

Riksgäldskontorets författningssamling

Utgivare: tillförordnade chefsjuristen Jonas Opperud, Riksgäldskontoret, 103 74 Stockholm
ISSN 1403-9346

RGKFS 2016:5

Utkom från trycket
den 8 december 2016

Riksgäldskontorets föreskrifter om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti;

beslutade den 29 november 2016.

Riksgäldskontoret föreskriver¹ med stöd av 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti i fråga om Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti

dels att 1 kap. 2 § ska ha följande lydelse,

dels att det i föreskrifterna ska införas ett nytt kapitel, 4 kap., och en ny bilaga av följande lydelse.

1 kap.

2 § Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

1. information om insättningsgarantin enligt 11, 11 b och 11 c §§ lagen (1995:1571) om insättningsgaranti,
2. skyldighet för institut att lämna uppgifter om garanterade insättningar, och
3. beräkningen av avgifter för garantin enligt lagen om insättningsgaranti.

4 kap. Beräkningen av avgifter för garantin

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om beräkningen av avgifter för garantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

2 § Avgiften för garantin ska beräknas i enlighet med följande matematiska formel:

$$C_i = CR \times ARW_i \times CD_i \times \mu$$

där

- | | | |
|---------|---|---|
| C_i | = | årlig avgift för institut 'i' |
| CR | = | avgiftssats |
| ARW_i | = | summerade riskvikter för institut 'i' |
| CD_i | = | garanterade insättningar för institut 'i' |
| μ | = | justeringskoefficient |

3 § Vid beräkningen av avgiften för garantin ska avgiftssatsen (CR) vara 0,1 procent.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (omarbetning).

RGKFS 2016:5

Med garanterade insättningar (CD_i) avses vid beräkningen av avgiften insättningar uppgående till det belopp som anges i 4 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

Justeringskoefficienten (μ) ska vid beräkningen av avgiften ha det värde som leder till att institutens sammanlagda avgifter för ett år uppgår till ett belopp som motsvarar 0,1 procent av de garanterade insättningarna.

4 § De summerade riskvikterna (ARW_i) ska beräknas i enlighet med vad som framgår av bilagan till dessa föreskrifter.

Ikraftträdandebestämmelser

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2017.

På Riksgäldskontorets vägnar

HANS LINDBLAD

Jonas Opperud

Summerade riskvikter

De summerade riskvikterna (ARW_i) ska fastställas på följande sätt:

Riskklass	Intervall för sammanlagd riskpoäng (ARS)	Summerad riskvikt (ARW)
1	< 20 %	70 %
2	$\leq 20-35 \% <$	92 %
3	$\leq 35-50 \% <$	114 %
4	$\leq 50-65 \% <$	136 %
5	$\leq 65-80 \% <$	158 %
6	$\geq 80 \%$	180 %

Intervallen för sammanlagd riskpoäng avser percentiler av institutens totala ARS-fördelning. Vilken riskklass och därmed summerad riskvikt (ARW_i) ett institut erhåller bestäms av placeringen av institutets sammanlagda riskpoäng (ARS_i) i percentilrankingen.

Beräkning av sammanlagd riskpoäng

Den sammanlagda riskpoängen (ARS_i) för varje institut ska beräknas på följande sätt:

Varje institut tilldelas en individuell riskpoäng (IRS_i) för varje riskindikator. IRS_i multipliceras med indikatorvikten (IW). ARS_i beräknas genom att de viktade riskpoängen summeras.

Riskindikatorerna och deras viktning framgår av tabellen nedan.

Riskkategorier och riskindikatorer	Vikt (IW)
Kapital	24 %
<i>Bruttosoliditet</i>	12 %
<i>Kärnprimärkapitalkvot</i>	12 %
Likviditet och finansiering	24 %
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>	24 %
Tillgängskvalitet	18 %
<i>Andel nödlidande lån</i>	18 %
Affärsmodell och styrning	17 %
<i>Riskviktade tillgångar/totala tillgångar</i>	8,5 %
<i>Avkastning på totalt kapital</i>	8,5 %
Potentiella förluster för insättningsgarantisystemet	17 %
<i>Ej in-tecknade tillgångar/garanterade insättningar</i>	17 %
Summa	100 %

Beräkning av individuell riskpoäng

Följande skalor ska användas för att beräkna ett instituts individuella riskpoäng (IRS_i) för respektive riskindikator:

Bruttosoliditet

Intervall (per percentil-ranking)	$\leq 20\%$	$< 20-40\% \leq$	$< 40-60\% \leq$	$< 60-80\% \leq$	$> 80\%$
IRS	100	75	50	25	0

Bruttosoliditet ska beräknas som primärkapital i relation till totala tillgångar.

Kärnprimärkapitalkvot

Intervall (per percentil-ranking)	$\leq 20\%$	$< 20-40\% \leq$	$< 40-60\% \leq$	$< 60-80\% \leq$	$> 80\%$
IRS	100	75	50	25	0

Kärnprimärkapitalkvot ska beräknas som kärnprimärkapital i relation till riskviktade tillgångar.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Intervall	$< 70\%$	$\geq 70\%$
IRS	100	0

Gäller för avgiftsuttaget 2017.

Intervall	$< 80\%$	$\geq 80\%$
IRS	100	0

Gäller för avgiftsuttaget 2018.

Intervall	$< 100\%$	$\geq 100\%$
IRS	100	0

Gäller från och med avgiftsuttaget 2019.

Andel nödlidande lån

Intervall (per percentil- ranking)	< 20 %	≤ 20–40 % <	≤ 40–60 % <	≤ 60–80 % <	≥ 80 %
IRS	0	25	50	75	100

Andel nödlidande lån ska beräknas som nödlidande lån i relation till total utlåning.

Riskviktade tillgångar/totala tillgångar

Intervall (per percentil- ranking)	< 20 %	≤ 20–40 % <	≤ 40–60 % <	≤ 60–80 % <	≥ 80 %
IRS	0	25	50	75	100

Riskviktade tillgångar/totala tillgångar ska beräknas som riskviktade tillgångar i relation till totala tillgångar.

Avkastning på totalt kapital

Intervall	≤ 0–2 % ≤	< 2–15 % ≤	< 0 % eller > 15 %
IRS	0	50	100

Avkastning på totalt kapital ska beräknas som nettointäkter i relation till totala tillgångar och som ett genomsnitt över två år.

Ej in-tecknade tillgångar/garanterade insättningar

Intervall	≤ 1	< 1–2 ≤	> 2
IRS	100	50	0

Ej in-tecknade tillgångar/garanterade insättningar ska beräknas som totala tillgångar med avdrag för in-tecknade tillgångar i relation till garanterade insättningar.

Beräkning av riskindikatorerna

Vid beräkningen av riskindikatorerna ska följande värden användas:

1. *In-tecknade tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt rapporteringsmall om in-tecknade tillgångar F32.01, kolumn 010, rad 010 i bilaga XVI till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om fastställande av tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller in-teckning av tillgångar, gemensam datapunktmodell och valideringsregler.

2. *Kärnprimärkapitalkvot*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, 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.

3. *LCR*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00, rad 030 i bilaga XXII 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.

4. *Nettointäkter*: det värde som ska rapporteras enligt post B 27 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

5. *Nödlidande lån*: det värde som ska rapporteras enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

6. *Primärkapital*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C01.00, rad 15 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.

7. *Riskviktade tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, 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.

8. *Totala tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt post A16 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

9. *Total utlåning*: de värden som ska rapporteras enligt posterna A3 och A4 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

Vid beräkningen av riskindikatorerna ska värdena för enskilda juridiska personer användas.

Riskindikatorn avkastning på totalt kapital ska beräknas som genomsnittet av indikatorvärdet den 31 december de två närmast föregående åren. Indikatorvärdet ska beräknas genom att nettointäkterna den 31 december år T relateras till genomsnittet av totala tillgångar den 31 december år T samt år T-1.

Vid beräkningen av övriga riskindikatorer ska värdet den 31 december närmast föregående år användas.

