

Förfarandet för beräkning av insättningsgarantiavgifterna

FAS 1

Definitioner av specifika riskindikatorer

De specifika riskindikatorerna bestäms på följande sätt:

| Områden                     | Indikator  | Definition  |
|-----------------------------|--|---|
| Kapital                     | Soliditetsgrad   | Primärt kapital / Totala tillgångar<br>Definitionen i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan <i>EU:s tillsynsförordning</i> , och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/62 om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller bruttosoliditetsgraden. |
| Kapital                     | Kapitaltäckningsgrad   | Kapitalbas / Kapitalbas som krävs<br>Den kapitalbas som krävs inbegriper också de krav som Finansinspektionen ställer med stöd av 11 kap. 10 § i kreditinstitutslagen.  |
| Likviditet och finansiering | Stabil finansiering  | Med stabil finansiering avses finansiering enligt artikel 413 i EU:s tillsynsförordning.  |
| Likviditet och finansiering | Likviditet   | Med likviditet avses likviditet enligt artikel 412 i EU:s tillsynsförordning och enligt kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.  |
| Tillgångarnas kvalitet      | Andel oreglerade fordringar  | Oreglerade fordringar / Totala krediter och skuldinstrument   |
| Affärsmodell och ledning    | Riskvägda balansposter och åtaganden utanför balansräkningen i förhållande till de totala tillgångarna | Riskvägda balansposter och åtaganden utanför balansräkningen / Totala tillgångar i enlighet med EU:s tillsynsförordning.  |

|  |                              |  |
|--|------------------------------|--|
| Affärsmodell och ledning                           | Avkastning på totalt kapital | Nettointäkter / Totala tillgångar                                    |
| Potentiella förluster för insättningsgarantifonden | Icke intecknade tillgångar   | Totala tillgångar – intecknade tillgångar / Garanterade insättningar |

## FAS 2

## Indelning av specifika riskindikatorer i riskklasser och klassernas riskvärden

De observationer kring specifika riskindikatorer som varje inlåningsbank rapporterar delas in i fem klasser så att den femtedel av observationerna som får det lägst värdet av alla observationer som inlåningsbankerna rapporterar hör till riskklass 1. Den femtedel av observationerna som får näst lägst värden hör till riskklass 2 och så vidare så att den femtedel av observationerna kring specifika riskindikatorer som får de högsta värdena hör till riskklass 5.

Om antalet inlåningsbanker inte kan delas jämnt med antalet klasser, fogas en observation till varje riskklass från och med den lägsta klassen.

Observationerna i respektive riskklass får följande preliminära riskvärden:

| Riskklass | Riskvärde, $x_k$ |
|-----------|------------------|
| 1         | 0                |
| 2         | 25               |
| 3         | 50               |
| 4         | 75               |
| 5         | 100              |

## FAS 3

Inbördes viktning mellan specifika riskindikatorer och beräkning av varje inlåningsbanks indikator för den totala riskexponeringen

Varje specifik riskindikator viktas och dess tecken bestäms på följande sätt vid beräkningen av indikatorn för den totala riskexponeringen:

| Specifik riskindikator, $k$  | Vikt, $A_k$ | Tecken |
|--|-------------|--------|
| Soliditetsgrad   | 0,12        | -      |
| Kapitaltäckningsgrad   | 0,12        | -      |
| Stabil finansiering  | 0,12        | -      |
| Likviditet   | 0,12        | -      |
| Andel oreglerade fordringar  | 0,18        | +      |
| Riskvägda balansposter och åtaganden utanför balansräkningen i förhållande till de totala tillgångarna | 0,085       | +      |

|                              |       |   |
|------------------------------|-------|---|
| Avkastning på totalt kapital | 0,085 | -/+<br>Ett negativt värde innebär hög risk, men också ett högt positivt värde kan innebära hög risk |
| Icke intecknade tillgångar   | 0,17  | -   |

För de specifika riskindikatorer  $k$ , som har ett negativt tecken, fastställs det slutliga värdet på följande sätt:

$$\bar{X}_k = 100 - x_k$$

Indikatorn för den totala riskexponeringen  $RI_i$  för varje inlåningsbank  $i$  fås genom att de slutliga värdena för varje inlåningsbanks specifika riskindikatorer, multiplicerade med varje specifik riskindikatorers vikt  $A_k$ , läggs samman:

$$RI_i = \sum_{k=1}^n A_k \bar{X}_{ki}$$

där  $n$  är antalet specifika riskindikatorer.

#### FAS 4

Viktning av riskerna i insättningsgarantiavgifterna och fastställande av avgifterna  
För att riskerna ska vara viktade på så sätt i insättningsgarantiavgifterna att riskerna som mest kan höja avgiften med 1,5 gånger eller sänka avgiften med 0,75 gånger i jämförelse med den avgift som baserar sig på beloppet av de garanterade insättningarna, ska riskindikatorn för varje inlåningsbank omskalas på följande sätt:

$$\bar{RI}_i = (1,5 - 0,75) * \frac{RI_i - \min RI}{\max RI - \min RI} + 0,75$$

Insättningsgarantiavgiften för varje inlåningsbank fastställs på följande sätt:

$$M_i = \bar{RI}_i * KT_i * TT * \mu$$

där  $KT_i$  är varje inlåningsbanks andel av de garanterade insättningarna och  $TT$  är respektive års målnivå för de sammanlagda insättningsgarantiavgifterna.  $\mu$  är en justeringsindikator som är samma för alla inlåningsbanker respektive år.  $\mu$  fastställs på så sätt att de sammanlagda insättningsgarantiavgifterna respektive år uppnår den för dem beräknade målnivån.