

Riksgäldskontorets författningssamling

Utgivare: chefsjuristen Ingela Grönquist, Riksgäldskontoret, 103 74 Stockholm
ISSN 1403-9346

Riksgäldskontorets föreskrifter om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti;

RGKFS 2024:1

Utkom från trycket
den 4 november 2024

beslutade den 21 oktober 2024.

Riksgäldskontoret föreskriver¹ följande med stöd av 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti ifråga om Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti

dels att 1 kap. 2 och 3 §§, 3 kap. 1 a och 2 §§ samt bilagan ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 3 kap. 1 b §, av följande lydelse.

1 kap. Inledande bestämmelser

2 §² Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

1. det högsta ersättningsbeloppet enligt 4 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti,

2. information om insättningsgarantin enligt 11, 11 b och 11 c §§ lagen om insättningsgaranti,

3. skyldighet för institut att lämna uppgifter om garanterade insättningar, klientmedelskonton och garanterade insättningar i gränsöverskridande verksamhet inom EES,

4. vilka uppgifter som ska lämnas för att fastställa ett instituts avgift, och

5. beräkningen av avgifter för insättningsgarantin enligt lagen om insättningsgaranti.

Definitioner

3 § Termer och uttryck som används i föreskrifterna har samma betydelse som i lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.

Med *internettjänst* avses en tjänst som kräver inloggning med säkerhetslösning via en webbplats eller mobilapplikation.

Med *gränsöverskridande verksamhet inom EES* avses verksamhet enligt 5 kap. 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

3 kap. Uppgiftsskyldighet

1 a §³ Ett institut som omfattas av insättningsgarantin ska senast den 1 juli varje år till Riksgäldskontoret lämna uppgifter om

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (omarbetning).

² Senaste lydelse RGKFS 2022:1.

³ Senaste lydelse RGKFS 2022:1.

1. garanterade insättningar i Sverige,
2. garanterade insättningar i institutets utländska filialer,
3. summan av uppgifterna i 1 och 2,
4. garanterade insättningar på klientmedelskonto,
5. garanterade insättningar i gränsöverskridande verksamhet inom EES,
6. exponeringsbelopp för bruttosoliditet,
7. intecknade tillgångar,
8. likviditetstäckningsgrad (LCR),
9. stabil nettofinansieringskvot (NSFR),
10. nettointäkter,
11. nödlidande lån (bruttoexponering),
12. primärkapital,
13. totalt riskvägt exponeringsbelopp,
14. kärnprimärkapitalkvot,
15. totala tillgångar, och
16. total utlåning.

Uppgifterna ska lämnas oftare om Riksgäldskontoret begär det.

Uppgifter enligt första stycket 1–9, 11–14 och 16 ska avse utgången av närmast föregående år. Uppgifter enligt första stycket 10 ska avse utgången av de två närmast föregående åren. Uppgifter enligt första stycket 15 ska avse utgången av de tre närmast föregående åren.

1 b § Ett institut som ska lämna uppgifter om klientmedelskonton enligt 1 a § 4 första stycket får ange de sammanlagda garanterade insättningarna för underliggande insättare på ett klientmedelskonto om institutet känner till varje insättares andel av det totala tillgodohavandet.

Om ett institut har uppgifter om antalet underliggande insättare men inte deras andel av det totala tillgodohavandet på klientmedelskontot, får institutet i stället multiplicera antalet insättare med ersättningsbeloppet enligt 1 a kap. 1 §.

Ett institut som saknar uppgifter om antalet underliggande insättare och deras andel av det totala tillgodohavandet på klientmedelskontot, får i stället lämna uppgifter om värdet på det totala tillgodohavandet. Detsamma gäller för ett institut som inte lämnar uppgifter enligt första eller andra styckena.

För sådana insättningar som omfattas av insättningsgarantin enligt 3 § andra och tredje styckena lagen (1995:1571) om insättningsgaranti, får ett institut lämna uppgifter enligt första eller andra styckena.

2 §⁴ De uppgifter som ett institut ska lämna till Riksgäldskontoret enligt 1–1 b §§ ska i stället lämnas till Finansinspektionen.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2025.

På Riksgäldskontorets vägnar

KAROLINA EKHOLM

Johan Hultgren

Summerade riskvikter

De summerade riskvikterna (ARW_i) ska fastställas på följande sätt:

Riskklass	Intervall för sammanlagd riskpoäng (ARS)	Summerad riskvikt (ARW)
1	< 20	50 %
2	$\leq 20,0 - 27,5 <$	59 %
3	$\leq 27,5 - 35,0 <$	71 %
4	$\leq 35,0 - 42,5 <$	84 %
5	$\leq 42,5 - 50,0 <$	100 %
6	$\leq 50,0 - 57,5 <$	119 %
7	$\leq 57,5 - 65,0 <$	141 %
8	$\leq 65,0 - 72,5 <$	168 %
9	$\geq 72,5$	200 %

Vilken riskklass och därmed summerad riskvikt (ARW_i) ett institut erhåller bestäms av institutets sammanlagda riskpoäng (ARS_i).

Beräkning av sammanlagd riskpoäng

Den sammanlagda riskpoängen för varje institut (ARS_i) ska beräknas på följande sätt:

Varje institut tilldelas en individuell riskpoäng (IRS_i) för varje riskindikator. IRS_i multipliceras med vindikatorvikten (IW). ARS_i beräknas genom att de viktade riskpoängen summeras.

Riskindikatorerna och deras viktning framgår av tabellen nedan.

Riskkategorier och riskindikatorer	Vikt (IW)
Kapital	20 %
<i>Bruttosoliditet</i>	10 %
<i>Kärnprimärkapitalkvot</i>	10 %
Likviditet och finansiering	15 %
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>	5 %
<i>Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)</i>	10 %
Tillgångskvalitet	12,5 %
<i>Andel nödlidande lån</i>	12,5 %
Affärsmodell och styrning	15 %
<i>Totalt riskvägt exponeringsbelopp/ totala tillgångar</i>	5 %
<i>Avkastning på totalt kapital</i>	10 %
Potentiella förluster för insättningsgarantisystemet	37,5 %
<i>Systemviktigt institut¹</i>	15 %

Riskkategorier och riskindikatorer	Vikt (IW)
<i>Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar</i>	22,5 %
Summa	100 %

¹ Med systemviktigt institut avses i dessa föreskrifter ett institut som av Riksgäldskontoret i den senast beslutade resolutionsplanen enligt lagen (2015:1016) om resolution har bedömts ha en väsentlig negativ påverkan på den finansiella stabiliteten och den reala ekonomin om institutet skulle fallera och därefter avvecklas genom konkurs eller likvidation.

Beräkning av individuell riskpoäng

Följande skalor ska användas för att beräkna ett instituts individuella riskpoäng (IRS_i) för respektive riskindikator:

Bruttosoliditet

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst brutto-soliditet	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst brutto-soliditet
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Bruttosoliditet ska beräknas som primärkapital i relation till exponeringsbe-
lopp för bruttosoliditet.

Kärnprimärkapitalkvot

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst kärn-primär-kapital-kvot	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst kärn-primär-kapital-kvot
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Intervall	< 125%	125% – < 150%	150% – < 175%	175% – < 200%	200% ≤
IRS	100	75	50	25	0

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Intervall (per percentil-ranking)	11% med lägst NSFR	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst NSFR
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Andel nödlidande lån

Intervall (per percentil-ranking)	≥ 5%	<5%–2,5%	<2,5%–1,25%	<1,25%–0,63%	<0,63%
IRS	100	75	50	25	0

Andel nödlidande lån ska beräknas som nödlidande lån (bruttoexponering) i relation till total utlåning. **RGKFS 2024:1**

Totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar

Intervall (per percentil-ranking)	11% med högst kvot totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med lägst kvot totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Totalt riskvägt exponeringsbelopp/totala tillgångar ska beräknas som totalt riskvägt exponeringsbelopp i relation till totala tillgångar.

Avkastning på totalt kapital

Intervall	< 0% eller > 15%	>2 – 15% ≤	0 – 2%
IRS	100	50	0

Avkastning på totalt kapital ska beräknas som nettointäkter i relation till totala tillgångar och som ett genomsnitt över två år.

Systemviktigt institut

Systemviktigt institut	Nej	Ja
IRS	100	0

Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar

Intervall	11% med lägst kvot ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst kvot ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar
IRS	100	87,5	75	62,5	50	37,5	25	12,5	0

Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar ska beräknas som totala tillgångar med avdrag för intecknade tillgångar i relation till garanterade insättningar.

Beräkning av riskindikatorerna

Vid beräkning av riskindikatorerna ska följande värden användas:

1. *Exponeringsbelopp för bruttosoliditet*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0290 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

2. *Intecknade tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt rapporteringsmall om intecknade tillgångar F32.01, kolumn 010, rad 010 i bilaga XVI till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

3. *LCR*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C76.00, rad 0030 i bilaga XXIV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

4. *Nettointäkter*: det värde som ska rapporteras enligt post B 27 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:14) om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

5. *Nödlidande lån (bruttoexponering)*: det värde som ska rapporteras enligt post C 75 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter med tillägg av gjorda reserveringar.

6. *Primärkapital*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C47.00, rad 0310 i bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

7. *Totalt riskvägt exponeringsbelopp*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C02.00, rad 0010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

8. *Kärnprimärkapitalkvot*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C03.00, rad 0010 i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

9. *Totala tillgångar*: det värde som ska rapporteras enligt post A16 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

10. *Total utlåning*: de värden som ska rapporteras enligt posterna A3 och A4 i bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter om rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter.

11. *NSFR*: det värde som ska rapporteras enligt COREP-mall C84.00, rad 0220, kolumn 0040 i bilaga XII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 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.

Vid beräkning av riskindikatorerna ska värdena för enskilda juridiska personer användas.

Riskindikatorn avkastning på totalt kapital ska beräknas som genomsnittet av indikatorvärdet den 31 december de två närmast föregående åren. Indikatorvärdet ska beräknas genom att nettointäkterna den 31 december år T relateras till genomsnittet av totala tillgångar den 31 december år T samt år T-1.

Vid beräkning av övriga riskindikatorer ska värdet den 31 december närmast föregående år användas.

