



15. december 2015

## Bidragsopkrævning til Afviklingsformuen 2015

### Baggrund

I medfør af bekendtgørelse nr. 823 om Afviklingsformuen (Bekendtgørelsen) skal Finansiell Stabilitet hvert år opkræve bidrag til opbygning af Afviklingsformuen indtil dens målniveau er nået. Målniveauet fastsættes som 1 pct. af dækkede indskud. Afviklingsformuen skal opbygges over en 10-årig periode via de årlige bidrag frem til udgangen af 2024.

Første bidrag for perioden 2015 opkræves ved udgangen af 2015. I henhold til Bekendtgørelsen opkræves for 2015 et bidrag svarende til halvdelen af periodens normale bidrag. Målniveauet er opgjort til 7.017 mio. kr. på baggrund af institutternes indberetning af dækkede indskud pr. 31. juli 2015. Periodens samlede bidrag kan derved opgøres til 351 mio. kr. svarende til 1/20 af målniveauet.

I det følgende beskrives beregningsgrundlaget for bidragsopkrævningen i 2015.

### Anvendt informationsgrundlag for bidragsopkrævning

Grundlaget for beregning af bidragsopkrævningen baserer sig på de anførte skemaoplysninger i Bekendtgørelsens bilag 1. Oplysningerne, som institutterne i forvejen har indberettet til Finanstilsynet, har Finansiell Stabilitet indhentet hos Finanstilsynet, mens supplerende data er indberettet af institutterne på særskilt oplysningsskema til Finansiell Stabilitet.

SKEMAOPLYSNINGER	KILDE
1. Aktiver i alt	Finanstilsynet
2. Passiver i alt	Finanstilsynet
3. Passiver omfattet af artikel 5, stk. 1, litra a i Europa-Kommissionens delegerede forordning 2015/63 (koncerninterne) [SUM BA02]	Institut
4. Passiver omfattet af artikel 5, stk. 1, litra e i Europa-Kommissionens delegerede forordning 2015/63 (fondsmæglerselskaber 1) [SUM BA03]	Institut
5. Passiver omfattet af artikel 5, stk. 1, litra f i Europa-Kommissionens delegerede forordning 2015/63 (støttelån) [SUM BA04]	Institut
6. Samlet risikoeksponering	Finanstilsynet
7. Kapitalgrundlag	Finanstilsynet
8. Egentlig kernekapitalprocent	Finanstilsynet
9. Nedskrivningsegne passiver	n/a
10. Gearingsgrad	Finanstilsynet
11. Likviditetsdækningsgrad	n/a
12. Net stable funding ratio	n/a
13. Interbanklån	Institut
14. Interbankindskud	Institut
15. Dækkede indskud	Institut

I forhold til nøgletallet for gearingsgrad (indikator 2 jf. tabel nedenfor) bemærkes, at der har været betydelig usikkerhed om opgørelsen, hvorfor datakvaliteten af de indberettede tal til Finanstilsynet vurderes at udgøre et utilstrækkeligt grundlag. Indikatoren er derfor foreløbigt udeladt ved beregning af det risikojusterede bidrag for 2015.



Som det fremgår af oversigten ovenfor, er oplysninger om nedskrivningseggede passiver, likviditetsoverdækningsgrad (LCR) og net stable funding ratio (NSFR) endnu ikke tilgængelige. Den manglende tilgængelighed af data bevirker, at indikatorer baseret på disse oplysninger ikke indgår i beregningsmodellen for det risikostregerede bidrag. Med henblik på at bibeholde modellen intakt i forhold til forordningen, er der indsat samme defaultværdi for alle institutter under søjle II. Når der på sigt foretages indberetning af NSFR og LCR til Finanstilsynet, vil værdierne indgå med risikovægt baseret på deres faktiske værdier.

I beregning af indikator 7 "Andel af interbanklån- og indskud i EU" indgår samlede interbanklån- og indskud i EU. Dette tal er af European Banking Authority (EBA) oplyst til 14.501.607.585.815 EUR.

Finansiell Stabilitet har supplerende indhentet følgende data hos Finanstilsynet til brug for beregning af indikator 8:

SUPPLERENDE OPLYSNINGER	REFERENCE
Handelsaktiviteter	C02.00 felt 520
Ikke balanceførte eksponeringer	C_07.00.a_APRx42 felt [80;150]
Derivater	LRCalc 0.30
Derivater	LRCalc0.40
Derivater	LRCALc0.50

Posten "Passiver, der opstår på grundlag af derivatkontrakt" (AS1605: 9.5 Negativ markeds-værdi af afledte finansielle instrumenter m.v.) indberettes kun til Finanstilsynet på årsbasis og indgår derfor ikke, jf. nedenfor, i beregning af passivgrundlaget.

Artikel 20 i Europa-Kommissionens delegerede forordning nr. 63/2015 giver mulighed for i en overgangsperiode at undlade at anvende en bestemt risikoindikator, såfremt en eller flere oplysninger, der kræves i tilknytning til denne risikoindikator, ikke er tilgængelige. På denne baggrund er det valgt at fravige enkelte indikatorer ved opgørelsen af bidraget for 2015 jf. oversigt nedenfor. Fremadrettet er det tilsigtet, at alle risikoindikatorer indgår.

### Opkrævningsgrundlag

Målniveauet for Afviklingsformuen er opgjort til 7.016.936.927 kr. på baggrund af institutternes indberettede tal for dækkede indskud pr. 31. juli 2015.

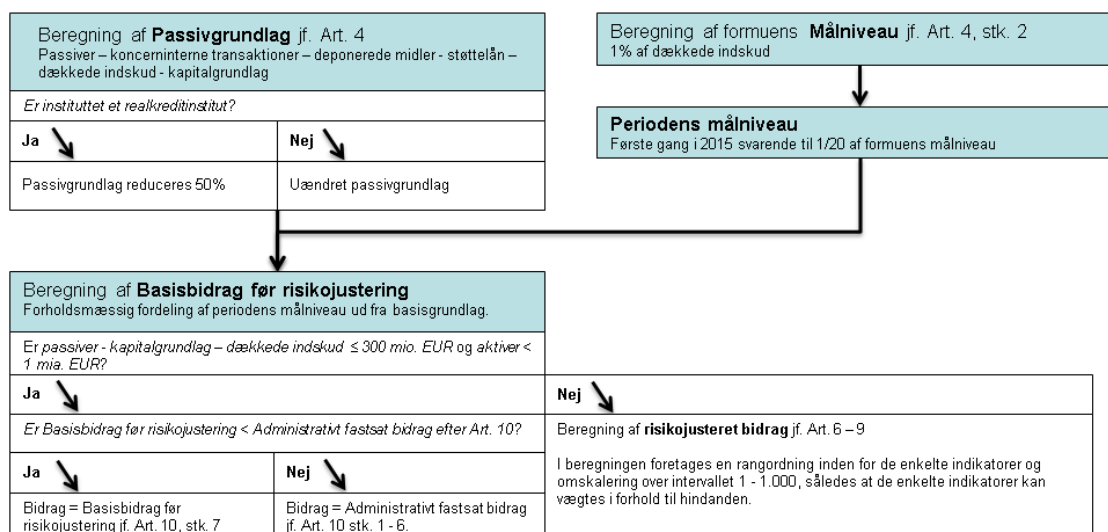
For 2015 opkræves 1/20 af målniveau svarende til 350.846.846 kr.

Der opkræves ikke bidrag for de grønlandske og færøske institutter, da reglerne for Afviklingsformuen endnu ikke er trådt i kraft i Grønland og på Færørene.

### Beregningsmodel

Grundlaget for beregning af bidrag er fastsat i Europa-Kommissionens delegerede forordning 2015/63.

Fastsættelsen af bidrag for det enkelte institut sker illustrativt på følgende vis:



Som udgangspunkt benyttes den standardvægtning, som er anført i den delegerede forordning. Hvor enkelte indikatorer er udeladt, er der foretaget en omjustering i forhold til eksisterende vægtning. Vægtningen af de enkelte søjler er bibeholdt. Anvendte indikatorer og vægtningen heraf fremgår af nedenstående tabel.

VÆGTNING AF RISIKOINDIKATOR VED RISIKOJUSTERING AF DET ÅRLIGE BIDRAG		STANDARD	ANVENDT	MEDTAGET(+) FRAVALGT(-)
<b>Søjle I: Risikoeksponering</b>		<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>+</b>
Indikator 1	Instituttets kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver ud over NEP	25%	0%	-
Indikator 2	Gearingsgrad	25%	0%	-
Indikator 3	Egentlig kernekapital	25%	50%	+
Indikator 4	TRE/Aktiver	25%	50%	+
<b>Søjle II: Stabiliteten og mangfoldigheden af finansieringskilderne</b>		<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>+</b>
Indikator 5	Net stable funding	50%	100%	+
Indikator 6	Likviditetsdækningsgrad	50%	0%	-
<b>Søjle III: Institutternes betydning for stabiliteten i det finansielle system eller i økonomien</b>		<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>+</b>
Indikator 7	Andel af interbanklån- og indskud i EU	100%	100%	+
<b>Søjle IV: Supplerende risikoindikatorer</b>		<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>+</b>
Indikator 8	Handelsaktiviteter, ikke-balanceførte eksponeringer mm. sat i forhold til balancen	45%	82%	+
Indikator 9	Medlemskab af institutsikringsordning	45%	0%	-
Indikator 10	Omfang af tidl. ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige	10%	18%	+