

Upplysningar till uppgiftsblankett för resolutionsavgift 2016

Utgångspunkten för beräkningsunderlaget är dels bestämmelser i lagen (2015:1016) om resolution (LoR) och dels bestämmelser som anges i Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 (förordningen om resolutionsavgifter).

För att beräkna det totala avgiftsunderlaget och för att bestämma de individuella avgifterna ska avgiftsskyldiga institut lämna uppgifter på bifogad blankett till Riksgälden.

På Riksgäldens hemsida finns mer information om resolutionsavgifter, för frågor kontakta resolution@riksgalden.se

Allmänt:

- Resolutionsavgiften för år 2016 ska tas ut under 2016 och baseras på institutets räkenskaper den 31 december 2014¹.
- Avgiftsskyldiga: Institut och EES filialer med tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige.
- De lämnade uppgifterna ska avse avgiftsskyldigt institut och inte koncern.
- För institut som stått under tillsyn under endast en del av kalenderåret kommer avgift beräknas på grundval av antal hela månader som institutet stått under tillsyn².
- Belopp som i anges i euro omräknas till svenska kronor enligt kurs fastställd av NASDAQ OMX Stockholm per 2014-12-31³.

Beräkning av avgift

I Sverige ska den totala årliga avgiften beräknas som det totala avgiftsunderlaget multiplicerat med 0,09 procent⁴. För år 2016 gäller emellertid att avgiften ska reduceras till hälften⁵, alltså avgiftsunderlaget multiplicerat med 0,045 procent.

Instituts individuella avgift ska vara riskavspeglande, men beräkningsmetoderna skiljer sig åt beroende på institutens storlek. För mindre⁶ institut beräknas avgiften enligt en schablonmodell baserad på storleken på balansomslutningen och på institutets skulder (exklusive kapitalbas) minus garanterade insättningar. Denna avgift benämns fortsättningsvis schablonavgift. Beräkningsmodellen för de större⁷

¹ För vissa uppgifter om derivatexponering enligt artikel 5.3 förordningen om resolutionsavgifter ska årsgenomsnitt beräknas på kvartalsvisa data för 2014.

² Enligt artikel 12 förordningen om resolutionsavgifter

³ 9,5155 EUR/SEK

⁴ Se LoR. kap. 27 § 13

⁵ Se LoR kap. 30.3

⁶ Med mindre institut menas de institut som ska betala schablonbelopp enligt bestämmelser i Artikel 10 förordningen om resolutionsavgifter.

⁷ Med större institut menas de institut som inte betalar schablonbelopp enligt bestämmelser i Artikel 10 förordningen om resolutionsavgifter

institutens avgifter baseras även den på institutens balansomslutning med avdrag för institutets skulder (exklusive kapitalbas) minus garanterade insättningar och vissa andra skulder, men innehåller också ett antal riskindikatorer (se tabell 1). Denna avgift benämns fortsättningsvis riskjusterad avgift. Flera av indikatorerna i modellen för riskjustering baseras på regelverk som per datum för dataunderlaget, dvs 2014-12-31, inte var införda som rapporteringskrav varför dataunderlag för alla institut inte finns att tillgå. De riskindikatorerna (angivna i tabell 1) kommer därför att uteslutas vid avgiftsberäkning för 2016. Se vidare under avsnittet riskindikatorer.

Uppgifter som lämnas av alla avgiftsskyldiga institut – definitioner enligt förordning EU(2015/63) om resolutionsavgifter.

Punkt 1: Totala tillgångar (eng. total assets)

Definition enligt Artikel 3 förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 2: Kapitalbas (eng. own funds)

Definition enligt Artikel 3 förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 3: Garanterade insättningar (eng. covered deposits)

Uppgiften om garanterade insättningar ska vara densamma som institutet redan lämnat till Riksgälden som underlag för insättningsgarantiavgiften per 2014-12-31 (revisorsgranskad). Riksgälden har således redan tillgång till uppgiften, men varje institut behöver fylla i beloppet för att kunna avgöra om schablon- eller riskjusterad avgift ska betalas enligt summan under punkt 4.

Punkt 4: Summa.

Om totala tillgångar under **Punkt 1** är mindre än eller lika med 9 515 550 000 kr **och** summan **Punkt 4** är mindre än eller lika med 2 854 650 000 kr ska inte fler uppgifter lämnas. Då utgår avgiften enligt den schablonavgiftsmodell som anges i Artikel 10 förordningen om resolutionsavgifter och ytterligare uppgifter behöver inte lämnas. Fortsätt direkt till Kontaktuppgifter och Underskrifter på sid 2 på blanketten.

Uppgifter som lämnas av institut som ska betala riskjusterad avgift – definitioner enligt förordning EU(2015/63) om resolutionsavgifter.

Enligt **Artikel 5.1** förordningen om resolutionsavgifter ska avgifterna för de institut som ska betala riskavgift beräknas med avdrag för följande skulder:

Text i kursiv stil är hämtad från förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 5: Koncerninterna skulder

Artikel 5.1 a) Koncerninterna skulder

Koncerninterna skulder som uppstått genom transaktioner som ett institut genomfört med ett annat institut inom en och samma koncern, förutsatt att följande villkor är uppfyllda:

i) Varje institut är etablerat i unionen.

ii) Varje institut omfattas, utan förbehåll, av samma gruppbaseade tillsyn enligt artiklarna 6–17 i förordning (EU) nr 575/2013 och är föremål för lämpliga centraliserade förfaranden för bedömning, mätning och kontroll av risker.

iii) Det finns inga rådande eller förutsebara väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för en snabb återbetalning av skulden när den förfaller.

Artikel 5.2

De skulder som avses i 5.1 a ovan ska dras av jämnt transaktion för transaktion från beloppet av totala skulder som innehas av de institut som är parter i de transaktioner eller avtal som avses i punkt 1 a) och b).

Utförliga underlag för de skulder som definieras enligt artikel 5.1 a) ska lämnas som bilaga till blanketten. Av underlaget ska framgå, på transaktionsnivå, belopp och till vilka koncernföretag som skulden är fördelad. Om delar av skulderna som definieras under artikel 5.1 a) utgörs av derivat ska även dessa specificeras i underlaget, se vidare under punkt 8 och 9 nedan.

Artikel 5.1 b) Skulder hos IPS företag

Definitionen är inte tillämplig för något institut i Sverige för 2016 års avgift.

*5.1 b) Skulder som skapas av ett institut som är medlem i ett institutionellt skyddssystem enligt artikel 2.1.8 i direktiv 2014/59/EU och som av den behöriga myndigheten har fått tillstånd att tillämpa artikel 113.7 i förordning (EU) nr 575/2013, genom ett avtal som ingås med ett annat institut som är medlem av samma institutionella skyddssystem (**eng. member of an IPS**).*

Artikel 5.1 c) Skulder hos centrala motparter relaterade till clearingverksamhet

Definitionen är inte tillämplig för något institut i Sverige för 2016 års avgift.

*När det gäller en central motpart som är etablerad i en medlemsstat som har använt möjligheten i artikel 14.5 i förordning (EU) nr 648/2012, skulder relaterade till clearingverksamhet enligt definitionen i artikel 2.3 i den förordningen, inklusive skulder som uppstått till följd av åtgärder som den centrala motparten vidtagit för att uppfylla krav på marginalsäkerheter, för att inrätta en obeståndsfond, för att upprätthålla tillräckliga i förväg finansierade finansiella medel för att kunna täcka eventuella förluster inom ramen för vattenfallsprincipen vid obestånd i enlighet med den förordningen och för att investera sina finansiella medel i enlighet med artikel 47 i samma förordning (**eng. central counterparty – CCP**).*

Artikel 5.1 d) Skulder hos en värdepapperscentral

Definitionen är inte tillämplig för något institut i Sverige för 2016 års avgift.

*När det gäller en värdepapperscentral, skulder relaterade till verksamhet som bedrivs av en värdepapperscentral, inklusive skulder till deltagare i eller tjänsteleverantörer till värdepapperscentralen med en löptid på mindre än sju dagar och som uppstått till följd av verksamhet för vilken den har erhållit auktorisation att tillhandahålla tjänster anknutna till bankverksamhet i enlighet med avdelning IV i förordning (EU) nr 909/2014, men med undantag av andra skulder som uppstår till följd av sådan bankliknande verksamhet. (eng. **central securities depository**).*

Punkt 6 Skulder hos värdepappersföretag

Artikel 5.1 e) Gäller för värdepappersföretag som har skulder relaterade till förvaring av kundtillgångar/medel.

När det gäller värdepappersföretag, skulder som uppstår genom innehav av kundtillgångar eller kundmedel inbegripet kundtillgångar eller kundmedel som innehas på sådana fondinstituts vägnar som definieras i artikel 1.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG (1) eller på sådana alternativa investeringsfonders vägnar som definieras i artikel 4.1 a i Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU (2), förutsatt att dessa kunder skyddas enligt insolvensrätt.

Punkt 7 Subventionerade lån

Artikel 5.1 f) Gäller för institut som hanterar subventionerade lån.

När det gäller institut vars verksamhet omfattar subventionerade lån, ett mellanvarande instituts skulder till den utvecklingsbank som är upphov till det subventionerade lånet eller en annan utvecklingsbank eller ett annat mellanvarande institut och skulder som den utvecklingsbank som är upphov till det subventionerade lånet har till sina finansierande parter i den utsträckning som beloppet av dessa skulder motsvaras av det institutets subventionerade lån.

Förtydliganden för beräkning av värdet på derivatskulder som är hänförliga till koncerninterna skulder enligt artikel 5.1 a) och b):

Värdet på derivatskulder hänförliga till koncerninterna skulder ska beräknas i två steg. Det bokförda värdet ska anges under punkt 8 på blanketten. Under punkt 9 ska samma skulder värderas i enlighet med metod som anges i artikel 429, 429 a och b (EU) 575/2013.

Notera att artikeln 429 i förordning (EU) nr 575/2013 anger bestämmelser för värdering av derivat på tillgångsidan i balansräkningen (vid beräkning av måttet bruttosoliditetsgrad). Beräkningen som ska göras för resolutionsavgift avser derivatskulder (hänförliga till koncerninterna skulder), metoden ska alltså användas analogt. Notera också att metoden för att beräkna värdet ska baseras på det årliga genomsnittliga beloppet, beräknat på kvartalsvisa data.

Värderingen enligt punkt 9 får inte understiga 75 procent av det bokförda värdet som angivits under punkt 8.

Separat underlag för beräkning av värdet under punkt 9 ska bifogas blanketten och sändas in till Riksgälden.

Punkt 8 Derivatskulder – bokfört värde

Artikel 5.4

Vid tillämpningen av detta avsnitt ska de totala skulder som avses i artikel 5.1 inte inbegripa det bokförda värdet av skulder som uppstått till följd av derivatkontrakt och i stället inbegripa det motsvarande värde som fastställts i enlighet med artikel 5.3.

Punkt 9 Derivatskulder – värdering enligt artikel 429 (EU) 575/2013

Artikel 5.3

Vid tillämpningen av detta avsnitt ska det årliga genomsnittliga beloppet, beräknat kvartalsvis, av skulder som avses i 5.1 och som uppstått till följd av derivatkontrakt värderas i enlighet med artikel 429, 429a och 429 b i förordning (EU) nr 575/2013.

Värdet på de skulder som uppstått till följd av derivatkontrakt får emellertid inte underskrida 75 procent av det värde på samma tillgångar som följer av en beräkning för bokslutsändamål enligt a redovisningsregler för det berörda institutet.

Om det enligt nationella redovisningsstandarder som gäller för ett institut inte finns något bokföringsmått för exponeringen mot vissa derivatinstrument till följd av att de anges utanför balansräkningen, ska institutet rapportera till resolutionsmyndigheten summan av de positiva verkliga värdena för dessa derivat som återanskaffningsvärde och addera dem till sina bokförda värden i balansräkningen.

Riskindikatorer

För institut som ska betala riskjusterad avgift ska avgiftsunderlag beräknas utifrån de uppgifter som lämnats under punkt 1 – 9 ovan, därefter beräknas en grundläggande årlig avgift. För att avspegla den relativa risknivån i institutet (relativt övriga institut) ska den grundläggande årliga avgiften multipliceras med ett multiplikatorvärde som fastställs i modellen för riskjustering.

Artikel 9 Tillämpning av riskjustering på det grundläggande årliga bidraget

1. Resolutionsmyndigheten ska fastställa multiplikatorn för ytterligare riskjustering för varje institut genom att kombinera de riskindikatorer som avses i artikel 6 i enlighet med den formel och de förfaranden som anges i bilaga I.
2. /---/ fastställa det årliga bidrag som ska betalas av varje institut genom att multiplicera det grundläggande årliga bidraget med multiplikatorn för ytterligare riskjustering i enlighet med den formel och de förfaranden som anges i bilaga I.
3. Multiplikatorn för riskjustering ska variera mellan 0,8 och 1,5.

I tabell 1 nedan visas de riskindikatorer som ska ingå i den riskjusterade avgiftsberäkningen enligt förordningen om resolutionsavgifter. Där anges också de indikatorer som utgår ur den riskjusterade beräkningen för 2016. Anledningen till att Riksgälden har valt att utesluta vissa riskindikatorer är att tillgängliga data inte finns

att tillgå per datum för underlaget, dvs 2014-12-31. I enlighet med övergångsbestämmelser i Artikel 20 förordningen om resolutionsavgifter ska vikten av de övriga tillgängliga riskindikatorerna omskalas i proportion till deras vikter i enlighet med Artikel 7 så att summan av vikterna blir 1.

Gällande riskpelare 3 – institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet
Underlag för beräkning av riskpelare 3 kommer för 2016 års avgift att baseras på data (enligt definition i Annex I förordningen om resolutionsavgifter) som respektive institut har rapporterat till Finansinspektionen.

Gällande riskpelare 4 – tillkommande riskindikatorer

Enligt artikel 6.5 förordningen om resolutionsavgifter ska resolutionsmyndigheten fastställa riskindikatorer för riskpelare 4 med beaktande av faktorer som anges i artikel 6.6. Riksgälden kommer att återkomma med information om hur dessa riskindikatorer har fastställts då underlagen från instituten har inkommit och analyserats.

(Punkt 10) Kärnprimärkapitalrelation (eng. Common Equity Tier 1):

Definition enligt Artikel 3 förordningen om resolutionsavgifter.

(Punkt 11) Totalt Riskexponeringsbelopp (eng. Total Risk Exposure)

Definition enligt Artikel 3 förordningen om resolutionsavgifter.

(Punkt 12) Likviditetstäckningsgrad (eng. Liquidity Coverage Ratio, LCR)

Likviditetstäckningsgrad enligt FFFS 2011:37(ändr. 2014:25, 2012:7) samt FFFS 2012:6.

(Punkt 13) Kapitalkrav för marknadsrisk i handelslagret (eng. capital requirement for market risks)

Definition enligt Title IV(EU) 575/2013. Fördelning av kapitalkrav för marknadsrisk i handelslagret och utanför handelslagret ska bifogas som underlag och sändas in till Riksgälden.

(Punkt 14) Totalt Kapitalkrav (eng. Capital Requirement)

Definition enligt (EU) 575/2013

(Punkt 15) Poster inom linjen (eng. Off- balance sheet items)

Definition enligt lag (1995:1559) om årsredovisning kreditinstitut och värdepappersbolag. Separat specifikation över poster inom linjen per kategori ska bifogas som underlag och sändas in till Riksgälden.

(Punkt 16) Derivattillgångar - bokfört värde

Definition enligt lag (1995:1559) om årsredovisning kreditinstitut och värdepappersbolag

(Punkt 17) Derivattillgångar – nominellt värde

Definition enligt lag (1995:1559) om årsredovisning kreditinstitut och värdepappersbolag

(Punkt 18) Derivattillgångar – andel av nominellt värde under punkt 17 som clearas hos CCP

Tabell 1 Modell för riskjusterad avgift enligt förordningen om resolutionsavgifter

Riskpelare 1 Riskexponering 50%

- a) Eget kapital och kvalificerade skulder utöver till MREL-krav **UTGÅR 2016**
- b) Bruttosoliditetsgrad **UTGÅR 2016**
- c) Kämprimärkapitalrelation
- d) Riskexponeringsbelopp/Totala tillgångar

Riskpelare 2 Stabilitet och variation i finansieringskällor 20%

- a) NSFR **UTGÅR 2016**
- b) LCR

Riskpelare 3 Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet 10%

- a) Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU. **Data insamlad via FI**

Riskpelare 4 Tillkommande riskindikatorer 20%a) Ökar riskprofilen

- (i) handelsaktivitet (eng. trading activities) i förhållande till
 - balansomslutning
 - nivå kapitalbas
 - exponeringarnas risk (eng. the riskiness of the exposures)
 - övergripande affärsmodell
- (ii) exponering utanför balansräkningen (eng. off-balance sheet) i förhållande till
 - balansomslutning
 - nivå kapitalbas
 - exponeringarnas risk (eng. the riskiness of the exposures)
- (iii) betydelse av derivatexponering i förhållande till
 - balansomslutning
 - nivå kapitalbas
 - exponeringarnas risk (eng. the riskiness of the exposures)
 - övergripande affärsmodell
- (iv) grad av komplexitet i affärsmodellen i enlighet med avdelning II kapitel II i direktiv 2014/59/EU

b) Minskar riskprofilen

- (i) det relativa belopp av derivat som dearas genom en central motpart
- (ii) grad av resolutionsbarhet i enlighet med avdelning II kapitel II i direktiv 2014/59/EU

Medlemskap i IPS

Om fattning av tidigare statligt stöd