

Veiledning til ny bidragsmodell for innskuddsgarantifondet

1 Beregning og risikojustering av bidrag til innskuddsgarantifondet

Det enkelte medlemsforetaks årlige bidrag til innskuddsgarantifondet skal beregnes ved følgende 6 trinn:

Trinn 1:

Den totale andel av garanterte innskudd som skal innbetales i bidrag fastsettes i samsvar med finansforetaksloven § 19-10 første og annet ledd.

Trinn 2:

For hvert medlemsforetak skal det for hver indikator nevnt i punkt 1 tilordnes en risikoscore etter følgende metode:

	(i)	(ii)	(iii)
Risikoindikator	Regel for tilordning av individuell risikoscore (IRS)	b_j	a_j
Uvektet egenkapitalandel	Formel 1	5 %-kvantil	95 %-kvantil
Ren kjernekapitaldekning	Formel 1	5 %-kvantil	95 %-kvantil
LCR	Hvis indikatorverdien er lavere enn 100 prosent er IRS lik 100. Hvis indikatorverdien er høyere enn 100 prosent er IRS lik 0.		
NSFR	Hvis indikatorverdien er lavere enn 100 prosent er IRS lik 100. Hvis indikatorverdien er høyere enn 100 prosent er IRS lik 0.		
Misligholdte og tapsutsatte engasjement	Formel 2	5 %-kvantil	95 %-kvantil
Risikovekt i samlet beregningsgrunnlag	Formel 2	5 %-kvantil	95 %-kvantil
Totalkapitalrentabilitet	Hvis indikatorverdien er lavere enn 0 prosent er IRS lik 100. Hvis indikatorverdien er mellom 0 prosent og 0,5 prosent skal formel 1 benyttes. Hvis indikatorverdien er mellom 0,5 prosent og 2 prosent er IRS lik 0. Hvis indikatoren er mellom 2 prosent og 2,5 prosent skal formel 2 benyttes. Hvis indikatoren er over 2,5 prosent er IRS lik 100.	0 % hvis formel 1 Og 2 % hvis formel 2	0,5 % hvis formel 1 Og 2,5 % hvis formel 2
Eiendeler som ikke er pantsatt / garanterte innskudd	Formel 1	5 %-kvantil	95 %-kvantil

Der tabellen henviser til formel 1 skal følgende formel benyttes:

$$IRS_j = \begin{cases} 0 & \text{hvis } A_j > a_j \\ 100 & \text{hvis } A_j < b_j \\ \frac{a_j - A_j}{a_j - b_j} * 100 & \text{hvis } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}$$

Der tabellen henviser til formel 2 skal følgende formel benyttes:

$$IRS_j = \begin{cases} 100 & \text{hvis } A_j > a_j \\ 0 & \text{hvis } A_j < b_j \\ \frac{A_j - b_j}{a_j - b_j} * 100 & \text{hvis } b_j \leq A_j \leq a_j \end{cases}$$

Der det benyttes kvantiler, skal kvantilen beregnes ved å benytte verdiene for den aktuelle indikatoren fra alle medlemsforetakene som inngår i bidragsberegningen.

Trinn 3:

For hvert medlemsforetak tilordnes en aggregert risikoscore beregnet ved følgende formel:

$$ARS_i = \sum_{j=1}^m IRS_j * W_j$$

Hvor W_j er vektor satt til følgende verdi for hver indikator:

Uvektet egenkapitalandel	12 %
Ren kjernekapitaldekning	12 %
LCR	12 %
NSFR	12 %
Misligholdte og tapsutsatte engasjement	18 %
Risikovekt i samlet beregningsgrunnlag	8,5 %
Totalkapitalrentabilitet	8,5 %
Eiendeler som ikke er pantsatt / garanterte innskudd	17 %

Trinn 4:

For hvert medlemsforetak tilordnes det en aggregert risikovekt ved følgende formel:

$$ARW_i = \begin{cases} \beta & \text{hvis } ARS_i < c \\ \alpha & \text{hvis } ARS_i > d \\ \beta + \frac{(ARS_i - c) * (\alpha - \beta)}{d - c} & \text{hvis } c \leq ARS_i \leq d \end{cases}$$

Hvor parameterverdiene er følgende:

Parameter	Foreslått verdi	Forklaring
β	50 %	Nedre skalagrense for aggregert risikovekt
α	300 %	Øvre skalagrense for aggregert risikovekt
c	25	Nedre grense for aggregert risikoscore
d	75	Øvre grense for aggregert risikoscore

Trinn 5:

Justeringskoeffisient beregnes ved følgende formel:

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i}{\sum_{i=1}^n ARW_i * CD_i}$$

Trinn 6:

Det risikojusterte bidraget til innskuddsgarantifondet for hvert medlem framkommer ved følgende formel:

$$Risikojustert\ bidrag_i = CR * ARW_i * CD_i * \mu$$

Tegnforklaringer:

n	Antall medlemsforetak som inngår i bidragsberegningen
m	Antall risikoindikatorer som inngår i bidragsmodellen
IRS_j	Individuell risikoscore for risikoindikator j
A_j	Verdi på risikoindikator j
b_j	Parameterverdi for risikoindikator j fra kolonne (ii) i tabell under trinn 2
a_j	Parameterverdi fra risikoindikator j fra kolonne (iii) i tabell under trinn 2
W_j	Indikatorvekt for indikator j fra tabell under trinn 3
ARS_i	Aggregert risikoscore for medlemsforetak i
ARW_i	Aggregert risikovekt for medlemsforetak i
β	Nedre skalagrense for aggregert risikovekt
α	Øvre skalagrense for aggregert risikovekt
c	Nedre grense for aggregert risikoscore
d	Øvre grense for aggregert risikoscore
μ	Justeringskoeffisient
CD_i	Totale garanterte innskudd hos medlemsforetak i
CR	Andel av totale garanterte innskudd som skal tilføres innskuddsgarantifondet etter finansforetaksloven § 19-10 første og annet ledd

2. Indikatorer for risikojustering av bidrag

For risikojustering av bidrag i punkt 1 skal følgende risikoindikatorer og datagrunnlag benyttes:

Nøkkeltall	Kilde	Nærmere spesifisering	Måletidspunkt
Garanterte innskudd	ORBOF	Totale garanterte innskudd i morbanken	Gjennomsnitt ved utløpet av tredje og fjerde kvartal i t-2 og første og andre kvartal i t-1
Uvektet egenkapitalandel	CRD IV Kapitaldekning	Kjernekapital fra CRD IV Kapitaldekning. LR eksponeringsmål	Tall pr. 31.12 i år t-2
Ren kjernekapitaldekning	CRD IV Kapitaldekning	Ren kjernekapitaldekning	Tall pr. 31.12 i år t-2
LCR	CRD IV LCR	LCR-indikatoren	Laveste månedlige verdi i år t-2
NSFR	CRD IV NSFR	NSFR-indikatoren	Laveste månedlige verdi i år t-2
Misligholdte og tapsutsatte engasjement	Rapportering til Bankenes sikringsfond	$\frac{\text{brutto misligholdte og tapsutsatte engasjement}}{\text{sum utlån før nedskrivninger}}$	Tall pr. 31.12 i år t-2
Risikovekt i samlet beregningsgrunnlag	Rapportering til Bankenes sikringsfond	$\frac{\text{samlet beregningsgrunnlag morbank}}{\text{totale eiendeler}}$	Tall pr. 31.12 i år t-2
Totalkapitalrentabilitet	Rapportering til Bankenes sikringsfond	$\frac{\text{Resultat for regnskapsåret}}{\text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}}$	Gjennomsnitt for årene t-2 og t-3
Eiendeler som ikke er pantsatt delt på garanterte innskudd	CRD IV Sikkerhetsstilte eiendeler og ORBOF	$\frac{\text{Ikke sikkerhetsstilte eiendeler}}{\text{Garanterte innskudd}}$ (beregnet størrelse fra ORBOF rapport 11)	Tall pr. 31.12 i år t-2