

# 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 2021:3**

Utkom från trycket  
den 23 november 2021

beslutade den 10 november 2021.

Riksgäldskontoret föreskriver<sup>1</sup> med stöd av 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti att bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti ska ha följande lydelse.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2022.

På Riksgäldskontorets vägnar

HANS LINDBLAD

Ingela Grönquist

<sup>1</sup> Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem, i den ursprungliga lydelsen.

## Summerade riskvikter

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

Risiklass	Intervall för sammanlagd riskpoäng (ARS)	Summerad riskvikt (ARW)
1	$ARS < 20$	50 %
2	$ARS \leq 20,0 - 27,5 <$	69 %
3	$ARS \leq 27,5 - 35,0 <$	88 %
4	$ARS \leq 35,0 - 42,5 <$	106 %
5	$ARS \leq 42,5 - 50,0 <$	125 %
6	$ARS \leq 50,0 - 57,5 <$	144 %
7	$ARS \leq 57,5 - 65,0 <$	163 %
8	$ARS \leq 65,0 - 72,5 <$	181 %
9	$ARS \leq 72,5$	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 indikatorvikten ( $IW$ ).  $ARS_i$  beräknas genom att de viktade riskpoängen summeras.

Riskindikatorerna och deras viktning framgår av tabellen nedan.

Risikategorier och riskindikatorer	Vikt ( $IW$ )
Kapital	18 %
<i>Bruttosoliditet</i>	9 %
<i>Kärnprimärkapitalkvot</i>	9 %
Likviditet och finansiering	18 %
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>	9 %
<i>Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)</i>	9 %
Tillgängskvalitet	13 %
<i>Andel nödlidande lån</i>	13 %
Affärsmodell och styrning	13 %
<i>Risikviktade tillgångar/totala tillgångar</i>	6,5 %
<i>Avkastning på totalt kapital</i>	6,5 %
Potentiella förluster för insättningsgarantisystemet	38 %
<i>Systemviktigt institut<sup>1</sup></i>	15 %
<i>Ej intecknade tillgångar/garanterade insättningar</i>	23 %
Summa	100 %

<sup>1</sup> 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 falla och därefter avvecklas genom konkurs eller likvidation.

Följande skalor ska användas för att beräkna ett instituts individuella riskpoäng (IRS<sub>i</sub>) 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-primärkapital-kvot	> 11%–22%	> 22%–33%	> 33%–44%	> 44%–55%	> 55%–66%	> 66%–77%	> 77%–88%	12% med högst kärn-primärkapital-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 percentilranking)	≥ 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.

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

Riskviktade tillgångar/totala tillgångar ska beräknas som riskviktade tillgångar 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 in-teck- nade till- gångar/ garan- terade insätt- ningar	> 11%– 22%	> 22%– 33%	> 33%– 44%	> 44%– 55%	> 55%– 66%	> 66%– 77%	> 77%– 88%	12% med högst kvot ej in-teck- nade till- gångar/ garan- terade insätt- ningar
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 in-tecknade 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. *Riskviktade tillgångar*: 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.

**RGKFS 2021:3**

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.



