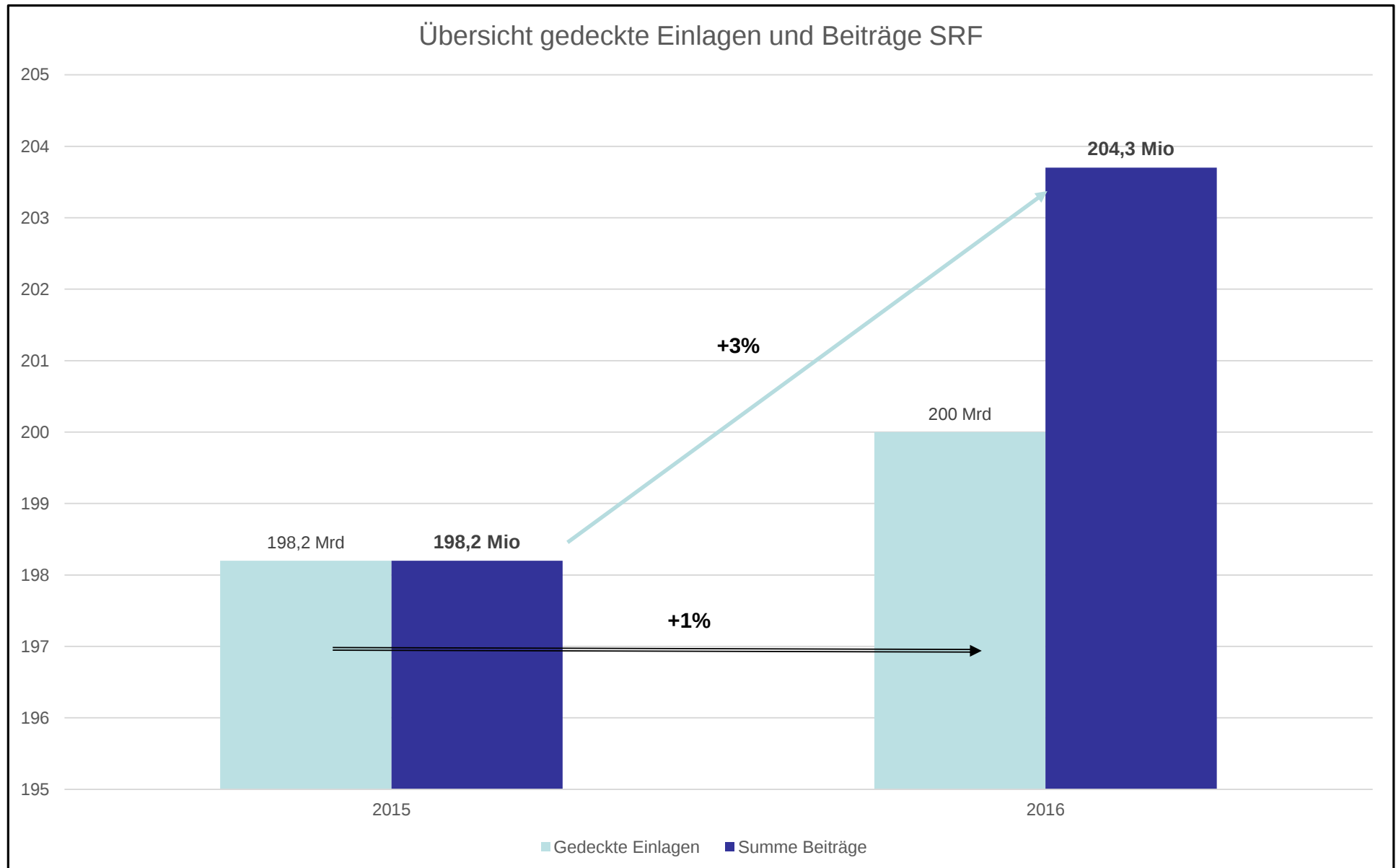




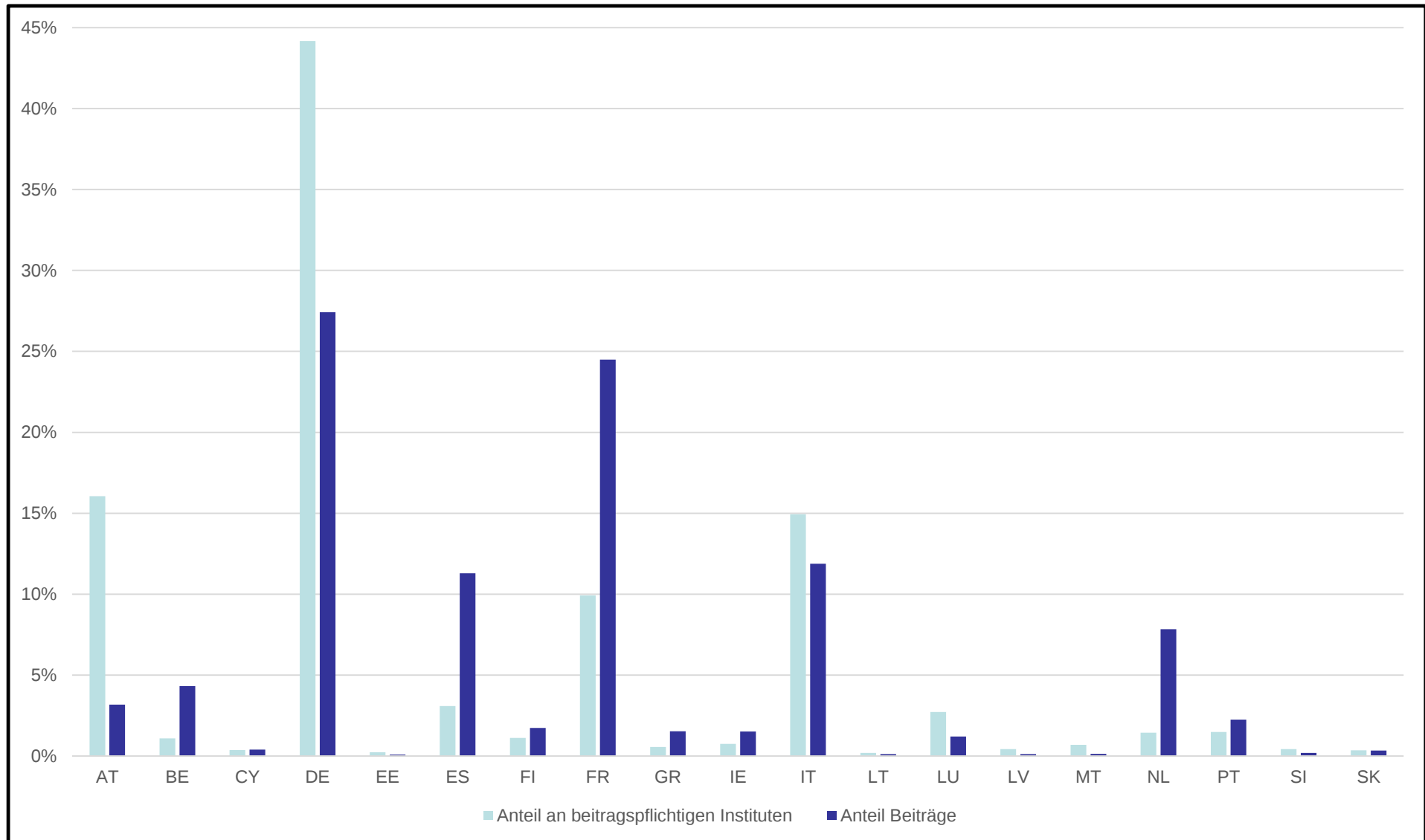
Informationsveranstaltung **Beiträge zum** ***Single Resolution Fund (SRF)*** **für das Jahr 2017**

- Statistik 2016
- Beiträge 2017
 - Beitragspflicht
 - Berechnung und Termine
 - SRB Template
 - Übermittlung
 - Offene Fragen
 - Vorgehen
 - Fragen

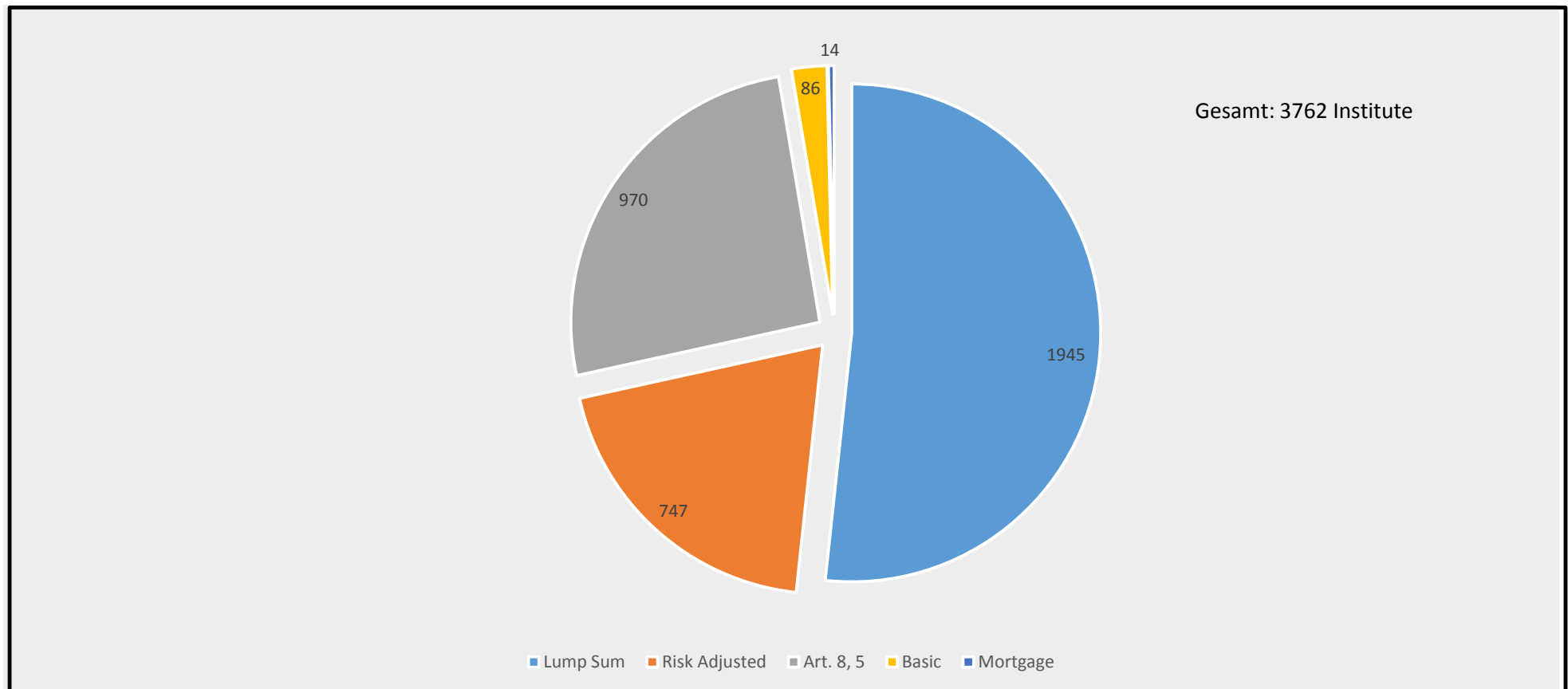
Beitragsleistung in AT



Vergleich Mitgliedsstaaten (2016)



Beitragsarten



- **96% der Beiträge zum SRF werden von risikoangepassten Instituten aufgebracht**
- **4% von allen anderen (Pauschalierung, Basis, Art. 8(5) und Mortgage-Banks)**

Unterschiedliche Beiträge

- Beiträge 2016 pro Klasse; inkl. Anpassung und nach Reduktion von 1/8 der Beiträge aus 2015

Beschreibung	Anzahl der KI	Prozent	Summe der Beiträge	Prozent
Pauschaliert	469	77,6%	1.723.216 EUR	0,84%
Basis	51	8,4%	9.885 EUR	< 0,01%
Mittelgroße Institute gem. Art. 8(5) Del.VO	45	7,5%	6.423.831 EUR	3,15%
Risikoangepasst	39	6,5%	196.128.362 EUR	96%
SUMMEN	604	100%	204.285.295 EUR	100%

- Der Risikoindikator der risikoangepassten Institute liegt zw. 0,87 und 1,36

- Am 29.8.2016 übermittelte die WKÖ spezifische Fragen zum einheitlichen Abwicklungsfonds (SRF) für das Jahr 2016:
- U.a.
 - 1) Covered deposits per country, making up the total of EUR 5 339 158 631 52;
 - 2) BRRD based contributions per country (ie if only the BRRD method was used);
 - 3) SRM based contributions per country (ie if only the SRM method was used);
 - 4) Weighted BRRD/SRM contributions per country, presumably totalling EUR 7 007 645 704;
 - 5) Calculation basis for annual contribution per country;
 - a) including lump sum banks and before risk factors;
 - b) excluding lump sum banks, before risk factors, that we believe should total EUR 15,309,679 k;
 - c) excluding lump sum banks, after risk factors, that we believe should total EUR 18 244 583 957 493,10.
- ...
- Diese Daten liegen der FMA nicht vor, da das SRB für die Datenevaluierung und Berechnung zuständig war
- Die FMA regt an, sich direkt an das SRB zu wenden, da nur dieses alle notwendigen und angefragten Daten auf EURO-Ebene besitzt

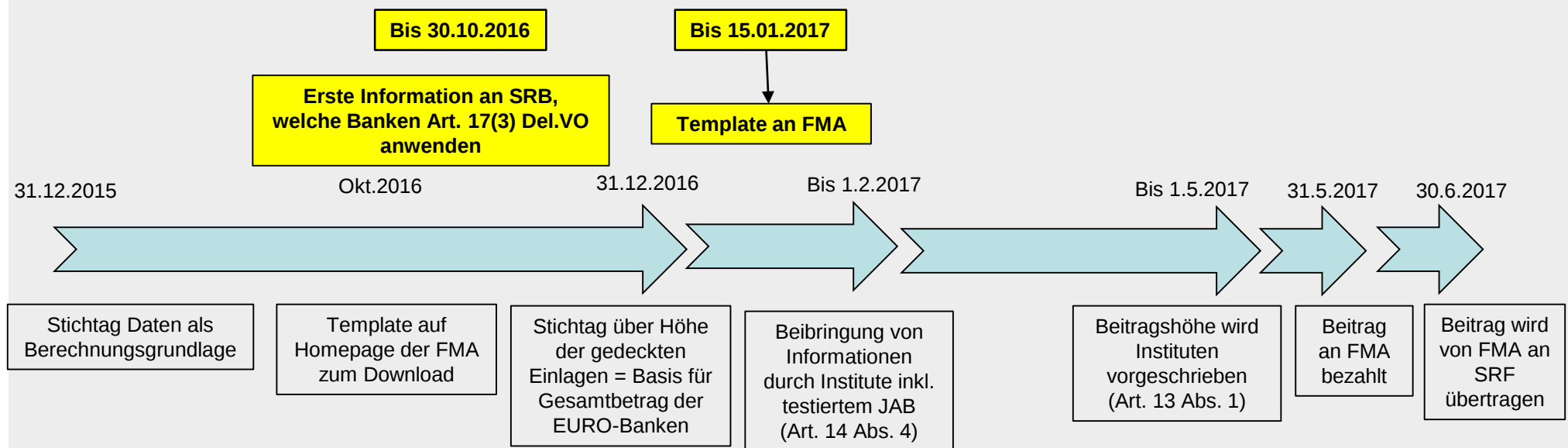
- Statistik 2016
- Beiträge 2017
 - Beitragspflicht
 - Berechnung und Termine
 - SRB Template
 - Übermittlung
 - Offene Fragen
 - Vorgehen
 - Fragen

- Gem. § 123a Abs. 1 BaSAG sind alle CRR-Institute gem. Art. 4 Abs. 1 Nr. 1 CRR mit Sitz in AT
- Gedeckte Einlagen gem. § 7 Abs. 5 ESEAG ohne Einlagen gem. § 12 ESAEG aller **Institute** zum 31.12.2015
- Stichtag ist der 1.1.2017

- Vorgegeben von SRB – für EURO-Zone einheitlich
- Übersetzungen durch SRB
- Template muss bis 1. 2. 2017 an SRB (über FMA) übermittelt sein
- Sind Daten nicht per 1. 2. 2017 an SRB (via FMA) übermittelt, kommt der höchste Risikofaktor (1,5) zur Anwendung

Berechnung der Beiträge - Termine

■ Basis: Delegierte Verordnung der Kommission 2015/63

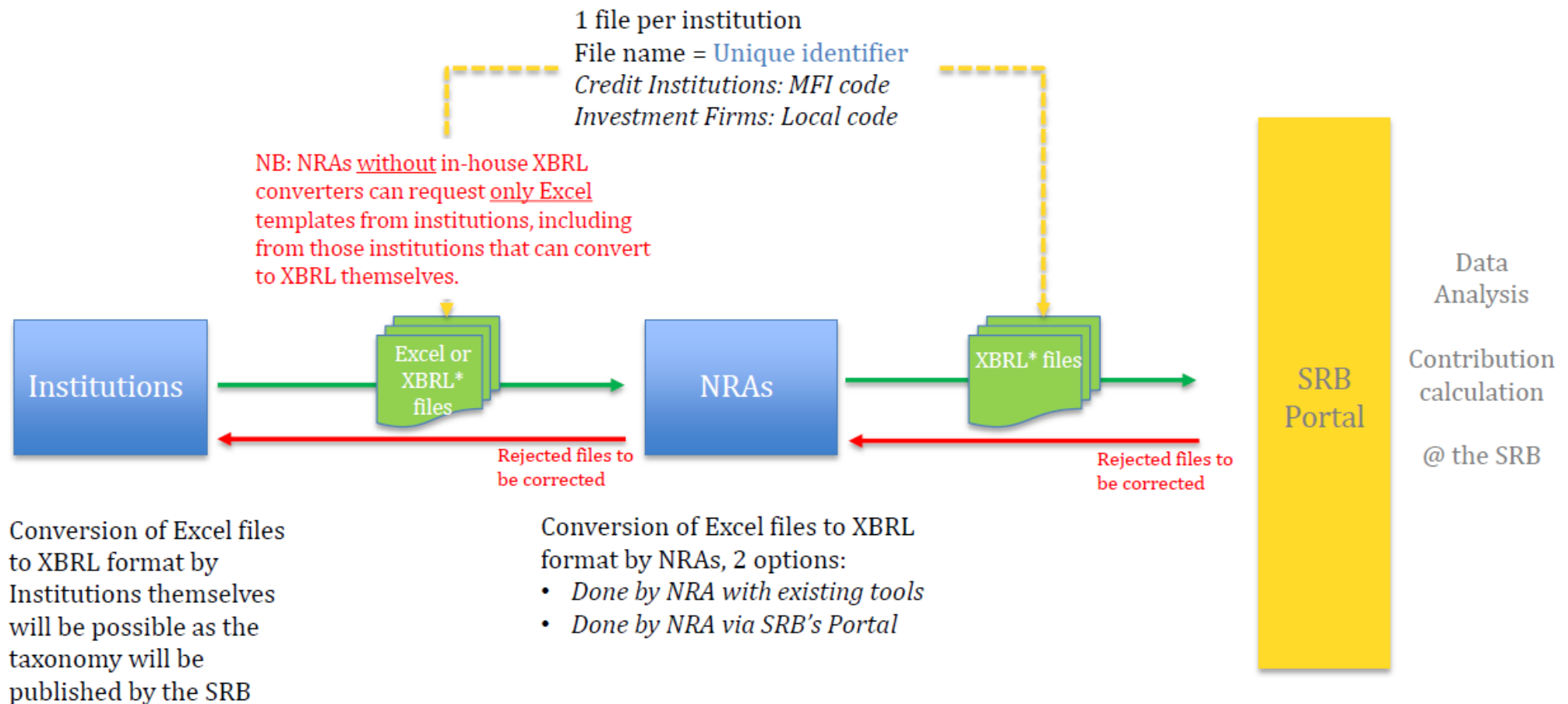


- Daten zum Jahresabschluss bei „schiefer“ Geschäftsjahr (siehe Art. 14 (4) Del.VO)
- Im Fall von Fusionen hat nur das übernehmende Institut seine Daten per 31.12.2015 beizubringen; das übertragende Institut hat keine Daten zu melden
- *Neukonzessionen im Jahr 2016 werden 2017 berücksichtigt (= Beitragsleistung für 2017 plus anteilige Monate für 2016)*

- Folgende Daten können von den Instituten dem aufsichtlichen Meldewesen per 31.12.2015 entnommen werden (es gelten die Vorgaben der Del.VO bzw. Definitionen des SRB):

POSITION	Definition	entsprechende Meldeposition auf Soloebene
Own funds	Article 4(1)(118) of the CRR	COREP Beleg 80: 7800000
Covered deposits, as defined for this field	. Deposits referred to in Article 6(1) of Directive 2014/49/EU, excluding temporary high balances as defined in Article 6(2) of that Directive. . Article 6(1) of Directive 2014/49/EU (DGSD): 'Member States shall ensure that the coverage level for the aggregate deposits of each depositor is EUR 100 000 in the event of deposits being unavailable'; . Excluding temporary high balances as defined in Article 6(2) of that Directive: 'In addition to paragraph 1, Member States shall ensure that the following deposits are protected above EUR 100 000 for at least three months and no longer than 12 months after the amount has been credited or from the moment when such deposits become legally transferable: (a) deposits resulting from real estate transactions relating to private residential properties; (b) deposits that serve social purposes laid down in national law and are linked to particular life events of a depositor such as marriage, divorce, retirement, dismissal, redundancy, invalidity or death; (c) deposits that serve purposes laid down in national law and are based on the payment of insurance benefits or compensation for criminal injuries or wrongful conviction.'	31.12.2015 aus VERA Beleg 15: 4200011
CET1 capital	'Common Equity Tier 1 Capital' as referred to in Article 50 of the CRR and as determined for the purpose of the template 1/CA1 of Annex I of the EU COREP FINREP Regulation	COREP Beleg 80: 7810002
Total Risk Exposure	'Total risk exposure' as defined in Article 92(3) of the CRR and as determined for the purpose of the template number 2/CA2 of Annex I of EU COREP FINREP Regulation	COREP Beleg 80: 7980000
Total assets	Summe Aktiva	VERA: geprüft Beleg 14: 3000000
Risk exposure amount for market risk on traded debt instruments and equity, at the reporting level selected above	. Article 92(3)(b)(i) of the CRR: 'the own funds requirements, determined in accordance with Title IV of this Part or Part Four, as applicable, for the trading-book business of an institution, for the following: (i) position risk' . Article 92(4)(b) of the CRR: 'institutions must multiply the own funds requirements set out in points (b) to (e) of that paragraph by 12,5.'	COREP Beleg 80 Positionsrisiko: nur in Summe als: Gesamtrisikobetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken: 7513000
Total off-balance sheet nominal amount	The 'Total off-balance sheet nominal amount' is determined as the sum of the amounts reported in rows 100, 140, 150 and 160, and in the column 070 of the template C 40.00	COREP Leverage Ratio Beleg LU: 5916018+5916026+5916028+5916030
Total derivative exposure, at the reporting level selected above	The 'Total derivative exposure' is determined as the sum of the amounts reported in rows 030, 040 & 050 of the C 45.00 template. In case the competent authority does not permit institutions to calculate the end-of-quarter leverage ratio (Article 499(3) of Regulation (EU) No 680/2014), the total derivative exposure is the sum of the arithmetic mean of the monthly amount over the quarter reported in the rows 030, 040 & 050 and columns 010, 020 and 030 of that template.	COREP Leverage Ratio Beleg LU: end-of-quarter: 5982004+5982006+5982008 arithmetic mean: (5980004+5981004+5982004+5980006+5981006+5982006+5980008+5981008+5982008)/3

Übermittlung des Templates



*eXtensible Business Reporting Language: a global standard for exchanging business information

Bestätigungen (noch nicht final)

■ Bestätigung der Daten

- Gruppen, welche direkt von der EZB beaufsichtigt werden (SSM-Banken), haben entweder eine Bestätigung des
 - Wirtschaftsprüfers oder
 - Vorstandes beizubringen
- Bestätigung zu den Themen institutsspezifische Abzüge, Derivate und gedeckte Einlagen
- Alle anderen Unternehmen benötigen keine Bestätigungen
- Übermittlung an FMA bis 31.1.2017 (Vorstand) bzw. 28.2.2017 (WP)

■ Seitens des SRB werden Vor-Ort-Prüfungen zu diesen Themen angedacht

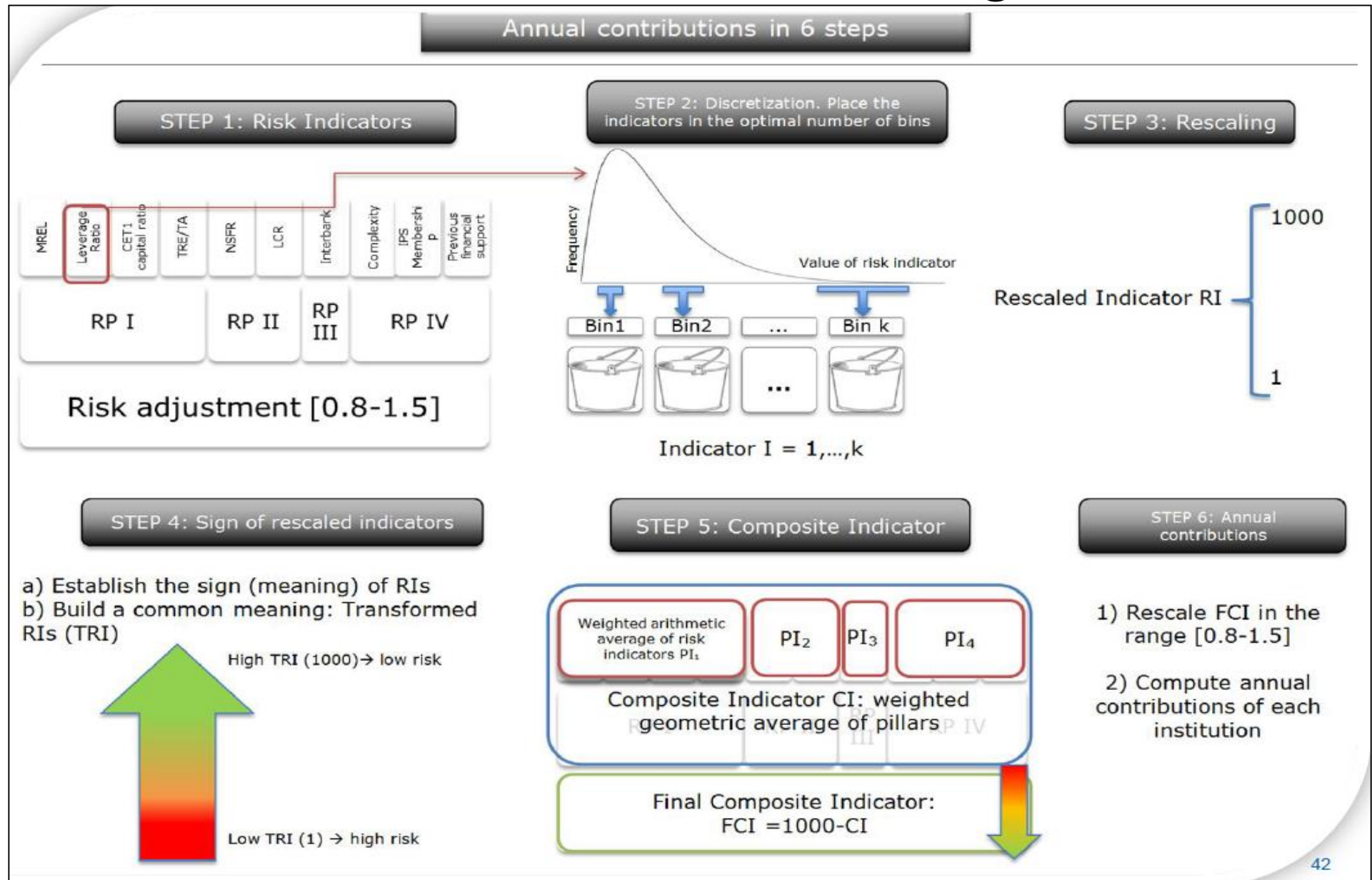
Risikoanpassung generell

Risikofeld	Gewicht	Risikoindikator	Gewicht
Risikoexponierung	50%	Über die Mindestanforderung an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL) hinausgehende vom Institut gehaltene Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	25%
		Verschuldungsquote	25%
		harte Kernkapitalquote	25%
		Gesamtrisikoeponierung, dividiert durch die Summe der Vermögenswerte	25%
Stabilität und Diversifizierung der Finanzierungsquellen	20%	strukturelle Liquiditätsquote (NSFR)	50%
		Liquiditätsdeckungsquote (LCR)	50%
Relevanz eines Instituts für die Stabilität des Finanzsystems oder der Wirtschaft	10%	Anteil der Interbankendarlehen und -einlagen in der EU	100%
Von der Abwicklungsbehörde zu bestimmende zusätzliche Risikoindikatoren	20%	Handelstätigkeiten, außerbilanzielle Risiken, Derivate, Komplexität und Abwicklungsfähigkeit	45%
		Mitgliedschaft in einem institutsbezogenen Sicherungssystem	45%
		Umfang einer vorausgegangenen außerordentlichen finanziellen Unterstützung aus öffentlichen Mitteln	10%

Seitens SRB verwendete Parameter

Risikofeld	Risikoindikator
Risikoexponierung	Verschuldungsquote
	harte Kernkapitalquote
	Gesamtrisikorexponierung, dividiert durch die Summe der Vermögenswerte
Von der Abwicklungsbehörde zu bestimmende zusätzliche Risikoindikatoren	Handelstätigkeiten, außerbilanzielle Risiken, Derivate
	Mitgliedschaft in einem institutsbezogenen Sicherungssystem
	Umfang einer vorausgegangenen außerordentlichen finanziellen Unterstützung aus öffentlichen Mitteln

Berechnung durch SRB

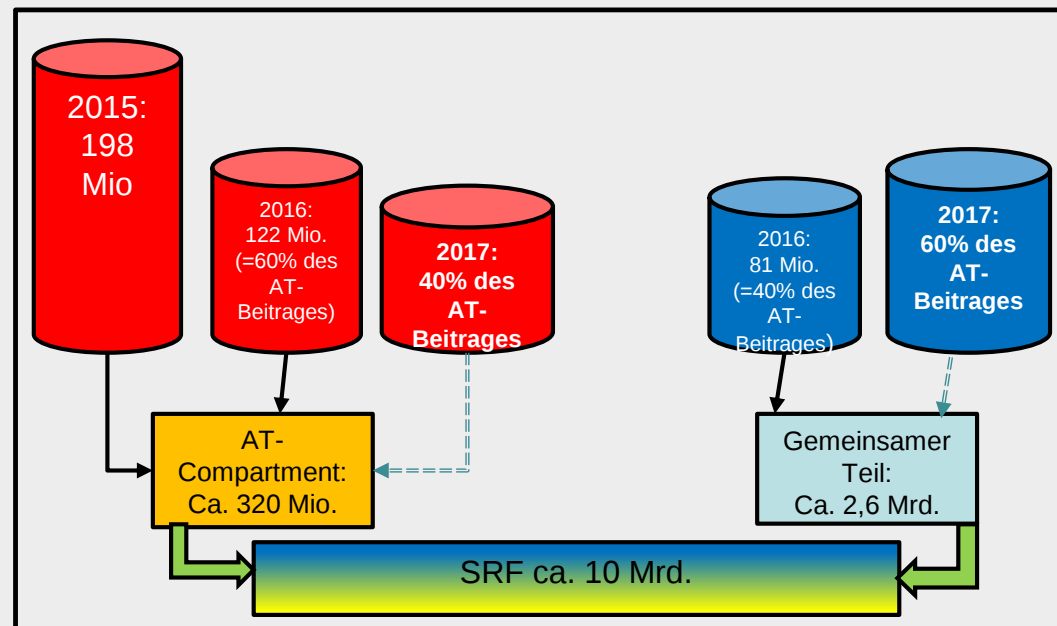


40% des Beitrages gem. BRRD (*nationale Basis*)
+ 60% des Beitrages gem. SRM-VO (*EURO-Basis*)
- 1/8 des geleisteten Beitrages aus dem Jahr 2015 (*vorbehaltlich*)
+/- Anpassung gem. Artikel 17 Abs. 4 Del.VO (*wenn notwendig*)

= zu leistende Zahlung für das Jahr 2017

Beitragshöhe 2017

- Beitrag wird iSd Art. 8 (1) (b) Durchführungs-VO 2015/81 berechnet
 - 0,125% der gedeckten Einlagen (Aufbauphase acht Jahre) mal Zielvolumen
 - Errechneter Wert gem. BRRD (BaSAG): Anteil 40%
 - Basis: gedeckte Einlagen in AT
 - Errechneter Wert gem. Art. 69 und 70 SRM-VO: Anteil 60%
 - Basis: gedeckte Einlagen im EURO-Raum



1. b) Details of calculation to be provided by the SRB

Output of the SRB contribution tool: 2) EA base

- Identification, method, final contribution

CD1	CD2	CD6	CD7
Identifier code of the institution	Name of the institution	2016 contribution - EA base	Method on final run

- DR, step 2: discretization

CD22	CD23	CD24	CD25
Total number of bins per indicator			
CD8	CD9	CD10	CD11
Leverage ratio - bin	CET1 ratio - bin	TRE/TA - bin	Pillar IV - Risk Cat. 1 - bin

- DR, step 3: rescaling

CD12	CD13	CD14	CD15	CD16	CD17
Leverage ratio - TRI	CET1 ratio, TRI	TRE/TA, TRI	Pillar IV - Risk Cat. 1 - TRI	IPS - TRI	Extent of public financial support - TRI

- DR, step 4 and 5: Composite indicator and risk factor

CD18	CD19	CD20	CD21
Risk Exposure - Composite Indicator	Additional risk indicators - Composite Indicator	Final Composite Indicator	Risk Adjustment Factor

1. b) Details of calculation to be provided by the SRB

Output of the SRB contribution tool: 3) National base

- Identification, method, final contribution

CD1	CD2	CD26	CD27
Identifier code of the institution	Name of the institution	2016 contribution - National base	Method on final run

- DR, step 2: discretization

CD42	CD43	CD44	CD45
Total number of bins per indicator			
CD28	CD29	CD30	CD31
Leverage ratio - bin	CET1 ratio - bin	TRE/TA - bin	Pillar IV - Risk Cat. 1 - bin

- DR, step 3: rescaling

CD32	CD33	CD34	CD35	CD36	CD37
Leverage ratio - TRI	CET1 ratio, TRI	TRE/TA, TRI	Pillar IV - Risk Cat. 1 - TRI	IPS - TRI	Extent of public financial support - TRI

- DR, step 4 and 5: Composite indicator and risk factor

CD38	CD39	CD40	CD41
Risk Exposure - Composite Indicator	Additional risk indicators - Composite Indicator	Final Composite Indicator	Risk Adjustment Factor

Fragen/Anregungen

- *Für alle SRM Länder soll jeweils ein aggregiertes Template (Aufsummierung der jeweiligen Indikatoren) zur Verfügung gestellt werden. Dabei müssten die generellen Informationen des zweiten Reiters des Excel Sheets (zB Höhe der gedeckten Einlagen) einmal inklusive der pauschalierten Institute und einmal lediglich für die risikobasierten berechneten Institute dargestellt werden; die aufsummierten Informationen zu den einzelnen Indikatoren/Abzugsposten sind dann lediglich für die risikobasiert berechneten Institute zur Verfügung zu stellen. Bei Prozentangaben sollte ein gewichteter Durchschnitt der Prozentsätze angeführt werden.*
- *Die finale Klärung des Excel-Templates (inklusive einer korrekter Übersetzung) ist bei Übermittlung an die Institute sicher zu stellen.*
- *Wir ersuchen um abschließende Klärung, was genau unter on-balance gebuchten Derivaten zu verstehen/subsumieren ist.*
- *Wir regen an, dass sämtliche Templates, FAQ, Präsentationen und sonstige Informationen auf der Website der nationalen Abwicklungsbehörde für unsere Mitglieder downloadbar sind.*

Sonstiges (offene Punkte)

- Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtung (IPC)
 - Genauer Prozess über Höhe von IPC, Vertrag, Genehmigung und Bezahlung des Collateral noch offen
- Beiträge 2015
 - Höhe der Reduktion für die Beitragsleistung 2017 noch offen
- Zielvolumen
 - Höhe des Zielvolumens noch offen
- Bestätigungen
 - Wirtschaftsprüfer und/oder sign off noch offen

- Template: Version in DE und EN ab Ende Oktober verfügbar
 - Das Template sollte in der DE-Version befüllt werden
- ALLE für das Institut notwendigen Felder sind zu befüllen!
Ansonsten Fehlermeldung und Template wird nicht akzeptiert.
- Übermittlung des Templates

Die Datei hat folgenden Namen aufzuweisen:

ATxxxxx_AT_EACIND_SRF20001_2015-12-31_000000000000000001.xlsx

(wobei xxxxx die BLZ darstellt)

und ist an folgende email-Adresse zu senden:

Abwicklungsfonds@fma.gv.at

- Mitte September 2016
 - Finales Template durch SRB-Plenum abgenommen ✓
- Ab Mitte September 2016
 - Testphase für NRAs zur Datenlieferung an SRB beginnt
- 14.10.2016
 - Ende Testphase für NRAs
- Mitte Oktober 2016
 - Template in EN und DE zur Befüllung verfügbar
 - Übermittlung an FMA möglich
- Ende Oktober
 - Erste Indikation, welche Institute Art. 17(3) Del.VO in Anspruch nehmen
- 15.1.2017
 - Alle Institute haben Template befüllt und an FMA übermittelt
- **31.1.2017**
 - **Deadline für Übermittlung des Templates an FMA und SRB (durch FMA)**

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Thomas.Wulf@fma.gv.at

+43 1 24959 8006

Iris.Kaderabek@fma.gv.at

+43 1 24959 8012

Abwicklungsfonds@fma.gv.at