



15. april 2016

Bidragsovrkrævning til Afviklingsformuen 2016

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.

I det følgende beskrives beregningsgrundlaget for bidragsovrkrævningen i 2016.

Ved den delegerede forordning forstås i denne sammenhæng Europa-Kommissionens delegerede forordning nr. 63/2015 af 21. oktober 2014.

Målniveau

Afviklingsformuens størrelse (målniveau) skal udgøre 1 pct. af institutternes dækkede indskud og skal nås senest ved udgangen af 2024. Bidragene skal opkræves så jævnt som muligt over perioden, indtil målniveauet er nået, men med behørig hensyntagen til konjunkturudvikling og til den indvirkning, som procykliske bidrag kan have på de bidragsydende institutters finansielle stilling. Den indledende periode kan dog forlænges med op til fire år, hvis Afviklingsformuen har foretaget kumulative udbetalinger på over 0,5 % af de dækkede indskud fra alle de institutter, der er meddelt tilladelse på deres område, og som er dækket i henhold til ordningen.

Første opkrævning blev gennemført i december 2015 på basis af institutternes indberettede tal for dækkede indskud pr. 31. juli 2015 på i alt 7 mia. kr. Det samlede bidrag, som efterfølgende er fuldt indbetalt, blev opgjort til 351 mio. kr., svarende til 1/20 af målniveauet (halvt års bidrag) efter aftale med sektoren.

Da der ikke vurderes at være forhold, som tilsiger skyldige hensyn til institutternes finansielle situation i medfør af nuværende konjunktur, vil der for bidragsperioden 2016 forsat blive opkrævet efter en lineær model, svarende til et årligt bidrag på 730 mio. kr. for 2016.

Bidrag 2015	350.846.846 kr.	A
Justering af målniveau for 2015	295.046 kr.	B
Gns. dækkede indskud 2015*	691.967.402.205 kr.	C
Målniveau (1 pct. af C)	6.919.674.022 kr.	D
Bidrag 2016 ((D – A – B) / 9)	729.836.903 kr.	

*Opgjort på baggrund af dækkede indskud pr. 30. juni 2015, 31. juli 2015, 30. september 2015 og 31. december 2015.

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.

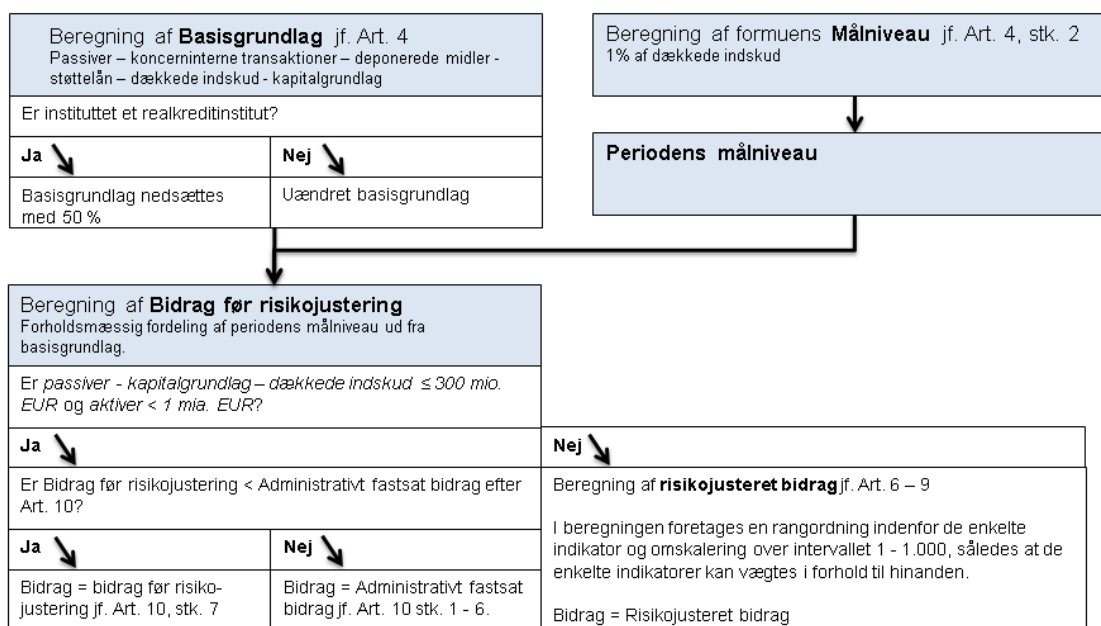
Bidragsmodel

Beregning af bidragsfordeling for bidragsperioden 2016 baserer sig på oplysninger pr. 31. december 2014, som er indberettet af institutterne til Finansiell Stabilitet.

Bidraget fastsættes enten som et administrativt bidrag i medfør af artikel 10 stk. 1-7 eller som et risikojusteret basisbidrag i henhold til artikel 5-9 i den delegerede forordning.

Beregningsgrundlagets periodeforskydning i forhold til bidragsperioden følger af artikel i 14. stk. 4.

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 justering i forhold til eksisterende vægtning. Vægtningen af de enkelte søjler er bibeholdt. Anvendte indikatorer og vægtningen heraf fremgår af nedenstående tabel. Dermed følger skabelonen opkrævningen fra 2015.

VÆGTNING AF RISIKOINDIKATOR VED RISIKOJUSTERING AF DET ÅRLIGE BIDRAG		STANDARD	ANVENDT	MEDTAGET(+) FRAVALGT(-)
Søjle I: Risikoeksponering		50%	50%	+
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%	+
Søjle II: Stabiliteten og mangfoldigheden af finansieringskilderne		20%	20%	+
Indikator 5	Net stable funding	50%	100%	+
Indikator 6	Likviditetsdækningsgrad	50%	0%	-
Søjle III: Institutternes betydning for stabiliteten i det finansielle system eller i økonomien		10%	10%	+
Indikator 7	Andel af interbanklån- og indskud i EU	100%	100%	+
Søjle IV: Supplerende risikoindikatorer		20%	20%	+
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%	+



For institutter, hvis bidrag fastsættes efter artikel 10, stk. 1-6 betales følgende årlige bidrag:

Passiver - EK – dækkede indskud (EUR)	Aktiver (EUR)	Bidrag (EUR)
0 - 50.000.000	1.000.000.000	1.000
50.000.001 -100.000.000	1.000.000.000	2.000
100.000.001 -150.000.000	1.000.000.000	7.000
150.000.001- 200.000.000	1.000.000.000	15.000
200.000.001- 250.000.000	1.000.000.000	26.000
250.000.001- 300.000.000	1.000.000.000	50.000

For institutter, hvis bidrag fastsættes efter artikel 5-9 betales et basisbidrag multipliceret med en supplerende risikojusteringsmultiplikator i overensstemmelse med artikel 9 og de i bilag I til den delegerede forordning beskrevet formler og procedurer.

Det endelige bidrag fremkommer ved brug af følgende formel:

$$C_n = Target \times \frac{B_n \times R_n}{\sum_{p=1}^N B_p \times R_p}$$

hvor *Target* er det årlige målniveau fratrukket summen af bidrag beregnet i henhold til artikel 10, B_n er passivgrundlaget, R_n er risikojusteringsfaktoren og N antallet af institutter, som indgår i anvendelse af risikojusteringen på det årlige basisbidrag.

Modeltilpasninger

Ved bidragsberegningen for perioden 2016 er der foretaget en præcisering af felt 19 på indberetningskemaet vedr. ikke balanceførte poster. Præciseringen indbefatter, at indberetningskemaets felt 19, udover KOFS C 07.00.a, ark APRx42 (Total), r080, c150, tillige skal omfatte KOFS C 08.01, r030, c090 for IRB institutter.

Derudover er modellen udvidet til at omfattet justering for derivater i medfør af artikel 5, stk. 3 ved opgørelse af basisbidraget. Ændringen indebærer, at der ved opgørelse af basisbidraget korrigeres i passivgrundlaget ved at fratække den regnskabsmæssige værdi af derivater (felt 16) og tillægge værdien opgjort efter kapitaldækningsreglerne (felt 17), dog minimum 75 pct. af den regnskabsmæssige værdi.

Justering af bidrag for 2015

Da der for bidragsperioden 2016 er foretaget en præcisering af indberetningsposten ikke balanceførte poster jf. ovenfor, ligesom enkelte institutter har indsendt korrektioner til indberettede tal for bidragsperioden 2015, har Finansiel Stabilitet i medfør af artikel 17, stk. 3 i den delegerede forordning foretaget en genberegning af bidrag for 2015 baseret på de nye informationer.

De indberettede korrektioner medfører bl.a. en samlet bidragsforhøjelse for 2015 på 295.046 kr.

Genberegningen betyder, at der i forhold til opkrævede bidrag for 2015 foretages justeringer i konsekvens heraf. Justeringen reguleres i forbindelse med bidragsopkrævningen for 2016.