

Bryssel den 17 juni 2020

2020 års förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden

Frågor och svar

Allmän information om beräkningsmetoden

1. Varför har den beräkningsmetod som tillämpas på mitt institut under 2020 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:**
 - o Totala tillgångar < 1 miljard euro.
 - o 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:**
 - o 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:**
 - o 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 2019. Hur kommer mitt förhandsbidrag för 2020 att beräknas?

Om ett institut fick ett nytt banktillstånd under 2019 gäller följande i enlighet med artikel 12.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63: *det partiella bidraget [ska] fastställas genom att den metodik som anges i [avsnitt 2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63] tillämpas på dess årliga bidragsbelopp som beräknas för den påföljande bidragsperioden, på grundval av det antal hela månader under bidragsperioden som institutet står under tillsyn.*

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

Det slutliga beloppet av förhandsbidrag som ska betalas för vilket relevant år som helst kan skilja sig från det årliga beräknade beloppet där beräkningen inbegriper **2015 års avdrag**. Nämnden tar därför hänsyn till de bidrag som de deltagande medlemsstaterna samlat in under 2015 och överfört till fonden¹, genom att dra av dem institut per institut och linjärt². För år 2020 innebär detta att en åttondel av 2015 års bidrag i tillämpliga fall dras av från det belopp som de berörda instituten ska betala.

Dessutom kan följande slutjusteringar vara tillämpliga:

- **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, 2017, 2018 och 2019) och de bidrag som borde ha betalats efter justeringen av de årliga bidragen³.
- **Nya institut under tillsyn:** Se fråga 2.

4. Kan jag räkna om 2020 års bidrag? Kan jag förutse det belopp som ska betalas under 2021?

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

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 8.2 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81.

³ I enlighet med artikel 17.3 och 17.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

- (a) Beräkningsmetoden bygger på **relativ ställning**.
- (b) Det **blandade beräkningsunderlaget**: successivt införande av direktivet om återhämtning och resolution av banker respektive den gemensamma resolutionsmekanismen (se fråga 8).
- (c) Vissa **riskindikatorer** har ännu inte införts.
- (d) Utvecklingen för **garanterade insättningar**.

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 kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.
- (b) Medelstora institut som kan göra en **partiell betalning i form av ett engångsbelopp** i enlighet med artikel 8.5 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81 kan endast räkna om eller förutse det fasta engångsbeloppet på 50 000 euro.
- (c) Institut som betalar ett **riskjusterat** bidrag kan inte på ett säkert sätt räkna om eller förutse sina framtida bidrag på grund av ovannämnda faktorer.

Slutligen har nämnden under 2017, 2018, 2019 och 2020 års bidragsperioder utarbetat harmoniserade bilagor tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna. I dessa bilagor ges instituten ytterligare information om beräkningen av förhandsbidrag.

De viktigaste drivkrafterna bakom 2020 års beräkning av förhandsbidragen

MÅLNIVÅ

5. Hur fastställde nämnden fondens målnivå år 2020?

Med målet att uppnå minst 1 procent av det totala beloppet av garanterade insättningar i euroområdet fram till den 31 december 2023 beslutade nämnden att fastställa 2020 års målnivå till en åttondel av 1,25 procent av det genomsnittliga insättningsbelopp som garanterades 2019 (beräknat kvartalsvis) i alla kreditinstitut som är auktoriserade i euroområdet.

Vid fastställandet av målnivån för 2020 beaktade nämnden, liksom varje år, samtliga faktorer som förordningen har gett upphov till, dvs. (förväntad) tillväxt för garanterade insättningar, konjunkturcykeln, påverkan på institut, skyldigheten att sprida bidragen jämnt över den inledande perioden och skyldigheten att uppnå den slutgiltiga målnivån vid den inledande periodens slut (31/12/2023) (artikel 69.2 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen).

Tillväxten för garanterade insättningar 2019 var 7,18 procent, vilket indikerar att tillväxttakten för garanterade insättningar har ökat betydligt jämfört med föregående år. År 2018 var den årliga tillväxten 2,7 procent, medan tillväxten år 2017 (jämfört med 2016) var

3,2 procent. År 2016 var tillväxten (jämfört med 2015) 2,2 procent. Den genomsnittliga tillväxttakten för garanterade insättningar mellan 2015 och 2019 är 3,8 procent.

Därför ökade den koefficient som användes för att fastställa målnivån för 2020 jämfört med föregående år, från 1,15 procent till 1,25 procent. Denna koefficient innebär en nivå på förhandsbidragen på **9,195 miljarder euro** för 2020 (jämfört med 7,8 miljarder euro 2019). I beloppet på **9,195 miljarder euro** ingår avdraget av 2015 års förhandsbidrag (528 miljarder euro per år) och effekten av ändringar och revideringar.

6. Tog nämnden hänsyn till covid-19-pandemins påverkan vid fastställandet av fondens målnivå år 2020?

Ja, nämnden har också tagit hänsyn till det för närvarande försämrade konjunkturläget som styrs av covid-19-pandemin och dess potentiella följder. Den aktuella chocken saknar i stort sett föregångare och stora variationer ses i de prognoser som hittills getts ut om dess inverkan. Trots att covid-19-pandemin förutses ha en betydande inverkan på den ekonomiska utvecklingen konstateras det även, på grundval av de tillgängliga data som låg till grund för nämndens beslut om fastställandet av bidrag (2020/SRB/ES/24), att det inte är möjligt att fastställa hur chocken skulle påverka den fortsatta utvecklingen för garanterade insättningar i bankunionen. Denna utveckling är avgörande för fastställandet av den årliga målnivån.

Utöver detta undersökte nämnden alla möjligheter enligt den tillämpliga förordningen som styr förhandsbidragen till fonden (förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, det mellanstatliga avtalet, den delegerade förordningen och genomförandeförordningen), i syfte att upphäva eller skjuta upp fastställandet av höjningen av förhandsbidragen. Den rättsliga ramen medger dock bara en mycket begränsad flexibilitet i detta avseende. Att upphäva eller skjuta upp insamlingen av bidrag till de få kvarstående åren av den inledande perioden, utan att den aktuella tidsfristen förlängs för att uppnå målnivån, skulle dessutom riskera ett framgångsrikt inrättande av fonden inom de fastställda tidsramarna. Samtidigt skulle det avsevärt öka de bidrag som ska betalas under åren 2021 till 2023.

Detta tillvägagångssätt skulle inte lösa de problem som tagits upp vad gäller förhandsbidragens totala påverkan på finanssektorn, utan skulle tvärtom förvärra situationen, inte minst för 2021 års bidrag.

7. Hur kommer målnivån att se ut 2021?

Precis som varje år ska nämnden vid fastställandet av den årliga målnivån för fonden ta hänsyn till de garanterade insättningarnas tillväxt under de föregående åren, konjunkturfasen och potentiella konjunkturförstärkande effekter som bidragen kan ha på de bidragande institutens finansiella ställning. Den kommer även att försöka sprida ut förhandsbidragen så jämnt som möjligt under den inledande perioden. 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).

VIKTNINGEN FÖR DIREKTIVET OM ÅTERHÄMTNING OCH RESOLUTION AV BANKER RESPEKTIVE DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

8. Vilka är beräkningsmetoderna för direktivet om återhämtning och resolution av banker och förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen⁴? Hur påverkar viktningen kopplad till de två metoderna de enskilda bidragen?

Under den inledande perioden (2016–2023) kommer förhandsbidragen att beräknas i enlighet med den justerade metoden⁵. För 2020 års bidragsperiod bidrar instituten med ett vägt genomsnitt enligt följande:

- 20,0 procent av det årliga bidraget beräknat inom ramen för direktivet om återhämtning och resolution av banker (eller nationell bas⁶).
- 80,0 procent av det årliga bidraget beräknat inom ramen för förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (eller basen för euroområdet⁷).

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 procent under 2023 års bidragsperiod.

⁴ Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (förordning (EU) nr 806/2014).

⁵ Den justerade metoden anges i artikel 8.1 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81.

⁶ Beräknat i enlighet med artikel 103 i direktiv 2014/59/EU och artikel 4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

⁷ 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.

RELATIV STÄLLNING VAD GÄLLER STORLEK OCH RISKER

9. Varför betalar vi ett högre enskilt bidrag än andra liknande institut med en jämförbar balansomslutning och ansvarsstruktur?

Som anges i svaret på fråga 8 är förhandsbidrag ett vägt genomsnitt av bidragen inom ramen för **direktivet om återhämtning och resolution av banker** respektive **förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen**. I synnerhet styrs förhandsbidragen av:

- **storleken**, fastställd som totala skulder minus kapitalbas minus garanterade insättningar och med avdrag för de specifika justeringarna⁸,
- tillämpningen av **riskjusteringsfaktorn**, beräknad utifrån de indikatorer som listas i den rättsliga ramen (förutsatt att den riskjusterade metoden måste användas).

Därmed gäller följande:

- (a) Två identiska institut i samma medlemsstat kommer att betala lika stora 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.

10. Min balansräkning för 2018 har minskat och ändå betalar jag mer än förra året. Varför?

Som anges i svaret på fråga 9 är 2020 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 aktuella 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.

⁸ Specifika justeringar har fastställts i artikel 5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63.

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 betydande förbättring av dess riskposition att leda till en avsevärd sänkning av det enskilda bidraget. Om målnivån samtidigt höjs avsevärt och/eller merparten av de nationella instituten minskar i storlek eller får en lägre risknivå kan dock det enskilda bidraget komma att höjas (trots att institutet minskat i storlek eller 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 eller en förbättrad riskposition kommer att leda till att förhandsbidragen sänks.

RISKJUSTERINGSFAKTOR

11. Är beräkningsmetoden fullständig för beräkningen av riskjusterade bidrag?

Förfarandet för beräkning av institutens årliga bidrag fastställs i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63, enligt följande:

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63			
Pelare	Indikator	Vikt för pelarens indikatorer	Pelarens vikt
PELARE I: Riskexponering	<i>Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder</i>	25 %	50 %
	Bruttosoliditetsgrad	25 %	
	Kärnprimärkapitalrelation	25 %	
	Total riskexponering dividerad med totala tillgångar	25 %	
PELARE II: Stabilitet och variation i institutets finansieringskällor	<i>Stabil nettofinansieringskvot</i>	50 %	20 %
	Likviditetstäckningskvot	50 %	
PELARE III: Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin	Andel 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 %	
<i>Komplexitet och möjlighet till resolution</i>	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

- att harmoniserade uppgifter som härrör från tillsynsrapporteringens krav inte finns att tillgå och
- att minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder ännu inte fastställts för alla institut i de deltagande medlemsstaterna,
- att underindikatorerna "komplexitet" och "möjlighet till resolution" inte funnits tillgängliga för alla institut i de deltagande medlemsstaterna,

att nämnden ännu inte krävt att instituten tillhandahåller information om:

- Riskpelare I: Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver **minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder**.
- Riskpelare II: **Stabil nettofinansieringskvot**.
- Riskpelare IV: **Komplexitet och möjlighet till resolution**.

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

2020 års bidragsperiod			
Pelare	Indikator	Vikt för pelarens indikatorer	Pelarens vikt
PELARE I: Riskexponering	Bruttosoliditetsgrad	33 %	50 %
	Kärnprimärkapitalrelation	33 %	
	Total riskexponering dividerad med totala tillgångar	33 %	
PELARE II: Stabilitet och variation i institutets finansieringskällor	Likviditetstäckningskvot	100 %	20 %
PELARE III: Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin	Andel utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i Europeiska unionen	100 %	10 %

PELARE IV: Ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndighe- ten	Riskvägda tillgångar för marknadsrisk delat med totala tillgångar	5 %	20 %
	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 ansvarar för att meddela nämndens beslut om de förhandsbidrag som instituten ska betala inom sina ansvarsområden (senast den 1 maj).

Utdraget ur det allmänna beslut som meddelas till varje institut täcker:

- **Beslutets huvuddel**, med de relevanta förklaringarna om beräkningen och tillämpningen av de tillämpliga förordningarna om förhandsbidrag, såsom omfattningen av beslutets tillämpning, de data som använts för beräkningen, beräkningsmetoden och det sätt som nämnden meddelar resultaten till nationella resolutionsmyndigheter.
- En **statistikbilaga**, som är gemensam för alla institut, med ytterligare statistik om beräkningarna som tillhandahålls för att göra det lättare att förstå hur varje enskilt institut förhåller sig till alla andra institut, särskilt vad gäller tillämpningen av indelningsprocessen (där så är tillämpligt).
- En institutspecifik **harmoniserad bilaga**, med utförliga uppgifter om den beräkning som använts för att fastställa det berörda specifika institutets förhandsbidrag.

Annan allmän information kan också ses på nämndens webbplats.