

EX ANTE-BIDRAG TIL DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND (SRF) FOR 2018



SPØRGSMÅL OG SVAR

Generelle oplysninger om beregningsmetoden

1. Hvorfor er den beregningsmetode, der anvendes til mit institut for bidragsperioden 2018, ændret i forhold til sidste år?

Beregningsmetoden kan være blevet ændret på grund af ændringer i (a) instituttets balancesum eller (b) instituttets forretningsmodel. SRB fastlægger beregningsmetoden på følgende måde:

SMÅ INSTITUTTER, DER ER BERETTIGET TIL BETALING AF ET ENGANGSBELØB:

Aktiver i alt < 1 mia. EUR.

Grundlag, det vil sige passiver i alt – kapitalgrundlag – dækkede indskud ≤ 300 mio. EUR.

	Bidrag
Grundlag ≤ 50 mio. EUR	1 000 EUR
50 mio. EUR < grundlag ≤ 100 mio. EUR	2 000 EUR
100 mio. EUR < grundlag ≤ 150 mio. EUR	7 000 EUR
150 mio. EUR < grundlag ≤ 200 mio. EUR	15 000 EUR
200 mio. EUR < grundlag ≤ 250 mio. EUR	26 000 EUR
250 mio. EUR < grundlag ≤ 300 mio. EUR	50 000 EUR

MELLEMSTORE INSTITUTTER, DER ER BERETTIGET TIL EN DELVIS BETALING I FORM AF ET ENGANGSBELØB:

Aktiver i alt < 3 mia. EUR.

	Bidrag
Del af grundlag < 300 mio. EUR	50 000 EUR
300 mio. EUR < del af grundlag	Risikojusteret bidrag

STORE INSTITUTTER, DER IKKE ER BERETTIGET TIL BETALING AF ET ENGANGSBELØB:

Aktiver i alt > 3 mia. EUR.

	Bidrag
Fuldt ud	Risikojusteret bidrag

ANDET:

Ved realkreditinstitutter, der finansieres via dækkede obligationer, og investeringsselskaber med begrænsede tjenester og aktiviteter anvendes en særlig beregningsmetode.

2. Jeg har modtaget min banklicens i 2017. Hvordan beregnes mit ex ante-bidrag for 2018?

Hvis et institut modtager en ny banklicens i 2017, omfatter dets individuelle bidrag for ex ante-bidragsperioden 2018 også et delvist bidrag for 2017. 2017-delen fastsættes ved at tage 2018-bidraget og tilføje antallet af hele måneder med tilsyn i 2017.

Eksempel:

Instituttets fulde ex ante-bidrag for 2018 er 2 000 EUR, og startdatoen for tilsynet er 5. juni 2017. Der blev ført tilsyn med instituttet i seks hele måneder (juli-december) i 2017. Det delvise bidrag fastsættes derfor på følgende måde: $2\,000\text{ EUR} \times 6/12 = 1\,000\text{ EUR}$, hvorved det endelige beløb, der skal betales, er 3 000 EUR (2 000 EUR + 1 000 EUR).

3. De oplysninger, jeg har modtaget fra min nationale afviklingsmyndighed (faktura/harmoniseret bilag), viser to forskellige beløb: (a) det beregnede beløb og (b) det endelige beløb, der skal betales. Hvad er forskellen?

Det endelige beløb, der skal betales, kan adskille sig fra det beregnede beløb, fordi det omfatter følgende justeringer:

- ▶ **Fradrag for 2015:** SRB tager hensyn til de bidrag, der blev opkrævet og overført til SRF af medlemsstaterne i 2015⁽¹⁾ ved på et lineært grundlag at trække dem fra det beløb, der påhviler hvert institut. Det vil sige, at i 2018 fratrækkes 1/6 af den resterende balance (det vil sige den del af ex ante-bidraget for 2015, der ikke er blevet godtgjort endnu) fra de ex ante-bidrag for 2018, der påhviler hvert institut
- ▶ **Tilpasninger og revisioner:** De endelige beløb, der skal betales, tager, såfremt det er relevant, hensyn til differencen mellem de årlige bidrag, der er beregnet og betalt i de foregående bidragsperioder (2015, 2016 og 2017), og de bidrag, der skulle have været betalt efter tilpasningen eller revisionen⁽²⁾.
- ▶ **Nyligt tilsynsbelagte institutter:** Hvis et institut er nyligt tilsynsbelagt i 2017, skal dets beregnede bidrag justeres, så der tages hensyn til antallet af hele måneder med tilsyn i dette år (se spørgsmål 2).

4. Kan jeg foretage en ny beregning af bidragene for 2018? Og kan jeg forudsige, hvilket beløb der skal betales i 2019?

Beregningsmetoden er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 (DR) og i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81 (CIR), men nogle faktorer gør det vanskeligt at foretage en fuld ny beregning eller forudsige bidragene, nærmere bestemt følgende:

- (a) beregningsmetoden tager udgangspunkt i **relative positioner**
- (b) det **blandede beregningsgrundlag**: indfasning mellem BRRD og SRM (se spørgsmål 7)
- (c) nogle **risikoindikatorer** er ikke blevet indført endnu på grund af manglende tilgængelighed af data
- (d) udviklingen i **dækkede indskud**.

⁽¹⁾ I henhold til artikel 103 og 104 i direktiv 2014/59/EU ("BRRD") og den mellemstatslige aftale om overførsel og gensidiggørelse af bidrag til Den Fælles Afviklingsfond af 14. maj 2014

⁽²⁾ I overensstemmelse med artikel 17, stk. 3 og 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63

Ud fra beregningsmetoden er et institut eventuelt kun delvist i stand til at foretage en ny beregning eller forudsige sit fremtidige ex ante-bidrag:

- (a) Små institutter, der er berettiget til betaling af et **engangsbeløb**, kan foretage en ny beregning og forudsige deres fremtidige ex ante-bidrag ved at anvende den metode, der beskrives i artikel 10 i den delegerede forordning.
- (b) Mellemstore institutter, der er berettiget til en **delvis betaling** i form af et engangsbeløb i henhold til artikel 8, stk. 5, i Rådets gennemførelsesforordning kan kun foretage en ny beregning af eller forudsige det faste engangsbeløb på 50 000 EUR.
- (c) Institutter, der betaler et **risikojusteret** bidrag, kan ikke foretage en fuld ny beregning eller forudsige deres fremtidige bidrag på grund af de faktorer, der nævnes ovenfor.

Derudover har SRB sammen med de nationale afviklingsmyndigheder (NRA) i bidragsperioderne 2017 og 2018 udviklet harmoniserede bilag, der giver institutterne nogle mellemliggende trin, som gør det muligt for dem at foretage en ny beregning af dele af beregningen.

Hovedfaktorer i beregningen af ex ante-bidragene for 2018

MÅLNIVEAU

5. Hvorfor har SRB besluttet at ændre målniveauet for SRF i 2018 i forhold til sidste (og de foregående) år?

Med målsætningen om at nå op på mindst 1 % af de samlede dækkede indskudsbeløb i euroområdet senest den 31. december 2023 har SRB sat målniveauet for 2018 til 1/8 af 1,15 % af de gennemsnitlige dækkede indskud i 2017 for alle kreditinstitutter autoriseret i euroområdet (beregnet pr. kvartal).

SRB tog hensyn til væksten af de dækkede indskudsbeløb i de foregående år. Væksten af de dækkede indskud var 3,2 % i 2017, en stigning i forhold til vækstniveauet på 2,2 % i 2016. Med hjælp fra Europa-Kommissionens Fælles Forskningscenter har SRB analyseret forskellige vækstscenarier for de dækkede indskud i de kommende år, og resultatet af denne analyse er en forøgelse af målniveauet sammenlignet med 2017.

6. Hvad er målniveauet i 2019?

Som hvert år tager SRB hensyn til væksten af de dækkede indskud i de foregående år, når det årlige målniveau fastsættes for SRF. SRB fastsætter et årligt målniveau for at sikre, at SRF løbende opbygges, således at det påkrævede målniveau ved slutningen af den indledende periode (det vil sige 31. december 2023) nås.

ANDELE AF BEREGNINGER I HENHOLD TIL BRRD/SRM

7. Hvad er BRRD- og SRMR⁽³⁾-beregningemetoderne? Hvordan påvirker vægtningen i forbindelse med de to metoder de individuelle bidrag?

I den indledende periode (2016-2023) beregnes bidragene i henhold til den justerede metode⁽⁴⁾. For bidragsperioden 2018 bidrager institutterne som vægtet gennemsnit:

- ▶ 33,33 % af deres årlige bidrag beregnet inden for rammerne af BRRD (eller det nationale grundlag⁽⁵⁾)

⁽³⁾ Forordning om Den Fælles Afviklingsmekanisme (forordning (EU) nr. 806/2014).

⁽⁴⁾ Den justerede metode beskrives i artikel 8, stk. 1, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81.

⁽⁵⁾ Beregnet i overensstemmelse med artikel 103 i direktiv 2014/59/EU og artikel 4 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.

- ▶ 66,67% af deres årlige bidrag beregnet inden for rammerne af SRMR (eller grundlaget for euroområdet⁽⁶⁾).

Ved beregning af de årlige bidrags del inden for **rammerne af BRRD (eller det nationale grundlag)** tages der kun hensyn til data fra institutter, der er meddelt tilladelse i området for den deltagende medlemsstat. Der tages ikke hensyn til data fra institutter, der er meddelt tilladelse i andre deltagende medlemsstaters områder. Det årlige målbeløb defineres således ud fra et nationalt grundlag. På samme måde evalueres et instituts relative risiko og relative størrelse alene ved en sammenligning med risikoen og størrelsen for institutter, der er meddelt tilladelse i den samme deltagende medlemsstat område.

Ved beregning af de årlige bidrags del inden for **rammerne af SRMR (eller grundlaget for euroområdet)** tages der i beregningen hensyn til data fra alle institutter, der er meddelt tilladelse i alle deltagende medlemsstaters områder. Det årlige målbeløb samt institutternes relative risiko og størrelse evalueres således ved en sammenligning med alle institutter i alle deltagende medlemsstater. Metoden til beregning af bidragene er den samme i begge beregninger.

I de kommende år vil vægten af grundlaget for euroområdet (eller inden for rammerne af SRMR) stige gradvist, således at man i bidragsperioden 2023 slutter på 100 %.

RELATIV POSITION HVAD ANGÅR STØRRELSE OG DÆKKEDE INDSKUD

8. Hvorfor er mit individuelle bidrag større end de andre institutters, som har en lignende balancesum og hæftelsesstruktur?

Følgende faktorer påvirker ex ante-bidragene:

- ▶ Ex ante-bidragene er det vægtede gennemsnit af **BRRD**-bidraget og **SRMR**-bidraget (se spørgsmål 7).
- ▶ Ex ante-bidragene for risikojusterede institutter er baseret på:
 - **størrelsen**, fastsat som passiver i alt (TL) minus kapitalgrundlag, (OF) minus dækkede indskud (CD) og eksklusive specifikke justeringer⁽⁷⁾
 - **risikoen** (forudsat at det er nødvendigt at anvende den risikojusterede metode).

Dermed gælder følgende:

- (a) To identiske institutter i den samme medlemsstat betaler det samme ex ante-bidrag (fordi deres BRRD- og derfor SRMR-komponenter er de samme).
- (b) To institutter i den samme medlemsstat, der er forskellige, hvad angår størrelse og/eller risiko, betaler forskellige ex ante-bidrag (fordi deres BRRD- og SRMR-bidrag vil være forskellige).
- (c) To identiske institutter, der opererer i forskellige medlemsstater, vil have det samme SRMR-bidrag, men deres BRRD-bidrag kan være forskelligt. Det kan skyldes (i) forskellige BRRD-målniveauer i medlemsstaterne og/eller (ii) forskellige relative positioner for institutterne (hvad angår størrelse og/eller risiko) i deres hjemlande.

⁽⁶⁾ Beregnet i overensstemmelse med artikel 69 og 70 i forordning (EU) nr. 806/2014 (SRMR) og artikel 4 i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81.

⁽⁷⁾ De specifikke justeringer er fastsat i artikel 5 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.

9. Min balancesum for 2016 er faldet og alligevel betaler jeg mere end sidste år. Hvorfor?

Som nævnt i svaret til spørgsmål 8 er ex ante-bidragene for 2018 det vægtede gennemsnit af de beregninger, der er beregnet inden for rammerne af BRRD og SRMR, og hovedsageligt baseret på:

- (a) det (de) respektive **målniveau(er)**
- (b) den relative position, hvad angår **størrelse og risiko**, i forhold til de øvrige institutter i den pågældende medlemsstat eller euroområdet.

Enhver reduktion af størrelsen og/eller forbedring af risikoen vil medføre et lavere ex ante-bidrag, forudsat at der ingen ændringer sker med hensyn til de andre faktorer, som kan ophæve denne forbedring.

Hvis målniveauet for eksempel forbliver konstant inden for rammerne af BRRD, og ingen af de nationale institutter oplever en ændring, hvad angår størrelse eller risiko, vil en væsentlig reduktion af et instituts passiver i alt eller dets risikoposition medføre en væsentlig nedsættelse af det individuelle bidrag. Hvis målniveauet imidlertid forøges væsentligt samtidig, og/eller der sker en reduktion af størrelsen/risikoen i størstedelen af de nationale institutter, kan det individuelle bidrag stige (trods instituttets reducerede størrelse/forbedrede risikoposition).

For at kunne vurdere om en reduktion af størrelsen/risikopositionen vil medføre en nedsættelse af ex ante-bidragene, skal der foretages en analyse af de **relative** ændringer i størrelsen/risikoen for alle øvrige institutter i den medlemsstat, som instituttet opererer (inden for rammerne af BRRD), og i euroområdet (inden for rammerne af SRMR).

RISIKOJUSTERINGSFAKTOR

10. Sammenlignet med sidste år har mine risikoindikatorer ikke ændret sig væsentligt, og jeg indberettede en likviditetsdækningsgrad (LCR) på 100 %, hvilket var i overensstemmelse med mindstekravet i 2016 (det vil sige 70 %). Alligevel er min risikojusteringsfaktor steget væsentligt i forhold til 2017. Hvad er årsagen til denne stigning?

Risikojusteringsfaktoren for hvert individuelt institut skal evalueres relativt i forhold til alle øvrige institutter (separat på henholdsvis nationalt niveau og euroområdeniveau). Hvis alle de øvrige institutter i samme medlemsstat for eksempel indberetter en likviditetsdækningsgrad på over 200 % inden for rammerne af BRRD, bliver en likviditetsdækningsgrad på 100 % ufordelagtig, og instituttet vil derfor blive placeret i det interval, der svarer til den højeste risikokategori. Samme logik gør sig gældende inden for rammerne af SRMR (hvor der tages højde for alle institutter i euroområdet).

Eftersom likviditetsdækningsgraden er den eneste indikator i risikosøjle II for bidragsperioden 2018, er dens vægt 100 %. Når den langsigtede likviditetskvote (net stable funding ratio (NSFR)) indføres i fremtiden, vil begge risikoindikatorer have samme vægt (50 %), og likviditetsdækningsgradens relative påvirkning reduceres.

Til slut skal det bemærkes, at en potentiel negativ indvirkning fra likviditetsdækningsgraden ikke kan kompenseres med et bedre resultat fra en af de andre risikoindikatorer. Sammenlægningen af risikosøjler, som beskrevet i trin V i bilag I i den delegerede forordning, tillader ikke, at virkninger kompenseres. Det betyder, at hvis instituttet har et dårligt resultat i risikosøjle II (det vil sige en relativ lav indikator for likviditetsdækningsgraden), kompenseres en mulig bedre position inden for rammerne af andre risikoindikatorer ikke gennem beregningsmetoden.

11. Er beregningsmetoden fuldstændig, når det gælder beregningen af risikojusterede bidrag?

Fremgangsmåden ved beregningen af de årlige bidrag for institutter er fastsat i bilag I:

Bilag I Delegeret forordning			
Søjle	Indikator	Indikatorernes vægt i søjlen	Søjleens vægt
SØJLE I Risikoeksponering	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, som instituttet besidder ud over MREL	25%	50%
	Gearingsgrad	25%	
	Egentlig kernekapitalprocent	25%	
	Samlet risikoeksponering divideret med aktiver i alt	25%	
SØJLE II: Stabilitet og variation i instituttets finansieringskilder	Langsigtet likviditetskvote (net stable funding ratio)	50%	20%
	Likviditetsdækningsgrad	50%	
SØJLE III: Instituttets betydning for stabiliteten i det finansielle system eller i økonomien	Andel af interbanklån og -indskud i Den Europæiske Union	100%	10%
SØJLE IV: Supplerende risikoindikatorer, som bestemmes af afviklingsmyndigheden	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med aktiver i alt	4,5 %	20%
	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med egentlig kernekapital	4,5 %	
	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med samlet risikoeksponering	4,5 %	
	Ikke-balanceført nominelt beløb divideret med aktiver i alt	4,5 %	
	Ikke-balanceført nominelt beløb divideret med egentlig kernekapital	4,5 %	
	Ikke-balanceført nominelt beløb divideret med samlet risikoeksponering	4,5 %	
	Derivateksponering divideret med aktiver i alt	4,5 %	
	Derivateksponering divideret med egentlig kernekapital	4,5 %	
	Derivateksponering divideret med samlet risikoeksponering	4,5 %	
	Kompleksitet og mulighed for afvikling	4,5 %	
	Medlemskab af en institutsikringsordning	45 %	
Omfanget af tidligere ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige	10 %		

Proceduren er stadig **ikke fuldstændig for de indikatorer, der er markeret med rødt**. Grundet den **manglende tilgængelighed af harmoniserede data** har SRB indtil videre ikke krævet, at institutterne leverer oplysninger om følgende:

- ▶ Risikosøjle I: instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver ud over **MREL** (minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver)
- ▶ Risikosøjle II: langsigtet likviditetskvote (net stable funding ratio (**NSFR**))
- ▶ risikosøjle III: **interbanklån** og -indskud
- ▶ risikosøjle IV: **kompleksitet og mulighed for afvikling**.

I betragtning af dette har SRB fastlagt følgende vægte (de vægte, der er ændret som følge af, at der ikke er brugt alle indikatorer er fremhævet med rødt nedenfor):

Bidragsperioden 2018			
Søjle	Indikator	Indikatorernes vægt i søjlen	Søjleens vægt
SØJLE I Risikoeksponering	Gearingsgrad	33%	55,56 % (eller 5/9)
	Egentlig kernekapitalprocent	33%	
	Samlet risikoeksponering divideret med aktiver i alt	33%	
SØJLE II: Stabilitet og variation i instituttets finansieringskilder	Likviditetsdækningsgrad	100%	22,22 % (eller 2/9)
SØJLE IV: Supplerende risikoindikatorer, som bestemmes af afviklingsmyndigheden	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med aktiver i alt	5%	22,22 % (eller 2/9)
	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med egentlig kernekapital	5%	
	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med samlet risikoeksponering	5%	
	Ikke-balanceført nominelt beløb divideret med aktiver i alt	5%	
	Ikke-balanceført nominelt beløb divideret med egentlig kernekapital	5%	
	Ikke-balanceført nominelt beløb divideret med samlet risikoeksponering	5%	
	Derivateksponering divideret med aktiver i alt	5%	
	Derivateksponering divideret med egentlig kernekapital	5%	
	Derivateksponering divideret med samlet risikoeksponering	5%	
	Medlemskab af en institutsikringsordning	45%	
	Omfanget af tidligere ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige	10%	

Generelle oplysninger om deling af faktureringer/informationer

12. Hvilken information deles/kan deles med institutterne?

De nationale afviklingsmyndigheder i hvert medlemsland er ansvarlige for at informere om de ex ante-bidrag, der påhviler institutterne i deres ansvarsområde (deadline 1. maj).

For at harmonisere denne praksis har SRB i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder siden 2017 forberedt følgende dokumenter (som skal deles med institutterne):

- ▶ **Hovedbeslutning:** Dette dokument opsummerer forordningen om ex ante-bidrag, inklusive anvendelsesområdet, de data, der anvendes til beregningen, beregningsmetoden og den måde, SRB kommunikerer resultaterne til de nationale afviklingsmyndigheder på. Dokumentet er det samme for alle institutter.
- ▶ **Harmoniseret bilag:** Dette dokument indeholder nærmere oplysninger om de beregningstrin, der bruges til at fastsætte ex ante-bidraget. Dokumentet er institutspecifikt.

På sin hjemmeside vil SRB desuden i tråd med sidste år offentliggøre en sammenfatning af de vigtigste fakta om ex ante-bidragsforløbet for 2018 samt indsamlet statistisk information om beregningsresultaterne.



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