

2018 ÅRS FÖRHANDBIDRAG TILL DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN



FRÅGOR OCH SVAR

Allmän information om beräkningsmetoden

1. Varför har den beräkningsmetod som tillämpas på mitt institut under 2018 års bidragsperiod ändrats jämfört med förra året?

Beräkningsmetoden kan ha ändrats på grund av förändringar i a) storleken på institutets balansräkning eller b) institutets affärsmodell. Gemensamma resolutionsnämnden (nedan kallad *nämnden*) fastställer beräkningsmetoden enligt följande:

SMÅ INSTITUT SOM KAN BETALA ETT ENGÅNGSBELOPP:

Totala tillgångar < 1 miljard euro.

Bas, dvs. totala skulder – kapitalbas – garanterade insättningar ≤ 300 miljoner euro

	Bidrag
bas ≤ 50 miljoner euro	1 000 euro
50 miljoner euro < bas ≤ 100 miljoner euro	2 000 euro
100 miljoner euro < bas ≤ 150 miljoner euro	7 000 euro
150 miljoner euro < bas ≤ 200 miljoner euro	15 000 euro
200 miljoner euro < bas ≤ 250 miljoner euro	26 000 euro
250 miljoner euro < bas ≤ 300 miljoner euro	50 000 euro

MEDELSTORA INSTITUT SOM KAN GÖRA EN PARTIELL BETALNING I FORM AV ETT ENGÅNGSBELOPP:

Totala tillgångar < 3 miljarder euro.

	Bidrag
del av basen < 300 miljoner euro	50 000 euro
300 miljoner euro < del av basen	Riskjusterat bidrag

STÖRRE INSTITUT SOM INTE KAN BETALA ETT ENGÅNGSBELOPP:

Totala tillgångar > 3 miljarder euro.

	Bidrag
Fullständigt	Riskjusterat bidrag

ANNAT:

För hypoteksinstitut som finansieras genom säkerställda obligationer och värdepappersföretag med vissa begränsade tjänster och verksamheter tillämpas en särskild beräkningsmetod.

2. Jag fick mitt banktillstånd 2017. Hur kommer mitt förhandsbidrag för 2018 att beräknas?

Om ett institut erhåller ett nytt banktillstånd 2017 kommer dess enskilda bidragsbelopp till 2018 års bidragsperiod vad beträffar förhandsbidrag även att omfatta ett partiellt bidrag för 2017. 2017 års del kommer att fastställas genom att man tar 2018 års bidrag och lägger till antalet hela månader av tillsyn under 2017.

Exempel:

Anta att institutets hela förhandsbidrag för 2018 är 2 000 euro och att startdatumet för tillsynen är den 5 juni 2017. Institutet stod under tillsyn i 6 hela månader (juli–december) 2017. Det partiella bidraget fastställs således enligt följande: $2\,000 \text{ euro} \times 6/12 = 1\,000 \text{ euro}$ och det slutliga belopp som ska betalas är 3 000 euro (2 000 euro + 1 000 euro).

3. De uppgifter som jag fått från min nationella resolutionsmyndighet (faktura/harmoniserad bilaga) visar två olika belopp: a) det beräknade beloppet och b) det slutliga belopp som ska betalas. Vad är det för skillnad?

Det slutliga belopp som ska betalas kan skilja sig från det beräknade beloppet eftersom det innefattar följande justeringar:

- ▶ **Avdrag för 2015:** Nämnden beaktar de bidrag som har insamlats och överförts till den gemensamma resolutionsfonden (nedan kallad *fonden*) av de deltagande medlemsstaterna under 2015⁽¹⁾ genom att på ett linjärt sätt dra av dessa från det belopp som varje institut ska betala. Det här betyder att 1/6 av det återstående saldot under 2018 (dvs. den del av 2015 års förhandsbidrag som ännu inte har återbetalts) dras av från det belopp som varje institut ska betala i förhandsbidrag för 2018.
- ▶ **Ändringar och revideringar:** För de slutliga belopp som ska betalas beaktas, i förekommande fall, skillnaden mellan de årliga bidrag som beräknats och betalats under de tidigare bidragsperioderna (2015, 2016 och 2017) och de bidrag som borde ha betalats efter ändringen eller revideringen⁽²⁾.
- ▶ **Nya institut under tillsyn:** Om ett institut var ett nytt institut under tillsyn 2017 behöver dess beräknade bidrag justeras med beaktande av antalet hela månader av tillsyn under det året (se fråga 2).

4. Kan jag räkna om 2018 års bidrag? Och kan jag förutsäga det belopp som ska betalas under 2019?

Beräkningsmetoden anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 (nedan kallad *den delegerade förordningen*) och i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81 men vissa faktorer gör det svårt att helt räkna om eller förutse bidragen, närmare bestämt följande:

- a) Beräkningsmetoden bygger på **relativ ställning**.
- b) Det **blandade beräkningsunderlaget**: successivt införande av direktivet om återhämtning och resolution av banker och den gemensamma resolutionsmekanismen (se fråga 7).
- c) Vissa **riskindikatorer** har inte införts ännu eftersom det saknas uppgifter.
- d) Utvecklingen för **garanterade insättningar**.

⁽¹⁾ I enlighet med artiklarna 103 och 104 i direktiv 2014/59/EU (direktivet om återhämtning och resolution av banker) och det mellanstatliga avtalet om överföring av och ömsesidighet för bidrag till den gemensamma resolutionsfonden från den 14 maj 2014.

⁽²⁾ I enlighet med artikel 17.3 och 17.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

Utifrån beräkningsmetoden kommer instituten endast delvis att kunna räkna om eller förutse sina framtida förhandsbidrag, enligt följande:

- a) Små institut som kan betala ett **engångsbelopp** kan räkna om och förutse sina framtida förhandsbidrag genom att hänvisa till den metod som anges i artikel 10 i den delegerade förordningen.
- b) Medelstora institut som kan göra en **partiell betalning** i form av ett engångsbelopp i enlighet med artikel 8.5 i rådets genomförandeförordning kan endast räkna om eller förutse det fasta engångsbeloppet på 50 000 euro.
- c) Institut som betalar ett **riskjusterat** bidrag kan inte räkna om eller förutse sina framtida bidrag på grund av ovannämnda faktorer.

Slutligen har nämnden under 2017 och 2018 års bidragsperioder utarbetat harmoniserade bilagor tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna. I och med dessa bilagor får instituten vissa mellansteg som gör det möjligt att räkna om delar av beräkningen.

De viktigaste drivkrafterna bakom 2018 års beräkning av förhandsbidragen

MÅLNIVÅ

5. Varför har nämnden beslutat att ändra fondens målnivå för 2018 jämfört med året innan/tidigare år?

Med målet att nå upp till minst 1 % av det totala beloppet av garanterade insättningar i euroområdet fram till den 31 december 2023 beslutade nämnden att fastställa 2018 års målnivå till en åttondel av 1,15 % av det genomsnittliga insättningsbelopp som garanterades 2017 (beräknat kvartalsvis) i alla kreditinstitut som är auktoriserade i euroområdet.

Nämnden har beaktat tillväxten för de garanterade insättningarna under föregående år. De garanterade insättningarnas tillväxt under 2017 var 3,2 %, vilket är snabbare än 2016 års tillväxtnivå på 2,2 %. Med stöd av Europeiska kommissionens gemensamma forskningscentrum har nämnden analyserat olika tillväxtscenarier för de garanterade insättningarna under kommande år, och resultatet av denna analys är en höjning av målnivån jämfört med 2017.

6. Hur kommer målnivån att se ut 2019?

Liksom varje år kommer nämnden att beakta tillväxten för de garanterade insättningarna under föregående år vid fastställandet av fondens årliga målnivå. Nämnden fastställer den årliga målnivån för att se till att framstegen i uppbyggnaden av fonden är tillräckliga för att nå den erforderade målnivån i slutet av den inledande perioden (dvs. den 31 december 2023).

ANDELARNA MELLAN DIREKTIVET OM ÅTERHÄMTNING OCH RESOLUTION AV BANKER OCH DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

7. Vilka är beräkningsmetoderna för direktivet om återhämtning och resolution av banker och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ⁽³⁾? Hur påverkar viktningen kopplad till de två metoderna de enskilda bidragen?

Under den inledande perioden (2016–2023) beräknas förhandsbidragen i enlighet med den justerade metoden ⁽⁴⁾. För 2018 års bidragsperiod bidrar instituten med ett vägt genomsnitt enligt följande:

- 33,33 % av det årliga bidraget beräknat inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker (eller nationell bas ⁽⁵⁾).

⁽³⁾ Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (förordning (EU) nr 806/2014).

⁽⁴⁾ Den justerade metoden anges i artikel 8.1 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81.

⁽⁵⁾ Beräknat i enlighet med artikel 103 i direktiv 2014/59/EU och artikel 4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

- 66,67 % av det årliga bidraget beräknat inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (eller basen för euroområdet⁽⁶⁾).

För beräkningen av de årliga bidragens del **inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker (eller nationell bas)** tas bara hänsyn till uppgifter från institut som är auktoriserade på den deltagande medlemsstatens territorium. Uppgifterna från institut som är auktoriserade på andra deltagande medlemsstaters territorier beaktas inte. Det årliga målbeloppet fastställs således på nationell bas. På samma sätt utvärderas ett instituts relativa risk och relativa storlek enbart i jämförelse med risken för och storleken på institut som är auktoriserade på samma deltagande medlemsstats territorium.

För beräkningen av de årliga bidragens del **inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (eller basen för euroområdet)** tas hänsyn till uppgifter från alla institut som är auktoriserade på alla deltagande medlemsstaters territorier. Det årliga målbeloppet, liksom institutens relativa risk och storlek, utvärderas således i jämförelse med alla institut i alla deltagande medlemsstater. Metoden för beräkning av bidragen är densamma i båda beräkningarna.

Under de kommande åren kommer viktningen för basen i euroområdet (eller inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen) att gradvis öka för att i slutändan ligga på 100 % under 2023 års bidragsperiod.

RELATIV STÄLLNING VAD GÄLLER STORLEK OCH GARANTERADE INSÄTTNINGAR

8. Varför är mitt enskilda bidrag högre än mina jämlikars som har en jämförbar storlek på balansräkningen och ansvarsstruktur?

Följande faktorer påverkar förhandsbidragen:

- Förhandsbidragen är ett vägt genomsnitt av bidraget inom ramen för **direktivet om återhämtning och resolution av banker** och bidraget inom ramen för **förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen** (se fråga 7).
- För institut med riskjusterad avgift styrs förhandsbidragen av
 - **storleken**, fastställd som totala skulder minus kapitalbas minus garanterade insättningar och med avdrag för de specifika justeringarna⁽⁷⁾,
 - **riskerna** (förutsatt att riskjusteringsstrategin måste användas).

Därmed gäller följande:

- a) Två identiska institut i samma medlemsstat kommer att betala samma förhandsbidrag (eftersom deras del inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker och följaktligen deras del inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen kommer att vara densamma).
- b) Två institut i samma medlemsstat som skiljer sig åt vad gäller storlek och/eller risker kommer att betala olika förhandsbidrag (eftersom deras bidrag inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen skiljer sig).
- c) Två identiska institut som verkar i olika medlemsstater kommer att ha samma bidrag inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, men deras bidrag inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker kan skilja sig. Det här kan bero på i) att medlemsstaterna har olika målnivåer inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker och/eller ii) att instituten har olika relativa ställningar (vad gäller storlek och/eller risker) i hemländerna.

⁽⁶⁾ Beräknat i enlighet med artiklarna 69 och 70 i förordning (EU) nr 806/2014 (förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen) och artikel 4 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81.

⁽⁷⁾ Specifika justeringar har fastställts i artikel 5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

9. Min balansräkning för 2016 har minskat och ändå betalar jag mer än förra året. Varför?

Såsom nämns i svaret på fråga 8 är 2018 års förhandsbidrag ett vägt genomsnitt av de beräkningar som görs inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, och de styrs främst av

- a) (respektive) **målnivå(er)**,
- b) relativ ställning vad gäller **storlek och risker** jämfört med resten av instituten i den specifika medlemsstaten eller i euroområdet.

Om ett institut minskar i storlek och/eller dess risknivå förbättras kommer det att leda till ett lägre förhandsbidrag, förutsatt att ingen förändring sker av de andra faktorerna som kan upphäva denna förbättring.

Om exempelvis målnivån inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker förblir densamma och inget av de nationella instituten upplever någon förändring vad gäller storlek eller risker kommer en betydande minskning av ett instituts totala skulder eller en förbättrad riskposition att leda till att det enskilda bidraget sänks avsevärt. Om målnivån samtidigt höjs avsevärt och/eller merparten av de nationella instituten minskar i storlek/får en lägre risknivå kan dock det enskilda bidraget komma att höjas (trots att institutet minskat i storlek/fått en förbättrad riskposition).

Därför bör de **relativa** förändringarna vad gäller storlek/risker i alla andra institut i den medlemsstat där institutet verkar (inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker) och i euroområdet (inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen) analyseras för att avgöra om en storleksminskning/förbättrad riskposition kommer att leda till att förhandsbidragen sänks.

RISKJUSTERINGSFAKTOR

10. Mina riskindikatorer har inte förändrats avsevärt jämfört med förra året och jag har rapporterat en likviditetstäckningskvot på 100 %, vilket uppfyller 2016 års minimikrav (dvs. 70 %). Min riskjusteringsfaktor har ändå höjts avsevärt i förhållande till 2017. Vad kan denna höjning bero på?

Riskjusteringsfaktorn för varje enskilt institut bör utvärderas i relativa termer i förhållande till alla andra institut (separat på nationell nivå och på euroområdesnivå). Om till exempel alla andra institut i samma medlemsstat har uppgett en likviditetstäckningskvot som överstiger 200 % inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker kommer en likviditetstäckningskvot på 100 % att vara ofördelaktig, och institutet kommer följaktligen att placeras i det fack som motsvarar den högsta riskkategorin. En liknande logik gäller inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (med beaktande av alla institut i euroområdet).

Eftersom likviditetstäckningskvoten är den enda indikatorn under riskpelare II för 2018 års bidragsperiod är dess vikt 100 %. I framtiden, när den stabila nettofinansieringskvoten införs, kommer båda riskindikatorerna att ha samma vikt (50 %) och den relativa effekten av likviditetstäckningskvoten kommer att minska.

Slutligen är det viktigt att notera att likviditetstäckningskvotens möjliga negativa effekter inte kan kompenseras av ett bättre resultat för någon av de andra riskindikatorerna. Aggregeringen av riskpelarna, enligt beskrivningen i steg 5 i bilaga I till den delegerade förordningen, medger inte att effekter kompenseras. Det betyder att om institutet har ett dåligt resultat för riskpelare II (dvs. en indikator på en relativt låg likviditetstäckningskvot) kommer en möjlig bättre position inom ramen för andra riskindikatorer inte att kompenseras genom beräkningsmetoden.

11. Är beräkningsmetoden fullständig för beräkningen av riskjusterade bidrag?

Förfarandet för beräkning av institutens årliga bidrag fastställs i bilaga I, enligt följande:

Bilaga I till den delegerade förordningen			
Pelare	Indikator	Vikt för pelarens indikatorer	Pelarens vikt
PELARE I: Riskexponering	Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder	25%	50%
	Bruttosoliditetsgrad	25%	
	Kärnprimärkapitalrelation	25%	
	Total riskexponering dividerad med totala tillgångar	25%	
PELARE II: Stabilitet och variation i institutets finansieringskällor	Stabil nettofinansieringskvot	50%	20%
	Likviditetstäckningskvot	50%	
PELARE III: Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin	Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i Europeiska unionen	100%	10%
PELARE IV: Ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndigheten	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med totala tillgångar	4,5 %	20%
	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med kärnprimärkapital	4,5 %	
	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med total riskexponering	4,5 %	
	Nominellt belopp utanför balansräkningen delat med totala tillgångar	4,5 %	
	Nominellt belopp utanför balansräkningen delat med kärnprimärkapital	4,5 %	
	Nominellt belopp utanför balansräkningen delat med total riskexponering	4,5 %	
	Derivatexponering delat med totala tillgångar	4,5 %	
	Derivatexponering delat med kärnprimärkapital	4,5 %	
	Derivatexponering delat med total riskexponering	4,5 %	
	Komplexitet och möjligheten till resolution	4,5 %	
	Medlemskap i ett institutionellt skyddssystem	45 %	
	Omfattning av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd	10 %	

Förfarandet har emellertid fortfarande **inte avslutats för de rödmarkerade indikatorerna**. På grund av **bristen på harmoniserade uppgifter** har nämnden hittills inte krävt att instituten tillhandahåller information om följande:

- ▶ Riskpelare I: kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver **minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder**.
- ▶ Riskpelare II: **stabil nettofinansieringskvot**.
- ▶ Riskpelare III: utlåning och inlåning **mellan finansförmedlare**.
- ▶ Riskpelare IV: **komplexitet och möjligheten till resolution**.

Med beaktande av dessa pelare har nämnden fastställt följande vikter (vikter som har ändrats till följd av att alla rödmarkerade indikatorer nedan inte har använts):

2018 års bidragsperiod			
Pelare	Indikator	Vikt för pelarens indikatorer	Pelarens vikt
PELARE I: Riskexponering	Bruttosoliditetsgrad	33%	55,56 % (eller 5/9)
	Kärnprimärkapitalrelation	33%	
	Total riskexponering dividerad med totala tillgångar	33%	
PELARE II: Stabilitet och variation i institutets finansieringskällor	Likviditetstäckningskvot	100%	22,22 % (eller 2/9)
PELARE IV: Ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndigheten	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med totala tillgångar	5%	22,22 % (eller 2/9)
	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med kärnprimärkapital	5%	
	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med total riskexponering	5%	
	Nominellt belopp utanför balansräkningen delat med totala tillgångar	5%	
	Nominellt belopp utanför balansräkningen delat med kärnprimärkapital	5%	
	Nominellt belopp utanför balansräkningen delat med total riskexponering	5%	
	Derivatexponering delat med totala tillgångar	5%	
	Derivatexponering delat med kärnprimärkapital	5%	
	Derivatexponering delat med total riskexponering	5%	
	Medlemskap i ett institutionellt skyddssystem	45%	
	Omfattning av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd	10%	

Allmän information om fakturering/uppgifter som delas

12. Vilken information delas/kan delas med andra institut?

De nationella resolutionsmyndigheterna i varje medlemsstat är ansvariga för att meddela de förhandsbidrag som ska betalas av instituten inom deras ansvarsområden (senast den 1 maj).

För att harmonisera rutinerna har nämnden sedan 2017 tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna utarbetat följande dokument (som ska delas med instituten):

- **Övergripande beslut:** I detta dokument sammanfattas bestämmelserna om förhandsbidrag, däribland tillämpningsområdet, de uppgifter som används för beräkningen, beräkningsmetod och det sätt på vilket nämnden meddelar resultaten till de nationella resolutionsmyndigheterna. Dokumentet är detsamma för alla institut.
- **Harmoniserad bilaga:** I detta dokument ges närmare uppgifter om stegen i den beräkning som används för att fastställa förhandsbidragen. Dokumentet är särskilt avsett för institut.

I linje med föregående år kommer nämnden dessutom att offentliggöra vissa sammanfattande huvudpunkter om 2018 års bidragscykel vad gäller förhandsbidragen samt samlade statistiska uppgifter om beräkningsresultaten på sin webbplats.



For more information about the SRF, see <https://srb.europa.eu/>