



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 22 oktober 2014
(OR. en)

14545/14
ADD 1

EF 269
ECOFIN 948
DELECT 204

FÖLJENOT

från:	Jordi AYET PUIGARNAU, direktör, för Europeiska kommissionens generalsekreterare
inkom den:	22 oktober 2014
till:	Uwe CORSEPIUS, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	C(2014) 7674 final Annex 1
Ärende:	Bilaga till kommissionens delegerade förordning (EU) nr .../.. of XXX om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution

För delegationerna bifogas dokument – C(2014) 7674 final Annex 1.

Bilaga: C(2014) 7674 final Annex 1

Strasbourg den 21.10.2014
C(2014) 7674 final

ANNEX 1

BILAGA

till

kommissionens delegerade förordning (EU) N° .../.. of XXX

**om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj
2014 avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution**

{SWD(2014) 327 final}

BILAGA I
(FÖRFARANDE FÖR BERÄKNING AV INSTITUTENS ÅRLIGA BIDRAG)

Steg 1
Beräkning av råindikatorerna

1. Resolutionsmyndigheten ska beräkna följande indikatorer med hjälp av följande mått:

Pelare	Indikator	Mått
Riskexponering	Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver MREL	$\left(\frac{\textit{kapitalbas och kvalificerade skulder}}{\textit{totala skulder inkl. kapitalbas}} \right)$ <p>där, med avseende på denna indikator</p> <p>kapitalbas betecknar summan av primär- och supplementärkapital i enlighet med definitionen i artikel 4.1.118 i förordning (EU) nr 575/2013,</p> <p>kvalificerade skulder är summan av de skulder som avses i artikel 2.1.71 i direktiv 2014/59/EU.</p> <p>Totala skulder definieras i artikel 3.11 i denna förordning. Derivatskulder ska inkluderas i de totala skulderna på basis av att nettningsrättigheter gentemot motparter erkänns fullt ut.</p> <p>MREL betecknar minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt definitionen i artikel 45.1 i direktiv 2014/59/EU.</p>
Riskexponering	Bruttosoliditetsgrad	Bruttosoliditetsgrad i enlighet med definitionen i artikel 429 i förordning (EU) nr 575/2013 och rapporterad i enlighet med bilaga X till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
Riskexponering	Kärnprimärkapitalrelation	Kärnprimärkapitalrelation i enlighet med definitionen i artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013 och rapporterad i enlighet med bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
Riskexponering	TRE/totala tillgångar	$\left(\frac{\textit{TRE}}{\textit{totala tillgångar}} \right)$ <p>där</p> <p>total riskvägd exponering (TRE) betecknar</p>

		<p>totalt riskvägt exponeringsbeloppet i enlighet med definitionen i artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013.</p> <p>Totala tillgångar definieras i artikel 3.12 i denna förordning.</p>
Stabilitet och variation i finansieringskällor	Stabil nettofinansieringskvot	Stabil nettofinansieringskvot rapporterad i enlighet med artikel 415 i förordning (EU) nr 575/2013.
Stabilitet och variation i finansieringskällor	Likviditetstäckningskvot	Likviditetstäckningskvot rapporterad i enlighet med artikel 415 i förordning (EU) nr 575/2013 och kommissionens delegerade förordning (EU) nr xxxx/2014.
Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin	Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU	$\left(\frac{\text{Ut} - \text{och inlåning mellan finansförmedlare i EU}}{\text{total ut} - \text{och inlåning mellan finansförmedlare i EU}} \right)$ <p>där</p> <p>utlåning mellan finansförmedlare definieras som summan av de bokförda värdena för lån och förskott till kreditinstitut och andra finansiella företag såsom de fastställs med avseende på mallarna nummer 4.1, 4.2, 4.3 och 4.4 i bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014,</p> <p>inlåning mellan finansförmedlare definieras som summan av de bokförda värdena för lån och förskott till kreditinstitut och andra finansiella företag såsom de fastställs med avseende på mall nummer 8.1 i bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.</p> <p>Total utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU är summan av den aggregerade utlåningen och inlåningen för institutionerna i varje medlemsstat i enlighet med artikel 15.</p>

Steg 2

Diskretisering av indikatorerna

1. I beräkningarna nedan är n index för institutioner, i index för indikatorer inom pelarna och j index för pelare.

2. För varje råindikator som följer av steg 1, x_{ij} , med undantag för indikatorn "omfattning av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd" ska resolutionsmyndigheten beräkna antalet intervall (bin), k_{ij} , som närmaste heltal till

$$1 + \log_2(N) + \log_2 \left(1 + \frac{|g_{ij}|}{\sigma_g} \right),$$

där

N är antalet institutioner som bidrar till finansieringsarrangemanget vid resolution och som indikatorn beräknas för.

$$g_{ij} = \frac{\frac{1}{N} \sum_{n=1}^N (x_{ij,n} - \bar{x})^3}{\left[\frac{1}{N-1} \sum_{n=1}^N (x_{ij,n} - \bar{x})^2 \right]^{3/2}};$$

$$\bar{x} = \frac{\sum_{n=1}^N x_{ij,n}}{N};$$

$$\sigma_g = \sqrt{\frac{6(N-2)}{(N+1)(N+3)}}.$$

3. För varje indikator, utom indikatorn "omfattningen av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd", ska resolutionsmyndigheten hänföra lika många institut till varje intervall, varvid de institut som har de lägsta värdena på sina råindikatorer ska hänföras till det första intervall. Om antalet institutioner inte kan delas exakt med antalet intervall ska varje första intervall r , med start från det intervall där instituten har det lägsta värdet på sina råindikatorer, tilldelas en ytterligare institution, där r betecknar resten av divisionen av antalet institutioner, N , med antalet intervall k_{ij} .
4. För varje indikator, med undantag för indikatorn "omfattning av tidigare extraordinärt offentligt finansiellt stöd" ska resolutionsmyndigheten tilldela alla institut inom ett givet intervall ett värde som motsvarar numret på det berörda intervall, räknat från vänster till höger, så att värdet på den diskretiserade indikatorn definieras som $I_{ij,n} = 1, \dots, k_{ij}$.
5. Detta steg är tillämpligt på de indikatorer som anges i artikel 6.5 a och b endast under förutsättning att resolutionsmyndigheten fastställer att dessa indikatorer är kontinuerliga variabler.

Steg 3
Omskalning av indikatorerna

1. Resolutionsmyndigheten ska omskala varje indikator som följer av steg 2, I_{ij} , över skalan 1-1000 enligt följande formel:

$$RI_{i,j,n} = (1000 - 1) * \frac{I_{i,j,n} - \min_n I_{i,j,n}}{\max_n I_{i,j,n} - \min_n I_{i,j,n}} + 1,$$

där minimi- och maximifunktionernas argument ska vara värdet för alla institut som bidrar till finansieringsarrangemanget vid resolution och som indikatorn beräknas för.

Steg 4
Angivande av tilldelat tecken

1. Resolutionsmyndigheten ska tillämpa följande tecken för indikatorerna:

Pelare	Indikator	Tecken
Riskenponering	Kapitalbas och kvalificerade skulder som innehas av institutet utöver MREL	-
Riskenponering	Bruttosoliditetsgrad	-
Riskenponering	Kärnprimärkapitalrelation	-
Riskenponering	TRE/totala tillgångar	+
Stabilitet och variation i finansieringskällor	Stabil nettofinansieringskvot	-
Stabilitet och variation i finansieringskällor	Likviditetstäckningskvot	-
Institutets betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin	Andel av utlåning och inlåning mellan finansförmedlare i EU	+
Ytterligare riskindikatorer som fastställs av resolutionsmyndigheten	Medlemskap i ett internationellt skyddssystem	-
Ytterligare riskindikatorer som fastställs av	Omfattning av tidigare extraordinärt offentligt	+

resolutionsmyndigheten	finansiellt stöd	
------------------------	------------------	--

För indikatorer med ett plustecken betyder ett högt värde att institutet har högre risk. För indikatorer med ett minustecken betyder ett högt värde att institutet har lägre risk.

Resolutionsmyndigheten ska fastställa indikatorerna handelsverksamhet, exponeringar utanför balansräkningen, derivat, komplexitet och möjligheten till resolution samt ange deras tecken.

2. Resolutionsmyndigheten ska tillämpa följande transformation på varje omskalad indikator som följer av steg 3, $RI_{i,j,n}$, för att inkludera dess tecken.

$$TRI_{i,j,n} = \begin{cases} RI_{i,j,n} & \text{if sign} = "-" \\ 1001 - RI_{i,j,n} & \text{if sign} = "+" \end{cases}$$

Steg 5

Beräkning av de sammansatta indikatorerna

1. Resolutionsmyndigheten ska aggregera indikatorerna inom varje pelare j genom ett vägt aritmetiskt medelvärde enligt följande formel:

$$PI_{j,n} = \sum_{i=1}^{N_j} w_{i,j} * TRI_{i,j,n} = w_{1,j} * TRI_{1,j,n} + \dots + w_{N_j,j} * TRI_{N_j,j,n},$$

där

$w_{i,j}$ betecknar vikten för indikator i i pelare j i enlighet med definitionen i artikel 7,

N_j betecknar antalet indikatorer inom pelare j .

2. Resolutionsmyndigheten ska för sin beräkning av den sammansatta indikatorn aggregera pelarna j genom ett vägt geometriskt medelvärde enligt följande formel:

$$CI_n = \prod_j PI_{j,n}^{W_j} = PI_{1,n}^{W_1} * \dots * PI_{j,n}^{W_j},$$

där

W_j betecknar vikten för pelare j i enlighet med definitionen i artikel 7,

J betecknar antalet pelare.

3. Resolutionsmyndigheten ska tillämpa följande transformation så att den slutliga sammansatta indikatorn ger högre värden för institut med högre riskprofil.

$$FCI_n = 1000 - CI_n.$$

Steg 6

Beräkning av de årliga bidragen

1. Resolutionsmyndigheten ska omskala den slutliga sammansatta indikator som följer av steg 5, FCI_n , över den skala som anges i artikel 9 i enlighet med följande formel:

$$\tilde{R}_n = (1.5 - 0.8) * \frac{FCI_n - \min_n FCI_n}{\max_n FCI_n - \min_n FCI_n} + 0.8,$$

där minimi- och maximifunktionernas argument ska vara värdet för alla institut som bidrar till finansieringsarrangemanget vid resolution och som den sammansatta indikatorn beräknas för.

2. Resolutionsmyndigheten ska beräkna det årliga bidraget för varje institut n , med undantag för institut som omfattas av artikel 10 och för den del av institutens bidrag som ska erläggas som ett engångsbelopp och som medlemsstaterna tillämpar artikel 20.5 på, enligt följande:

$$c_n = Target * \frac{\frac{B_n}{\sum_{p=1}^N B_p} \cdot \tilde{R}_n}{\sum_{p=1}^N \left(\frac{B_p}{\sum_{q=1}^N B_q} \cdot \tilde{R}_p \right)},$$

där

p, q är index för institut,

Target betecknar den årliga målnivå som fastställs av resolutionsmyndigheten i enlighet med artikel 4.2, minus summan av de bidrag som beräknats i enlighet med artikel 10 och minus summan av eventuella engångsbelopp som betalas ut i enlighet med artikel 20.5,

B_n betecknar skuldbeloppet (utom kapitalbas) minus de garanterade insättningarna för institut n , med justering i enlighet med artikel 5 och utan att tillämpningen av artikel 20.5 påverkas.