

# Remisspromemoria –ändrade föreskrifter om insättningsgaranti



## **Sammanfattning**

Riksgäldskontoret (Riksgälden) föreslår ändringar i bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti. Ändringarna innebär att det anges ett värde som ska användas vid beräkningen av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot. Därutöver föreslås följdändringar på så sätt att hänvisningar till den nuvarande genomförandeförordningen ska ersättas med hänvisningar till den nya genomförandeförordningen.

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 januari 2022.

## Innehållsförteckning

1	Förslag till föreskrifter.....	1
2	Utgångspunkter.....	6
2.1	Bakgrund.....	6
2.1.1	Insättningsgarantin.....	6
2.1.2	Avgifter för insättningsgarantin.....	6
2.1.3	Beräkningen av avgiften.....	6
2.1.4	Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti.....	7
2.1.5	En ny genomförandeförordning.....	7
2.2	Regleringsalternativ.....	8
2.3	Rättsliga förutsättningar.....	8
3	Motivering och överväganden.....	9
3.1	En ändrad bilaga till föreskrifterna.....	9
3.1.1	Beräkning av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot.....	9
3.1.2	Övriga ändringar.....	9
3.2	Ikraftträdande.....	10
4	Förslagets konsekvenser.....	11
4.1	Konsekvenser för samhället.....	11
4.2	Konsekvenser för insättarna.....	11
4.3	Konsekvenser för instituten.....	11
4.4	Konsekvenser för Riksgälden.....	11
4.5	Överensstämmelse med unionsrätten.....	11

# 1 Förslag till föreskrifter

Riksgälden har följande förslag till föreskrifter.

## Förslag till föreskrifter om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti

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.

## Bilaga

### Summerade riskvikter

De summerade riskvikterna (ARW<sub>i</sub>) ska fastställas på följande sätt:

Riskklass	Intervall för sammanlagd riskpoäng (ARS)	Summerad riskvikt (ARW)
1	ARS < 20	50 %
2	ARS ≤ 20,0 – 27,5 <	69 %
3	ARS ≤ 27,5 – 35,0 <	88 %
4	ARS ≤ 35,0 – 42,5 <	106 %
5	ARS ≤ 42,5 – 50,0 <	125 %
6	ARS ≤ 50,0 – 57,5 <	144 %
7	ARS ≤ 57,5 – 65,0 <	163 %
8	ARS ≤ 65,0 – 72,5 <	181 %
9	ARS ≤ 72,5	200 %

Vilken riskklass och därmed summerad riskvikt (ARW<sub>i</sub>) ett institut erhåller bestäms av institutets sammanlagda riskpoäng (ARS<sub>i</sub>).

---

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

## 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.

Riskkategorier och riskindikatorer	Vikt (IW)
Kapital	18 %
<i>Bruttosoliditet</i>	9 %
<i>Kapitalkravskvot</i>	9 %
Likviditet och finansiering	18 %
<i>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</i>	9 %
<i>Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)</i>	9 %
Tillgångskvalitet	13 %
<i>Andel nödlidande lån</i>	13 %
Affärsmodell och styrning	13 %
<i>Riskviktade tillgångar / totala tillgångar</i>	6,5 %
<i>Avkastning på totalt kapital</i>	6,5 %
Potentiella förluster för insättningsgarantisystemet	38 %
<i>Systemviktigt institut</i> <sup>1</sup>	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 reala ekonomin och den finansiella stabiliteten 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 exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

### Kapitalkravskvot

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

Kapitalkravskvot ska beräknas som total kapitalrelation i förhållande till totalt kapitalkrav

### 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.

#### Riskviktade tillgångar/totala tillgångar

Intervall (per percentil-ranking)	11% med högst kvot riskviktade tillgångar/totala tillgångar	> 11% – 22%	> 22% – 33%	> 33% – 44%	> 44% – 55%	> 55% – 66%	> 66% – 77%	> 77% – 88%	12% med lägst kvot riskviktade tillgångar/totala tillgångar
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 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. *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.

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.



## 2 Utgångspunkter

### 2.1 Bakgrund

#### 2.1.1 Insättningsgarantin

Riksgälden är garantimyndighet enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.<sup>2</sup> Insättningsgarantin innebär att kunders insättningar på konton hos kreditinstitut och värdepappersbolag, som har Finansinspektionens tillstånd att ta emot kunders medel på konto, skyddas vid ett instituts konkurs eller när Finansinspektionen beslutat att garantin ska träda in. Garantin ersätter kapital och upplupen ränta upp till ett visst maximalt belopp per person och institut. Till grund för lagen om insättningsgaranti ligger insättningsgarantidirektivet<sup>3</sup>.

Syftet med insättningsgarantin är att bidra till konsumentskyddet och till stabilitet i det finansiella systemet.

#### 2.1.2 Avgifter för insättningsgarantin

Varje institut som omfattas av insättningsgarantin ska betala en årlig avgift till garantimyndigheten (12 § lagen om insättningsgaranti). Enligt samma bestämmelse ska institutens sammanlagda avgifter för ett år uppgå till 0,1 procent av institutens samlade garanterade insättningar. Medlen förvaltas i en särskild fond, insättningsgarantifonden. De i insättningsgarantifonden behållna avgiftsmedlen ska uppgå till ett belopp som motsvarar minst 0,8 procent av de sammanlagda garanterade insättningarna (15 a § lagen om insättningsgaranti).

#### 2.1.3 Beräkningen av avgiften

Garantimyndigheten ska årligen bestämma hur stort belopp varje institut ska betala i avgift. Avgiften ska baseras på institutets sammanlagda insättningar vid utgången av närmast föregående år, till den del de omfattas av garantin, och ska bestämmas med hänsyn till institutets risknivå (13 § andra stycket lagen om insättningsgaranti).

I enlighet med artikel 13.2 i insättningsgarantidirektivet får insättningsgarantisystemen använda egna riskbaserade metoder för att fastställa och beräkna institutens riskbaserade avgifter. Den metod som tillämpas behöver dock ta hänsyn till de riktlinjer för beräkning av avgifter till insättningsgarantisystem som Europeiska bankmyndigheten (Eba) har utfärdat (Eba:s riktlinjer)<sup>4</sup>.

---

<sup>2</sup> Se 1 § förordningen (2007:1447) med instruktion för Riksgäldskontoret.

<sup>3</sup> Se not 1.

<sup>4</sup>EBA/GL/2015/10.

Sverige har implementerat en riskbaserad avgiftsmodell enligt de regler som följer av Eba:s riktlinjer. Beräkningen av avgifter för den svenska insättningsgarantin regleras i 4 kap. Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2016:2) om insättningsgaranti.

#### **2.1.4 Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti**

I Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti finns bestämmelser om beräkningen av den avgift som instituten årligen ska betala till garantimyndigheten. Till föreskrifterna finns en bilaga.

Under 2020 beslutade Riksgälden om ändringar i bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti (RGKFS 2020:3). Ändringarna innebar att en reviderad modell för beräkning av insättningsgarantiavgiften infördes. Enligt Riksgäldens riskbaserade avgiftsmodell tas hänsyn till nio riskindikatorer<sup>5</sup> vid beräkningen av insättningsgarantiavgiften. I bilagan finns också angivet vilka värden som ska användas vid beräkningen av respektive riskindikator.

I nu gällande lydelse av bilagan saknas det värde som ska användas vid beräkningen av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot (NSFR).<sup>6</sup>

#### **2.1.5 En ny genomförandeförordning**

I bilagan till Riksgäldskontorets föreskrifter om insättningsgaranti anges vilka värden som ska användas när riskindikatorerna beräknas. Beräkningen av riskindikatorerna baseras i flera fall på, och hänvisning sker på flera ställen i bilagan till, den nu gällande genomförandeförordningen<sup>7</sup> (den nuvarande genomförandeförordningen). Den 28 juni 2021 träder en ny genomförandeförordning<sup>8</sup> (den nya genomförandeförordningen) i kraft och den nuvarande upphör att gälla.

---

<sup>5</sup> Bruttosoliditet, kärnprimärkapitalkvot, likviditetstäckningsgrad, stabil nettofinansieringskvot, andel nödlidande lån, riskviktade tillgångar/totala tillgångar, avkastning på totalt kapital, systemviktigt institut och ej in-tecknade tillgångar/garanterade insättningar.

<sup>6</sup> När Riksgälden beslutade att NSFR skulle användas som riskindikator beslutades samtidigt att det inom ramen för det föreskriftsärendet inte skulle anges vilket värde som skulle användas vid beräkningen.

<sup>7</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.

<sup>8</sup> 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.

## **2.2 Regleringsalternativ**

En förutsättning för att kunna genomföra de ändringar som föreslås är att det sker en ändring i befintliga föreskrifter.

## **2.3 Rättsliga förutsättningar**

Riksgäldens bemyndigande att meddela föreskrifter om beräkningen av avgifterna för insättningsgarantin finns i 8 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti.

## 3 Motivering och överväganden

I det följande redogör Riksgälden för förslag till ändringar i bilagan till föreskrifterna.

### 3.1 En ändrad bilaga till föreskrifterna

#### 3.1.1 Beräkning av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot

**Riksgäldens förslag:** Det värde som ska användas vid beräkning av riskindikatorn stabil nettofinansieringskvot (NSFR) är 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.

Riksgälden har sedan tidigare beslutat att stabil nettofinansieringskvot (NSFR) ska användas som riskindikator vid beräkningen av insättningsgarantiavgiften.<sup>9</sup> Vid tidpunkten för beslutet fanns det dock ingen skyldighet för instituten att rapportera NSFR. Det fanns inte heller något värde för Riksgälden att hänvisa till i den nuvarande genomförandeförordningen. Instituterna kommer från och med ikraftträdandet av den nya genomförandeförordningen att rapportera NSFR. Det innebär att det numera också finns ett värde att hänvisa till. Beräkningen av riskindikatorn NSFR inom ramen för beräkningen av insättningsgarantiavgiften bör enligt Riksgälden ske med det värde som framgår av den nya genomförandeförordningen.

#### 3.1.2 Övriga ändringar

**Riksgäldens förslag:** Det ska göras följdändringar i bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti med anledning av att den nuvarande genomförandeförordningen upphör att gälla och ersätts av en ny genomförandeförordning.

I nu gällande lydelse av bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti anges att det vid beräkning av riskindikatorerna exponeringsbelopp för bruttosoliditet, in-tecknade tillgångar, likviditetsteckningskvot (LCR), primärkapital, riskviktade tillgångar och kärnprimärkapitalkvot ska användas de värden som framgår av den nuvarande genomförandeförordningen. Den nya genomförandeförordningen träder i kraft den 28 juni 2021 samtidigt som den nuvarande upphör att gälla.

---

<sup>9</sup> RGKFS 2020:3.

Hänvisningen i bilagan till föreskrifterna om insättningsgaranti bör ske till den nya genomförandeförordningen.

### 3.2 Ikraftträdande

**Riksgäldens förslag:** Föreskrifterna ska träda i kraft den 1 januari 2022.

Storleken på institutens årliga avgifter beslutas en gång per år. Nödvändiga uppgifter för beräkningen av avgifterna begärs normalt in under våren varefter avgifterna beslutas under den senare delen av det året.

Vid bedömningen av vid vilken tidpunkt de föreslagna föreskrifterna ska träda i kraft bör hänsyn tas till den tid det tar för instituten att anpassa sig till den nya ordningen. De ändringar som nu föreslås kommer inte medföra några anpassningsproblem för instituten.

Det föreslås att de nya föreskrifterna ska träda i kraft den 1 januari 2022.

I den nuvarande lydelsen av bilagan till Riksgäldens föreskrifter om insättningsgaranti finns en övergångsbestämmelse innebärande att NSFR ska användas som riskindikator första gången vid avgiftsuttaget 2022. Eftersom de nu föreslagna ändringarna föreslås träda den 1 januari 2022 saknas det skäl att framöver ha kvar övergångsbestämmelsen.

## **4 Förslagets konsekvenser**

I det följande redogörs för de konsekvenser som Riksgälden bedömer att de föreslagna föreskrifterna får.

### **4.1 Konsekvenser för samhället**

De föreslagna föreskrifterna får inte några konsekvenser för samhället.

### **4.2 Konsekvenser för insättarna**

De föreslagna föreskrifterna får inte några konsekvenser för insättarna.

### **4.3 Konsekvenser för instituten**

De föreslagna föreskrifterna berör kreditinstitut och värdepappersbolag som tar emot garanterade insättningar. Antalet kreditinstitut och värdepappersbolag som är anslutna till insättningsgarantin uppgick den 30 juni 2020 till 126 stycken, varav 109 tog emot garanterade insättningar.<sup>10</sup>

De föreslagna föreskrifterna bedöms inte medföra att instituten får ökade administrativa kostnader. De föreslagna ändringarna bedöms inte heller påverka konkurrensförhållandena. Det finns inte något behov av att ta särskild hänsyn till små institut vid föreskrifternas utformning. Det finns inte heller behov av några särskilda informationsinsatser.

### **4.4 Konsekvenser för Riksgälden**

De föreslagna föreskrifterna bedöms inte medföra några större förändringar för Riksgäldens löpande arbete.

### **4.5 Överensstämmelse med unionsrätten**

De föreslagna föreskrifterna står i överensstämmelse med unionsrätten.

---

<sup>10</sup> 5 av 109 institut avser institut som har auktoriserats i ett annat land inom EES och som tillhör den svenska insättningsgarantin genom ett s.k. topping-up beslut.