

Upplysningar till digital inrapportering för resolutionsavgift 2024

Utgångspunkten för beräkningen av resolutionsavgiften är dels bestämmelser i lagen (2015:1016) om resolution, dels bestämmelser i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 av den 21 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2014/59 avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution (i det följande benämnd förordningen om resolutionsavgifter).¹

Inrapportering **via Finansinspektionens rapporteringssystem Fidac** kan göras från och med den 2 januari 2024 till och med den 29 februari 2024.

EU-kommissionen avser att genomföra vissa förändringar i förordningen om resolutionsavgifter vilket påverkar avgiftsuttaget 2024. I detta upplysningsdokument görs därmed ett antal tekniska förtydliganden avseende vilka uppgifter som avgiftsskyldiga institut ska rapportera och det sista datum då dessa uppgifter senast ska ha inrapporterats i Fidac. Under ”Uppdateringar i uppgiftsblanketten för 2024” i nedan ruta ges en summering av vad som skiljer sig från tidigare års inrapportering.

På Riksgäldens hemsida finns mer information om resolutionsavgiften. Vid innehållsmässiga frågor om resolutionsavgiften, kontakta resolution@riksdagen.se.

Uppdateringar i uppgiftsblanketten för 2024

- För punkt 33 ska summan av kapitalbas och kvalificerade skulder rapporteras. För institut som är föremål för MREL-krav på gruppnivå ska kapitalbas på konsoliderad nivå summeras med kvalificerad skuld på individuell nivå. För övriga institut definieras summan som kapitalbas på individuell nivå och kvalificerad skuld på individuell nivå.
- För punkt 33 har definitionen av kvalificerad skuld ändrats. Med kvalificerad skuld avses numera enbart skulder som får användas för

¹ Förordningen om resolutionsavgifter har senast ändrats per den 1 oktober 2022, men kommer att uppdateras under början av 2024 med vissa förändringar som också kommer att gälla för 2024 års avgiftsuttag.

att uppfylla kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL-kravet).

- Instruktionen för hur stabil nettofinansieringskvot ska rapporteras har förtydligats under punkt 28.
- Metoden för beräkning av skulder som uppstår till följd av derivat följer samma metod som angavs i upplysningsblanketten 2023.
- Rapportering ska ske senast den 29 februari 2024 i Fidac (tidigare år skulle uppgifter lämnas senast 31 januari). Riksgälden ska meddela beslut om årlig avgift till avgiftsskyldiga institut senast den 31 maj 2024.

Allmänt

- Resolutionsavgiften avser innevarande år.
- Avgiftsskyldiga är institut och EES-filialer med tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige.²
- De lämnade uppgifterna ska avse avgiftsskyldigt institut (solo) och inte koncern.
- Tröskelvärden som anges i euro i avgiftsförordningen om resolution kommer att räknas om till svenska kronor enligt valutakurs fastställd av NASDAQ OMX Stockholm per den 30 december 2022.
- Schablonavgifterna konverteras till svenska kronor enligt valutakursen fastställd av NASDAQ OMX Stockholm i anslutning till fakturadatomet.
- Enligt 27 kap. 20 § lagen om resolution ska uppgifter om avgiftsunderlaget ha granskats av en extern revisor. Ett revisorsyttrande med resultatet av granskningen ska därför bifogas till de lämnade uppgifterna. Uppgifter som redan granskats i årsredovisningen behöver inte omfattas av yttrandet. Eftersom uppgifter om totala skulder och kapitalbas är granskade i årsredovisningen och uppgifter om garanterade insättningar har granskats i samband med att de lämnats in för beräkning av insättningsgarantiavgiften – behöver i normalfallet ett revisorsyttrande enbart lämnas av företag som

² Vad som avses med institut och EES-filialer framgår av 2 kap. 1 § lagen om resolution.

betalar en riskjusterad avgift, dvs. för de uppgifter som lämnas under punkt 5–37 i den digitala blanketten.

Beräkning av avgiften

Från och med 2020 ska de sammanlagda resolutionsavgifterna för ett år uppgå till 0,05 procent av det totala avgiftsunderlaget.³ Resolutionsavgift ska betalas så länge som behållningen i resolutionsreserven vid utgången av det år avgiften avser understiger tre procent av de garanterade insättningarna.

Den individuella avgiften ska vara riskavspeglande, men beräkningsmetoderna skiljer sig åt beroende på institutens storlek och risknivå. För mindre institut beräknas avgiften enligt en schablonmodell baserad på storleken på institutets totala skulder (exklusive kapitalbas) med avdrag för garanterade insättningar. Denna avgift benämns fortsättningsvis schablonavgift.

Beräkningsmodellen för större instituts avgift baseras även den på institutets totala skulder (exklusive kapitalbas) med avdrag för garanterade insättningar. Från avgiftsunderlaget tillåts avdrag även för vissa andra skulder. Avgiftsunderlaget ska därefter multipliceras med en riskjusteringsfaktor som bygger på ett antal riskindikatorer (se tabell 1). Denna avgift benämns fortsättningsvis som riskjusterad avgift.

Avgift ska tas ut för innevarande år, med utgångspunkt i det senast godkända årsbokslut som fanns tillgängligt den 31 december året före det år för vilket avgift tas ut (artiklarna 4.1 och 14 i förordningen om resolutionsavgifter). För de institut som har kalenderår som räkenskapsår innebär det att avgiften för 2024 ska grunda sig på institutets årsbokslut per den 31 december 2022. För institut som har brutet räkenskapsår kommer tidpunkten för årsbokslutet som ligger till grund för avgiften att skilja sig åt.

Uppgifter som ska lämnas av alla avgiftsskyldiga institut

I det följande ges en förklaring till hur den digitala uppgiftsblanketten i Fidac ska fyllas i.

Punkt 1: Totala skulder (total balansomslutning)

Med totala skulder enligt artikel 3.11 i förordningen om resolutionsavgifter avses totala skulder, avsättningar och eget kapital, dvs. total balansomslutning (den uppgift som ska rapporteras är densamma som post A34 och A16 i bilaga

³ 27 kap. 13 § lagen om resolution.

1 till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) genom ändring FFFS 2023:8 om rapportering av kvartals-och årsbokslutsuppgifter).

Punkt 2: Total kapitalbas

Definition enligt artikel 3.16 i förordningen om resolutionsavgifter (den uppgift som ska rapporteras enligt COREP-mall C01.00, rad 010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020.

Punkt 3: Garanterade insättningar

Uppgiften om garanterade insättningar ska vara densamma som institutet lämnat till Riksgälden per den 31 december 2022 (revisorsgranskad) som underlag för fastställande av insättningsgarantiavgift.

Punkt 4: Summa

Om summan av punkt 1–3 understiger eller är lika med 3 338 490 000 kronor *och* beloppet i punkt 1 understiger 11 128 300 000 kronor, ska schablonavgift enligt artikel 10 i förordningen om resolutionsavgifter fastställas. Uppgifter för punkt 5–37 behöver då inte lämnas

Om ett schablonavgiftsbelagt institut skulle få en lägre avgift om avgiften i stället beräknas enligt modellen för riskjusterad avgift, ska Riksgälden enligt artikel 10.7 i förordningen om resolutionsavgifter fastställa den lägre avgiften.

För att bedöma vilken avgift som är lägst ska ett institut som uppfyller kraven för att betala schablonavgift lämna in en begäran tillsammans med uppgifter enligt punkt 5–37 i denna blankett.

En begäran om att få avgiften beräknad enligt riskjusterad avgift ska vara Riksgälden tillhanda senast den 29 februari 2024.

Uppgifter som ska lämnas av institut som ska betala riskjusterad avgift

Avgiften för institut som ska betala riskjusterad avgift ska beräknas med avdrag för de skulder som framgår av artikel 5.1 punkterna a–f i förordningen om resolutionsavgifter. Beräkningsunderlag till uppgifterna i punkterna 7, 14, 20, 22 och 23 ska lämnas i bilaga enligt instruktion nedan.

Derivatskulder

Uppgifter enligt punkterna 5–9 ska lämnas av institut som har derivatskulder som utgörs av kontrakt som definieras i bilaga II till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen). Kreditderivat omfattas inte. Derivatskulderna ska beräknas i enlighet med artiklarna 5.3 och 5.4 i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 5: Redovisat värde derivatskulder

Skulder i den redovisade balansräkningen hänförliga till derivat.

Punkt 6: 75 procent av punkten 5

Beloppet ska motsvara 75 procent av beloppet under punkten 5.

Punkt 7: Värdering av derivatskulder (exklusive kreditderivat)

Av artikel 5.3 i förordningen om resolutionsavgifter framgår att värdering av derivatskulder ska göras enligt artiklarna 5a-5e i samma förordning.⁴

En skriftlig förklaring till hur detta belopp har beräknats samt beräkningsunderlag ska lämnas separat.

Punkt 8: Justerat värde för derivatskulder enligt artikel 5.3 i förordningen om resolutionsavgifter

Den högsta av antingen punkt 6 eller 7.

Punkt 9: Avgiftsunderlaget före avdrag enligt artikel 5.3 i förordningen om resolutionsavgifter

Punkt 4 minus punkt 5 plus punkt 8.

⁴ Av dessa artiklar framgår t.ex. hur nettningsavtal får beaktas och att absoluta nettomarknadsvärden ska användas, vilket tidigare har klargjorts direkt i denna upplysningsblankett.

Avdrag

Koncerninterna tillgångar och skulder

- Enligt artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter får avdrag göras för de skulder som har uppstått genom transaktioner som ett institut genomfört med ett annat institut inom samma koncern. Detta under förutsättning att
- båda instituten är etablerade inom EU,
- båda instituten omfattas av samma gruppbaseerade tillsyn enligt artiklarna 6–17 i tillsynsförordningen och är föremål för lämpliga centraliserade förfaranden för bedömning, mätning och kontroll av risker, samt
- att det inte finns några rådande eller förutsebara väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för en snabb återbetalning av skulden när den förfaller.
- Avdraget ska fördelas jämnt mellan de två instituten. Det betyder att 50 procent av en koncernintern skuld ska dras av i det rapporterande institutets avgiftsunderlag, och 50 procent ska dras av i avgiftsunderlaget för det institut som har en motsvarande tillgång gentemot det rapporterande institutet.
- Ett institut ska redovisa separat hur de koncerninterna skulderna/tillgångarna fördelar sig mellan koncernföretagen.

Punkt 10: Redovisat värde koncerninterna skulder

Totalt redovisat värde på koncerninterna skulder i balansräkningen som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 11: varav icke derivat

Beloppet för den del av punkten 10 som inte avser derivat.

Punkt 12: varav derivat

Beloppet för den del av punkten 10 som är hänförlig till derivat.

Punkt 13: 75 procent av punkten 12

Beloppet ska motsvara 75 procent av beloppet under punkten 12.

Punkt 14: Koncerninterna derivatskulder (exklusive kreditderivat)

Beräknas på samma sätt som beloppet i punkt 7. Koncerninterna skulder ska dock vara hänförliga till derivat som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 15: Avdrag för koncerninterna skulder

50 procent av summan av punkten 11 och den högsta av punkten 13 eller 14.

Punkt 16: Redovisat värde koncerninterna tillgångar

Totalt redovisat värde på koncerninterna tillgångar i balansräkningen som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 17: varav icke derivat

Beloppet för den del av punkten 16 som inte avser derivat.

Punkt 18: varav derivat

Beloppet för den del av punkten 16 som är hänförlig till derivat.

Punkt 19: 75 procent av punkten 18

Beloppet ska motsvara 75 procent av beloppet under punkten 18.

Punkt 20: Koncerninterna derivattillgångar (exklusive kreditderivat)

Beräknas på samma sätt som beloppet i punkten 7. Koncerninterna tillgångar ska dock vara hänförliga till derivat som uppfyller villkoren i artikel 5.1 a i förordningen om resolutionsavgifter.

Punkt 21: Avdrag för koncerninterna tillgångar

50 procent av summan av punkten 17 och den högsta av punkten 19 eller 20.

Övriga skulder**Punkt 22: Skulder hos värdepappersbolag**

Skulder som uppstått genom innehav av kundtillgångar eller kundmedel enligt artikel 5.1 e i förordningen om resolutionsavgifter. Gäller endast för värdepappersbolag.

En skriftlig förklaring till hur beloppet är beräknat ska lämnas separat.

Punkt 23: Skulder hänförliga till subventionerade lån

Skulder som motsvaras av institutets subventionerade lån enligt artikel 5.1 f i förordningen om resolutionsavgifter. Gäller endast för utvecklingsbanker.

En skriftlig förklaring till hur beloppet är beräknat ska lämnas separat.

Punkt 24: Avgiftsunderlaget

Punkt 9 minus punkterna 15, 21, 22 och 23.

Riskindikatorer

För att avspegla den relativa risknivån i institutet (relativt övriga institut) ska avgiftsunderlaget enligt artikel 9.2 i förordningen om resolutionsavgifter multipliceras med ett multiplikatorvärde (multiplikatorn för ytterligare riskjustering). Multiplikatorvärdet fastställs genom att de riskindikatorer som anges i artikel 6 i nämnda förordning kombineras i enlighet med den formel och de förfaranden som anges i bilaga I till förordningen. I punkterna 25–37 nedan framgår vilka uppgifter ett institut ska lämna för beräkning av riskindikatorerna.

Punkt 25: Bruttosoliditetsgrad

Definition enligt artikel 3.18 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0340 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020. Ska anges i procent med två decimaler.

Punkt 26: Kärnprimärkapitalrelation

Definition enligt artikel 3.14 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020. Ska anges i procent med två decimaler.

Punkt 27: Totalt riskvägt exponeringsbelopp

Definition enligt artikel 3.13 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, rad 010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020.

Punkt 28: Stabil nettofinansieringskvot

Definition enligt artikel 3.20 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter ska rapporteras enligt mall C84.00 rad 0220, kolumn 0040 i bilaga XII till Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020. Ska anges i procent med två decimaltal.

Enligt artikel 8.3 förordningen om resolutionsavgifter, tillämpning av riskindikatorer i vissa fall, gäller särskilda regler för institut på konsoliderad nivå. Resultatet av den indikatorn på konsoliderad nivå ska gälla för varje institut som är en del av denna koncern.

Punkt 29: Likviditetstäckningsgrad

Definition enligt artikel 3.19 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00.a, rad 030 i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020. Ska anges i procent med två decimaler.

Enligt artikel 8.1 förordningen om resolutionsavgifter, tillämpning av riskindikatorer i vissa fall, gäller särskilda regler för likviditetsundergrupper. Resultatet av den indikatorn på nivån för likviditetsundergruppen ska gälla för varje institut som är en del av denna likviditetsundergrupp.

Punkt 30: Utlåning mellan finansförmedlare i EU

Enligt artikel 14.2 i förordningen om resolutionsavgifter framgår att ett institut på individuell nivå ska lämna åtminstone de uppgifter som anges i bilaga II till avgiftsförordningen. Enligt nämnda bilaga ska bl.a. uppgifter om utlåning mellan finansförmedlare lämnas.

Uppgifter ska rapporteras på individuell nivå enligt FINREP-mall 4.1, 4.2.1, 4.2.2 4.3.1, och 4.4.1 i bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020 i den lydelse som gällde per den 31 december 2022. För samtliga mallar ska det redovisade värdet (kolumn 0010) rapporteras för lån och förskott till kreditinstitut och övriga finansiella företag.

Punkt 31: Inlåning mellan finansförmedlare i EU

Enligt artikel 14.2 i förordningen om resolutionsavgifter framgår att ett institut på individuell nivå ska lämna åtminstone de uppgifter som anges i bilaga II till avgiftsförordningen.

Enligt nämnda bilaga ska bl.a. uppgifter om inlåning mellan finansförmedlare lämnas.

Uppgifter ska rapporteras på individuell nivå enligt FINREP-mall 8.1, kolumn 0010, 0020 och 0030, rad 0160 och 0210 i bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020.

Punkt 32: Totala skulder inklusive kapitalbas

Definition enligt artikel 3.11 och 3.16 i förordningen om resolutionsavgifter och med hänsyn till att derivatskulder ska inkluderas i de totala skulderna på basis av att nettningsrättigheter gentemot motparter erkänns fullt ut (uppgifter ska rapporteras enligt RESOL-mall Z 02.00, kolumn 0090, rad 0600 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2018/1624).

Punkt 33: Kapitalbas och kvalificerade skulder

Definieras som summan av institutets kapitalbas och kvalificerade skulder.

För institut som är föremål för MREL-krav på gruppnivå ska kapitalbas rapporteras på konsoliderad nivå, övriga institut rapporterar kapitalbas på individuell nivå. Kapitalbas rapporteras enligt RESOL-mall Z 02.00 rad 0500 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2018/1624).

Kvalificerade skulder ska rapporteras på individuell nivå enligt artikel 2.1 punkt 71a i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2014/59.⁵ Uppgiften motsvarar skulder som uppfyller villkoret för en kvalificerad skuld enligt 2 kap. 2a § lagen (2015:1016) om resolution. Som en följd av denna ändring rapporteras nu endast skulder (ihop med kapitalbas) som får användas för att uppfylla kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL-kravet). Tidigare rapporterades alla skulder som uppfyllde definitionen för en nedskrivningsbar skuld.

Tillkommande riskindikatorer

Enligt artikel 6.5 i förordningen om resolutionsavgifter ska resolutionsmyndigheten vid fastställandet av riskpelaren ”Ytterligare riskindikatorer” beakta de omständigheter som anges i artikel 6.6–6.8.

⁵ EU-kommissionen avser att ändra lydelsen i artikel 3.17 i förordningen om resolutionsavgifter vilket denna hänvisning redan tar i beaktning.

**Punkt 34: Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk
(handelsverksamhet)**

Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk enligt artikel 326 i tillsynsförordningen (institut som tillämpar schablonmetoden för marknadsrisk ska lämna de uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, rad 0540+0550 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december, institut som tillämpar interna modeller för marknadsrisk ska lämna de uppgifter som ska rapporteras i rad 580 enligt samma COREP-mall, exklusive valutakursrisk och råvarurisk).

Punkt 35: Exponeringar utanför balansräkningen

Uppgifter som rapporteras enligt COREP-mall C40.00, kolumn 070, rad 0095 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020.

Punkt 36: Derivatexponeringar

Definition enligt artikel 3.22 i förordningen om resolutionsavgifter (uppgifter som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, kolumn 010, rad 0061+0091+0101+0103+0110 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/451 av den 17 december 2020 om

tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014).

Punkt 37: varav clearat genom en central motpart

Ange belopp för de delar av derivatexponeringarna som är clearade genom en central motpart.

Bilaga

I Tabell 1 nedan visas de riskindikatorer som enligt förordningen om resolutionsavgifter ska ingå vid beräkningen av den riskjusterade avgiften.

Tabell 1 Riskpelare och riskindikatorer enligt förordningen om resolutionsavgifter

Riskpelare 1 Riskexponering 50%
a) Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver minimikravet på kapitalbas och kvalificerade skulder.
b) Bruttosoliditetsgrad
c) Kärnprimärkapitalrelation
d) Total riskexponering/Totala tillgångar
Riskpelare 2 Stabilitet och variation i finansieringskällor 20%
a) Stabil nettofinansieringskvot
b) Likviditetstäckningskvot
Riskpelare 3 Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin 10%
a) Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU.
Riskpelare 4 Ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndigheten 20%
a) Handelsverksamhet, exponeringar utanför balansräkningen, derivat, komplexitet och möjligheten till resolution.
b) Medlemskap i ett institutionellt skyddssystem.
c) Omfattning av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd.