

Remisspromemoria  
–ändrade föreskrifter om  
insättningsgaranti  
(transumt utdrag)



## **Sammanfattning**

Riksgäldskontoret (Riksgälden) föreslår ändringar i bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti. Ändringarna innebär att en reviderad modell för beräkning av insättningsgarantiavgiften föreslås införas.

Den reviderade avgiftsmodellen förväntas öka institutens incitament för minskat risktagande.

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 januari 2021.

## Innehållsförteckning

1	Förslag till föreskrifter .....	1
2	Utgångspunkter .....	7
2.1	Bakgrund .....	7
2.1.1	Insättningsgarantin .....	7
2.1.2	Avgifter för insättningsgarantin .....	7
2.1.3	Beräkningen av avgiften .....	7
2.2	Målet med föreskrifterna .....	8
2.3	Regleringsalternativ .....	8
2.4	Rättsliga förutsättningar .....	8
3	Motivering och överväganden .....	9
3.1	Eba:s riktlinjer och nuvarande avgiftsmodell .....	9
3.2	Överväganden inför valet att föreslå en reviderad avgiftsmodell .....	12
3.3	Reviderad avgiftsmodell .....	12
3.3.1	Beräkning av de summerade riskvikterna .....	13
3.3.2	Riskindikatorer vid beräkning av sammanlagd riskpoäng .....	14
3.3.3	Indikatorvikter vid beräkning av sammanlagd riskpoäng .....	16
3.3.4	Fördelning av individuell riskpoäng .....	17
3.3.5	Beräkning av riskindikatorerna .....	20
3.4	Ikraftträdande .....	24
4	Förslagets konsekvenser .....	25

# 1 Förslag till föreskrifter

Riksgälden har följande förslag till föreskrifter.

## Förslag till föreskrifter om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti

Riksgälden föreskriver<sup>1</sup> med stöd av 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti att bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti ska ha följande lydelse.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2021.

## Bilaga

### Summerade riskvikter

De summerade riskvikterna (ARW<sub>i</sub>) ska fastställas på följande sätt:

Riskklass	Intervall för sammanlagd riskpoäng (ARS)	Summerad riskvikt (ARW)
1	ARS < 20	50 %
2	ARS ≤ 20,0 – 27,5 <	69 %
3	ARS ≤ 27,5 – 35,0 <	88 %
4	ARS ≤ 35,0 – 42,5 <	106 %
5	ARS ≤ 42,5 – 50,0 <	125 %
6	ARS ≤ 50,0 – 57,5 <	144 %
7	ARS ≤ 57,5 – 65,0 <	163 %
8	ARS ≤ 65,0 – 72,5 <	181 %
9	ARS ≤ 72,5	200 %

Vilken riskklass och därmed summerad riskvikt (ARW<sub>i</sub>) ett institut erhåller bestäms av institutets sammanlagda riskpoäng (ARS<sub>i</sub>).

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

### Beräkning av sammanlagd riskpoäng

Den sammanlagda riskpoängen för varje institut ( $ARS_i$ ) 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	18 %
<i>Bruttosoliditet</i>	9 %
<i>Kapitalkravskvot</i>	9 %
Likviditet och finansiering	18 %
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>	9 % <sup>1</sup>
<i>Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)</i>	9 % <sup>1</sup>
Tillgångskvalitet	13 %
<i>Andel nödlidande lån</i>	13 %
Affärsmodell och styrning	13 %
<i>Riskviktade tillgångar / totala tillgångar</i>	6,5 %
<i>Avkastning på totalt kapital</i>	6,5 %
Potentiella förluster för insättningsgarantisystemet	38 %
<i>Systemviktigt institut</i> <sup>2</sup>	15 %
<i>Ej intecknade tillgångar / garanterade insättningar</i>	23 %
Summa	100 %

<sup>1</sup> Riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot (NSFR) ska användas första gången vid avgiftsuttaget 2022. Vid avgiftsuttaget 2021 ska riskindikatorn likviditetstäckningsgrad ha en indikatorvikt på 18 procent.

<sup>2</sup> Med systemviktigt institut avses i dessa föreskrifter ett institut som av Riksgäldskontoret i den senast beslutade resolutionsplanen enligt lagen (2015:1016) om resolution har bedömts ha en väsentlig negativ påverkan på den reala ekonomin och den finansiella stabiliteten om institutet skulle fallera och därefter avvecklas genom konkurs eller likvidation.

### 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)	11% med lägst brutto-soliditet.	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst brutto-soliditet.
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Bruttosoliditet ska beräknas som primärkapital i relation till exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

### Kapitalkravskvot

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst kapital-kravskvot	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst kapital-kravskvot
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Kapitalkravskvot ska beräknas som total kapitalrelation i förhållande till totalt kapitalkrav

### Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Intervall	< 125%	125% – < 150%	150% – < 175%	175% – < 200%	200% ≤
IRS	100	75	50	25	0

### Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst NSFR	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst NSFR
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

### Andel nödlidande lån

Intervall (per percentil-ranking)	≥ 5%	<5% – 2,5%	<2,5% – 1,25%	<1,25% – 0,63%	<0,63%
IRS	100	75	50	25	0

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

#### Riskviktade tillgångar/totala tillgångar

Intervall (per percentil-ranking)	11% med högst kvot riskviktade tillgångar/totala tillgångar	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med lägst kvot riskviktade tillgångar/totala tillgångar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

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

#### Avkastning på totalt kapital

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

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

#### Systemviktigt institut

Systemviktigt institut	Nej	Ja
IRS	100	0

#### Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar

Intervall	11% med lägst kvot ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst kvot ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

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

### Beräkning av riskindikatorerna

Vid beräkning av riskindikatorerna ska följande värden användas:

1. *Exponeringsbelopp för bruttosoliditet*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0290 i bilaga X 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.
2. *Intecknade tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt rapporteringsmall om intecknade 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 inteckning av tillgångar, gemensam datapunktsmodell och valideringsregler.

3. *LCR*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00, rad 030 i bilaga XXIV 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 (bruttoexponering)*: det värde som ska rapporteras enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter med tillägg av gjorda reserveringar.
6. *Primärkapital*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0310 i bilaga X 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. *Total kapitalrelation*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0050 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.
9. *Totala tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt post A16 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.
10. *Total utlåning*: de värden som ska rapporteras enligt posterna A3 och A4 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.
11. *Totalt kapitalkrav*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0190 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.

Om Finansinspektionen inte har fastställt något ytterligare kapitalbaskrav enligt Eba:s riktlinjer (2014/13) om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen och stresstester för tillsynsändamål ska, vid beräkningen av kapitalkravsrelation enligt instruktionen för COREP-mall C03.00, rad 0130 i bilaga II till kommissionens genomförandeförordning, i stället institutets internt bedömda kapitalbehov i enlighet med 10 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar med avdrag för kapitalrelationen enligt pelare 1 användas som krav enligt pelare 2 (P2R).

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





### 3.3.4 Fördelning av individuell riskpoäng

**Riksgäldens förslag:** Följande skalor ska användas för att räkna ut individuell riskpoäng (IRS) för respektive riskindikator.

(i) Bruttosoliditet

<b>Intervall (per percentil-ranking)</b>	11% med lägst brutto-soliditet	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst brutto-soliditet.
<b>IRS</b>	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Bruttosoliditet ska beräknas som primärkapital i relation till exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

(ii) Kapitalkravskvot

<b>Intervall (per percentil-ranking)</b>	11% med lägst kapital-kravs-kvot	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst kapital-kravs-kvot
<b>IRS</b>	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Kapitalkravskvot ska beräknas som total kapitalrelation i förhållande till totalt kapitalkrav.

(iii) Likviditetstäckningsgrad (LCR)

<b>Intervall</b>	<125%	125% – < 150%	150% – < 175%	175% – < 200%	200% ≤
<b>IRS</b>	100	75	50	25	0

(iv) Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

<b>Intervall (per percentil-ranking)</b>	11% med lägst NSFR	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med högst NSFR
<b>IRS</b>	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

(v) Andel nödlidande lån

Intervall	≥ 5%	<5% – ≥2,5%	<2,5% – 1,25%≥	<1,25% – ≥0,63%	<0,63%
IRS	100	75	50	25	0

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

(vi) Riskviktade tillgångar/totala tillgångar

Intervall (per percentil- ranking)	11% med högst kvot riskviktade/ totala tillgångar	> 11%	> 22%	> 33%	> 44%	> 55%	> 66%	> 77%	> 88%	12% med lägst kvot riskviktade / totala tillgångar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0	

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

(vii) Avkastning på totalt kapital

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

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

(viii) Systemviktigt institut

Systemviktigt institut	Nej	Ja
IRS	100	0

(ix) Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar.

Intervall (per percentil- ranking)	11% med lägst kvot ej intecknade tillgångar/ garanterade insättningar	> 11%	> 22%	> 33%	> 44%	> 55%	> 66%	> 77%	> 88%	12% med högst kvot ej intecknade tillgångar/ garanterade insättningar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0	

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

Skalorna för respektive riskindikator kan baseras antingen på absoluta eller relativa intervall. Absoluta intervall är enligt Riksgälden mening lämpliga att använda då det finns en känd önskvärd nivå att basera intervallen på. Relativa intervall bedöms vara lämpliga att använda om det saknas en sådan önskvärd nivå.

Riksgälden anser att relativa intervall bör användas för indikatorerna bruttosoliditet, kapitalkravskvot, NSFR, riskviktade tillgångar/totala tillgångar samt ej in-tecknade tillgångar/garanterade insättningar. Absoluta optimala nivåer för dessa indikatorer är enligt Riksgälden svåra att fastställa. Riksgälden anser också att antalet IRS-nivåer bör öka inom de relativa intervallen. Ett minskat avstånd mellan de olika nivåerna bör öka institutens incitament att eftersträva en lägre IRS.

Riksgälden anser att absoluta intervall bör användas för indikatorerna LCR, andel nödlidande lån, avkastning på totalt kapital och systemviktigt institut. Riksgälden bedömer att marginalnyttan med en LCR-kvot avtar ju högre kvoten blir. Enligt Riksgälden finns det inte heller skäl att skapa incitament för en högre LCR-kvot än 200 procent, vilket skulle kunna bli följden vid användande av relativa intervall. Riksgälden anser därför att absoluta intervall är att föredra för riskindikatorn LCR.

En hög andel nödlidande lån utgör en stor riskfaktor. En majoritet av de institut som tar emot garanterade insättningar har en jämn och låg nivå nödlidande lån. Ett fåtal institut sticker dock ut från de övriga genom att ha en högre andel nödlidande lån. Skillnaden instituten emellan fångas enligt Riksgälden bättre upp vid användande av absoluta intervall. Riksgälden anser därför att absoluta intervall bör användas för indikatorn nödlidande lån.

Vad avser indikatorn avkastning på totalt kapital är det enligt Riksgäldens mening svårt att fastställa en optimal lönsamhet för ett institut. En hög lönsamhet kan vara positiv men kan också vara en indikation på en affärsmodell med höga risker. Riksgälden finner för närvarande inte skäl att ändra den nuvarande IRS-fördelningen för indikatorn avkastning på totalt kapital.

Indikatorn systemviktigt institut har endast två möjliga utfall. Ett institut som av resolutionsmyndigheten har bedömts vara systemviktigt bör enligt Riksgälden få en IRS om 0, medan ett institut som inte har bedömts vara systemviktigt bör få en IRS om 100.

### 3.3.5 Beräkning av riskindikatorerna

**Riksgäldens förslag:** Vid beräkning av riskindikatorerna ska följande värden användas:

1. *Exponeringsbelopp för bruttosoliditet:* det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0290 i bilaga X 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.
2. *Intecknade tillgångar:* det värde som ska rapporteras enligt rapporteringsmall om intecknade 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 inteckning av tillgångar, gemensam datapunktsmodell och valideringsregler.
3. *LCR:* det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00, rad 030 i bilaga XXIV 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 (bruttoexponering):* det värde som ska rapporteras enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter med tillägg av gjorda reserveringar.
6. *Primärkapital:* det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0310 i bilaga X 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. *Riskeviktade 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. *Total kapitalrelation*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0050 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.
9. *Totala tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt post A16 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.
10. *Total utlåning*: de värden som ska rapporteras enligt posterna A3 och A4 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.
11. *Totalt kapitalkrav*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0190 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.

Om Finansinspektionen inte har fastställt något ytterligare kapitalbaskrav enligt Eba:s riktlinjer (2014/13) om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen och stresstester för tillsynsändamål ska, vid beräkningen av kapitalkravsrelation enligt instruktionen för COREP-mall C03.00, rad 0130 i bilaga II till kommissionens genomförandeförordning, i stället institutets internt bedömda kapitalbehov i enlighet med 10 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar med avdrag för kapitalrelationen enligt pelare 1 användas som krav enligt pelare 2 (P2R).

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

De riskindikatorer som används i den nuvarande avgiftsmodellen beräknas med värden som instituten rapporterar enligt vedertagna rapporteringsmallar. Riksgälden anser att en sådan ordning bör gälla även fortsättningsvis. De värden som enligt Riksgälden även framöver bör användas är således de värden som instituten rapporterar enligt

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 (genomförandeförordningen) eller Finansinspektionens föreskrifter.

#### *Beräkning av kapitalkravskvot*

Som föreslås under 3.3.4 bör kapitalkravskvoten beräknas som total kapitalrelation i förhållande till totalt kapitalkrav. Förslaget att införa kapitalkravskvot medför att det finns ett behov av att ange vilket värde för total kapitalrelation och totalt kapitalkrav som ska användas.

I bilaga II till genomförandeförordningen finns bl.a. en instruktion för beräkning av det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0190 i bilaga I till genomförandeförordningen. Som ett led i beräkningen av totalt kapitalkrav summeras den totala kapitalrelationen enligt pelare 1 med det ytterligare kapitalbaskrav som fastställts av den behöriga myndigheten (Finansinspektionen).<sup>7</sup> För det fall den behöriga myndigheten inte har fastställt något ytterligare kapitalbaskrav ska dock enligt instruktionen endast den totala kapitalrelationen redovisas. Enligt Riksgäldens mening bör institutens hela kapitalbehov (såväl pelare 1 som pelare 2) beaktas vid beräkningen av kapitalkravskvoten inom ramen för avgiftsmodellen. Om Finansinspektionen inte har fastställt ytterligare kapitalbaskrav för ett institut finns det enligt Riksgälden behov av att föreslå ett alternativ för ett sådant instituts beräkning. Institutet har enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar ett krav på sig att bedöma företagets kapitalbehov. För det fall Finansinspektionen inte fastställt ytterligare kapitalbaskrav för ett enskilt institut föreslås därför att institutets internt bedömda kapitalbehov med avdrag för kapitalrelationen enligt pelare 1 istället bör användas som krav enligt pelare 2 (P2R). För ett institut som inte har ett av Finansinspektionen fastställt ytterligare kapitalbaskrav innebär det inom ramen för dessa föreskrifter att institutet vid beräkning av kapitalkravsrelation enligt instruktion för COREP-mall C03.00, rad 0130 i bilaga II till genomförandeförordningen bör summera den totala kapitalrelationen enligt pelare 1 med det internt bedömda kapitalbehovet med avdrag för kapitalrelationen enligt pelare 1.

#### *Värde för NSFR (stabil nettofinansieringskvot)*

Riskindikatorn NSFR ska användas första gången vid avgiftsuttaget 2022. Inom ramen för detta föreskriftsärende föreslås inget värde för NSFR.

---

<sup>7</sup> Se instruktion för COREP-mall C03.00, rad 0130 i bilaga II till genomförandeförordningen.

### Övriga föreslagna ändringar

Enligt nu gällande lydelse av bilagan till Riksgäldens föreskrifter om insättningsgaranti ska det värde för LCR användas som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00, rad 030 i *bilaga XXII* till genomförandeförordningen. Genomförandeförordningen har ändrats. Riksgälden föreslår därför att hänvisning i bilagan till Riksgäldens föreskrifter istället bör ske till den nu gällande bilagan, bilaga XXIV, i genomförandeförordningen.

Enligt nu gällande föreskrifter ska bruttosoliditet beräknas som primärkapital i relation till totala tillgångar. En definition av bruttosoliditet finns numera i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen). Enligt tillsynsförordningen ska bruttosoliditet beräknas som primärkapital dividerat med totalt exponeringsmått. Enligt Eba:s riktlinjer bör definitionen av bruttosoliditet enligt tillsynsförordningen användas. Riksgälden föreslår därför att bruttosoliditet bör beräknas i enlighet med tillsynsförordningen.

Det finns behov av att föreslå vilket värde som ska användas vid beräkningen av exponeringsbelopp för bruttosoliditet. Riksgälden föreslår att det värde som bör användas är det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0290 i bilaga X till genomförandeförordningen.

Enligt den nuvarande lydelsen av bilagan till Riksgäldens föreskrifter ska det värde för primärkapital användas som ska rapporteras enligt COREP-mall C01.00, rad 15 i bilaga I till genomförandeförordningen. Riksgälden föreslår nu istället att det värde som bör användas är det värde som rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0310 i bilaga X till genomförandeförordningen.

I nu gällande föreskrifter anges att riskindikatorn andel nödlidande lån ska beräknas som nödlidande lån i förhållande till total utlåning. Därutöver anges att det värde för nödlidande lån som ska användas är det värde som ska rapporteras enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter (Finansinspektionens föreskrifter). Enligt nämnda post i Finansinspektionens föreskrifter ska problemlån redovisas *efter* reserveringar, dvs. nettoexponeringen. Riksgälden har under beredningen av ärendet noterat att det i Eba:s riktlinjer anges att nödlidande lån bör redovisas *före* reserveringar, dvs. bruttoexponeringen. Eftersom Riksgälden har för avsikt att följa Eba:s riktlinjer anser Riksgälden att bilagan till föreskriften i denna del bör ändras. Riksgälden anser också att bruttoexponeringen i förhållande till totala tillgångar är ett bättre mått att



använda i avgiftsmodellen. Det finns ingen vedertagen rapporteringsmall att hänvisa till vad gäller bruttoexponeringen för nödlidande lån. Riksgälden föreslår därför att det värde för nödlidande lån som bör användas vid beräkningen av riskindikatorn andel nödlidande lån är det värde som ska rapporteras till Finansinspektionen enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter men med tillägg av gjorda reserveringar. Riksgälden har valt att kalla det värdet för nödlidande lån (bruttoexponering).

Det föreslås ingen ändring i sak vad gäller de värden som ska användas för in-tecknade tillgångar, nettointäkter, riskviktade tillgångar, totala tillgångar och total utlåning.

### **3.4 Ikraftträdande**

[...]

## 4 Förslagets konsekvenser

De förslag som remitteras i denna kompletterande remiss bedöms inte ha några ytterligare konsekvenser än de som angavs i den remisspromemoria som remitterades den 18 juni 2020. Varken för samhället, insättarna, instituten eller Riksgälden innebär det reviderade förslaget någon förändring i sak. Förslaget innebär att det som tidigare föreslogs skulle anges i särskilda instruktioner av Riksgälden nu istället regleras i föreskrifter.

De föreslagna föreskrifterna står i överensstämmelse med unionsrätten.