkningen, derivat, komplexitet och möjligheten till resolution.
b) Medlemskap i ett institutionellt skyddssystem.
c) Omfattning av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd.