

## Ex ante-bidrag til Den Fælles Afviklingsfond (SRF) for 2019

### Spørgsmål og svar

#### Generelle oplysninger om beregningsmetoden

#### 1. Hvorfor er den beregningsmetode, der anvendes til mit institut for bidragsperioden 2019, blevet 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, og
- 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 delvis betaling 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 visse begrænsede tjenester og aktiviteter anvendes en særlig beregningsmetode.

## 2. Jeg har modtaget min banktilladelse i 2018. Hvordan beregnes mit ex ante-bidrag for 2019?

Hvis et institut har modtaget en ny banktilladelse i løbet af 2018, fastsættes *det delvise bidrag ved at anvende den metodologi, der er anført i [afdeling 2 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63], på dets årlige bidrag beregnet under den efterfølgende bidragsperiode under hensyntagen til det antal fulde måneder af bidragsperioden, for hvilke instituttet er tilsynsbelagt* i henhold til artikel 12, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.

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

Det endelige ex ante-bidrag, der skal betales for ethvert relevant år, kan være forskelligt fra det grundlæggende årligt beregnede beløb, hvis beregningen inkluderer **det fratrukne bidrag for 2015**. Med dette for øje tager SRB hensyn til de bidrag, som de deltagende medlemsstater har opkrævet i 2015 og overført til SRF<sup>1</sup>, ved at fratække dem for det enkelte institut på lineært grundlag<sup>2</sup>. Det betyder, at der i 2019, hvor det er relevant, fratrækkes 1/8 af 2015-bidraget fra det beløb, de berørte institutter skylder.

Derudover kan følgende endelige justeringer finde anvendelse:

- **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, 2017 og 2018), og de bidrag, der skulle have været betalt efter justeringen af de årlige bidrag<sup>3</sup>.
- **Nyligt tilsynsbelagte institutter:** Se spørgsmål 2.

## 4. Kan jeg foretage en ny beregning af bidragene for 2019? Kan jeg forudsige, hvilket beløb der skal betales i 2020?

Beregningsmetoden er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 og i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81, 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, og
- (d) udviklingen i **dækkede indskud**.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> I overensstemmelse med artikel 8, stk. 2, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81.

<sup>3</sup> 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 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63
- (b) mellemstore institutter, der er berettiget til **delvis betaling** i form af et engangsbeløb i henhold til artikel 8, stk. 5, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81, kan kun foretage en ny fuld beregning af eller forudsige det faste engangsbeløb på 50 000 EUR
- (c) institutter, der betaler et **risikojusteret** bidrag, kan måske ikke foretage en fuld ny beregning eller forudsige deres fremtidige bidrag på grund af de faktorer, der nævnes ovenfor.

Endelig har SRB sammen med de nationale afviklingsmyndigheder (NRA) i bidragsperioderne 2017, 2018 og 2019 udviklet harmoniserede bilag, der giver institutterne yderligere oplysninger om beregningen af ex ante-bidrag.

## Hovedfaktorer i beregningen af ex ante-bidrag for 2019

### MÅLNIVEAU

#### 5. Hvordan fastsatte SRB målniveauet for SRF i 2019?

Med målsætningen om at nå op på mindst 1 % af de samlede dækkede indskud i euroområdet senest den 31. december 2023 besluttede SRB at sætte målniveauet for 2019 til 1/8 af 1,15 % af gennemsnitsbeløbet for dækkede indskud i 2018 (beregnet pr. kvartal) for alle kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i euroområdet.

SRB tog hensyn til den årlige stigningstakt for de dækkede indskud i euroområdet i de foregående år. Stigningen i de dækkede indskud i 2018 var på 2,7 %, hvilket indikerer, at stigningstakten for de dækkede indskudsbeløb er aftagende i forhold til det forgående år. I 2017 var stigningstakten (i forhold til 2016) på 3,2 %, mens den i 2016 (i forhold til 2015) var på 2,2 %. Den gennemsnitlige stigningstakt for dækkede indskudsbeløb mellem 2015 og 2018 er 2,7 %.

I forbindelse med fastsættelsen af det årlige målniveau for 2019 vurderede SRB desuden konjunkturfasen og den potentielle konjunkturforstærkende effekt, bidragene kan have på de bidragende institutters økonomiske stilling. SRB tilstræbte også at sprede bidragene så jævnt som muligt i tidsmæssig henseende.

På baggrund af, at den koefficient, der blev anvendt til at fastsætte målniveauet for 2019, blev fastholdt på et stabilt niveau på 1,15 % i forhold til det foregående år, svarer stigningen i målniveauet for 2019 (i forhold til målniveauet for 2018) til stigningstakten for de dækkede indskud i euroområdet, det vil sige 2,7 %.

## 6. Hvad bliver målniveauet i 2020?

Ligesom i de øvrige år vil SRB ved fastsættelsen af det årlige målniveau for SRF tage hensyn til stigningen i de dækkede indskud i de foregående år, konjunkturfasen og den potentielle konjunkturforstærkende effekt, bidrag kan have på de bidragende institutters økonomiske stilling. 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<sup>4</sup>-beregningmetoderne? Hvordan påvirker vægtningen i forbindelse med de to metoder de individuelle bidrag?

I den indledende periode (2016-2023) beregnes ex ante-bidragene i henhold til den justerede metode<sup>5</sup>. For bidragsperioden 2019 bidrager institutterne som vægtet gennemsnit:

- 26,67 % af deres årlige bidrag beregnet inden for rammerne af BRRD (eller det nationale grundlag<sup>6</sup>)
- 73,33 % af deres årlige bidrag beregnet inden for rammerne af SRMR (eller grundlaget for euroområdet<sup>7</sup>).

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 RISIKO**

<sup>4</sup> Forordning om Den Fælles Afviklingsmekanisme (forordning (EU) nr. 806/2014).

<sup>5</sup> Den justerede metode beskrives i artikel 8, stk. 1, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81.

<sup>6</sup> Beregnet i overensstemmelse med artikel 103 i direktiv 2014/59/EU og artikel 4 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.

<sup>7</sup> Beregnet i overensstemmelse med artikel 69 og 70 i forordning (EU) nr. 806/2014 (SRMR) og artikel 4 i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81.

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

Som nævnt i svaret til spørgsmål 7 er ex ante-bidrag det vægtede gennemsnit af **BRRD**-bidraget og **SRMR**-bidraget. Ex ante-bidragene for risikojusterede institutter er baseret på:

- **størrelsen**, fastsat som passiver i alt (TL) minus kapitalgrundlag (OF) minus dækkede indskud (CD) og de specifikke justeringer<sup>8</sup>
- **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.

## 9. Min balancesum for 2017 er faldet, og alligevel betaler jeg mere end sidste år. Hvorfor?

Som nævnt i svaret på spørgsmål 8 er ex ante-bidragene for 2019 det vægtede gennemsnit af de beregninger, der er foretaget inden for rammerne af BRRD og SRMR, og hovedsageligt baseret på:

- (a) de(t) 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 reducere 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 reducere 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 reducere af størrelsen/risikoen i størstedelen af de nationale institutter, kan det individuelle bidrag stige (trods instituttets reducerede størrelse/risikoposition).

For at kunne vurdere, om en reducere af størrelsen/risikopositionen vil medføre en nedsættelse af ex ante-bidragene, skal der foretages en analyse af de **relative** ændringer i

---

<sup>8</sup> Specifikke justeringer er defineret i artikel 5 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.

størrelsen/risikoen for alle øvrige institutter i den medlemsstat, som instituttet opererer i (inden for rammerne af BRRD), og i euroområdet (inden for rammerne af SRMR).

## **RISIKOJUSTERINGSFAKTOR**

### **10. Er beregningsmetoden fuldstændig, når det gælder beregningen af risikojusterede bidrag?**

Fremgangsmåden ved beregningen af de årlige bidrag for institutter er fastsat i bilag I til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63:

<b>Bilag I til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63</b>			
<b>Søjle</b>	<b>Indikator</b>	<b>Indikatorernes vægt i søjlen</b>	<b>Søjleens vægt</b>
SØJLE I Risikoeksponering	<i>Kapitalgrundlag og nedskrivningseggede passiver, som instituttet besidder ud over MREL</i>	25 %	50 %
	Gearingsgrad	25 %	
	Egentlig kernekapitalprocent	25 %	
	Samlet risikoeksponering divideret med aktiver i alt	25 %	
SØJLE II: Stabilitet og variation i instituttets finansieringskilder	<i>Langsigtet likviditetskvote (net stable funding ratio (NSFR))</i>	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 fastsættes 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 %	
	<i>Kompleksitet og mulighed for afvikling</i>	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. På grund af manglende adgang til harmoniserede data, der stammer fra krav om tilsynsmæssig

indberetning, og som følge af, at minimumskravet for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) endnu ikke er fastlagt for alle institutter i de deltagende medlemsstater, har SRB hidtil ikke krævet, at instituttet giver oplysninger om:

- Risikosøjle I: kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, som instituttet besidder ud over **MREL**
- Risikosøjle II: langsigtet likviditetskvote (net stable funding ratio (**NSFR**))
- 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 alle de indikatorer, der er fremhævet med rødt nedenfor, er anvendt):

Bidragsperioden 2019			
Søjle	Indikator	Indikatorernes vægt i søjlen	Søjleens vægt
SØJLE I: Risikoeksponering	Gearingsgrad	33 %	50 %
	Egentlig kernekapitalprocent	33 %	
	Samlet risikoeksponering divideret med aktiver i alt	33 %	
SØJLE II: Stabilitet og variation i finansieringskilder	Likviditetsdækningsgrad	100 %	20 %
SØJLE III: Et instituts 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 fastsættes af afviklingsmyndighederne	Risikovægtede aktiver for markedsrisiko divideret med aktiver i alt	5 %	20 %
	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 faktureringer/ deling af informationer

### 11. Hvilken information deles/kan deles med institutterne?

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

SRB har desuden 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 2019 samt aggregeret statistisk information om beregningsresultaterne.