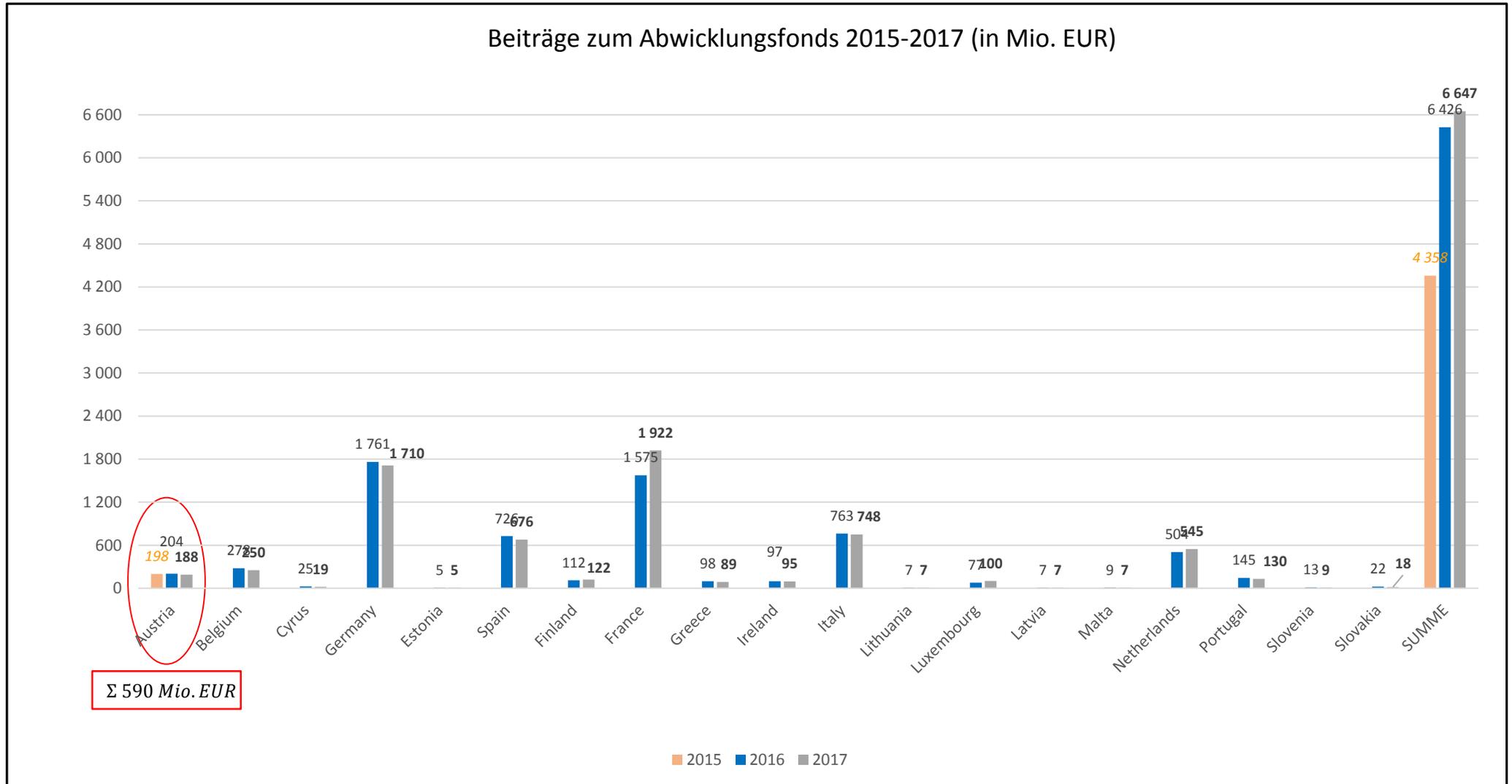


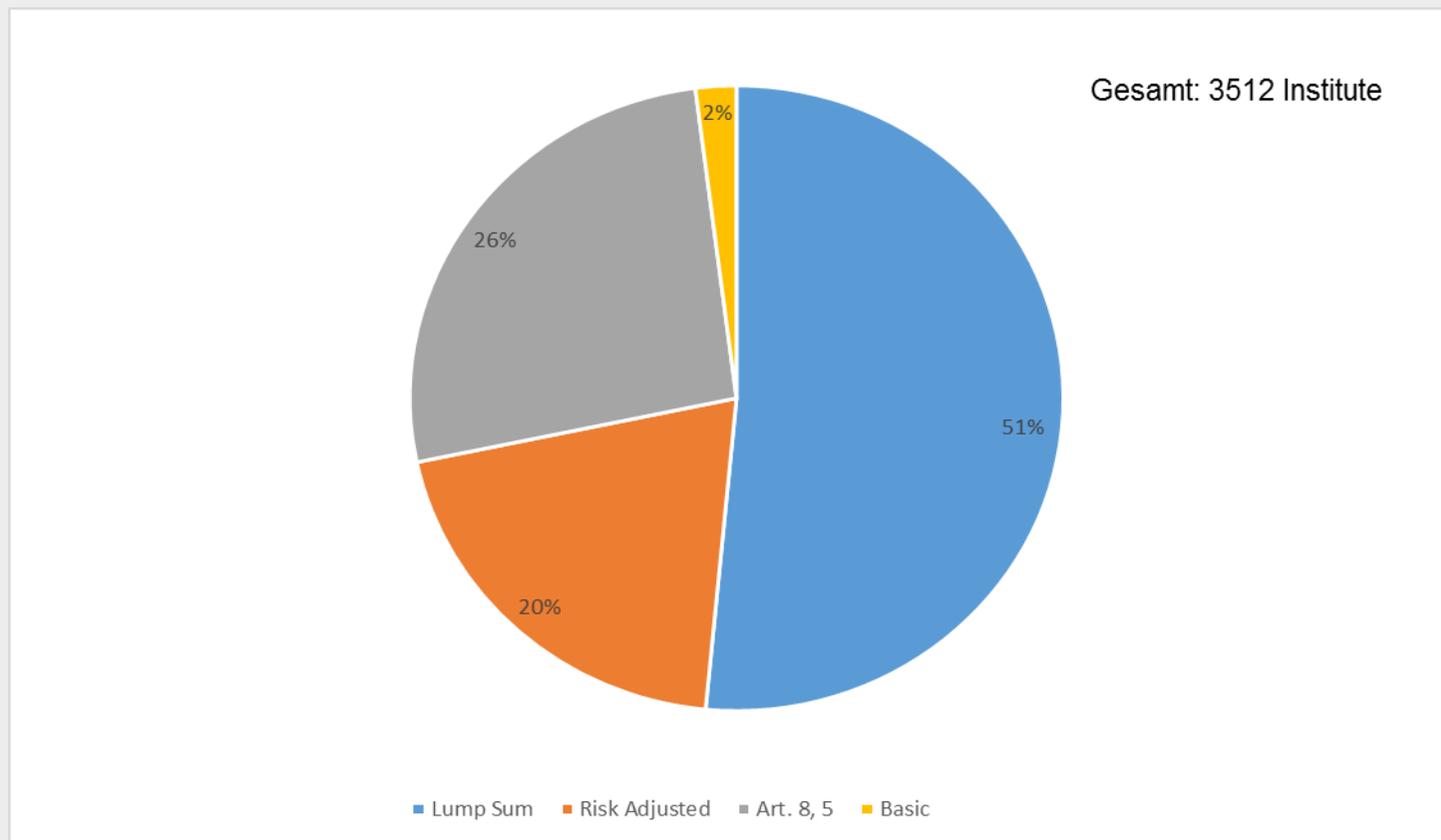


Informationsveranstaltung  
**Beiträge zum**  
***Single Resolution Fund (SRF)***  
für das Jahr **2018**

- Statistik
- Beiträge 2018
  - Beitragspflicht
  - Berechnung und Termine
  - SRB Template
  - Übermittlung
  - Sonstiges
  - Offene Fragen
  - Vorgehen
  - Fragen



# Beitragsarten 2017



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

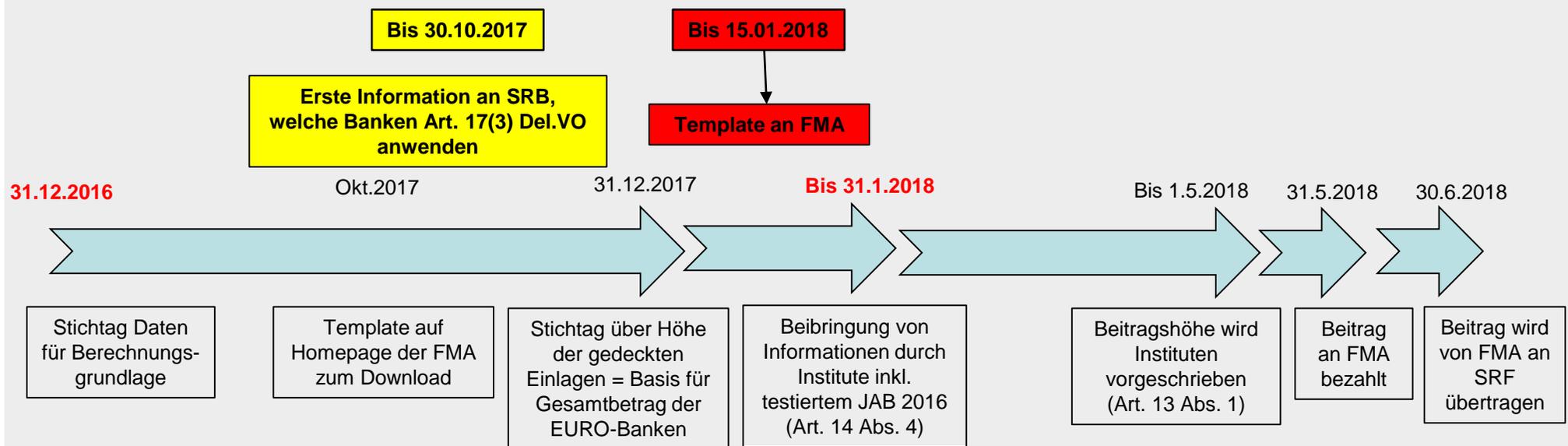
- Statistik 2017
- Beiträge 2018
  - Beitragspflicht
  - Berechnung und Termine
  - SRB Template
  - Übermittlung
  - Offene Fragen
  - Vorgehen
  - Fragen

- Gem. § 123a Abs. 1 BaSAG sind alle CRR-Institute gem. Art. 4 Abs. 1 Nr. 1 CRR mit Sitz in AT beitragspflichtig
- Stichtag ist der 1.1.2018 = wenn CRR-Bankenkonzession an diesem Tag vorhanden, entsteht Beitragspflicht für das Jahr 2018

- Vorgegeben von SRB – für EURO-Zone einheitlich
- Übersetzungen durch SRB
- Template muss bis 31. 1. 2018 an SRB (über FMA) übermittelt sein
- Sind Daten nicht per 31. 1. 2018 an SRB (via FMA) übermittelt, kommt der höchste Risikofaktor (1,5) zur Anwendung
- *Sobald das Template zur Verfügung steht (Homepage der FMA), kann dieses an die FMA übermittelt werden*
- *Deadline für Übermittlung an FMA: 15.1.2018*

# Berechnung der Beiträge - Termine

■ Basis: Delegierte Verordnung der Kommission 2015/63



- Grundsätzlich sind alle angeforderten Daten mit Stichtag 31.12.2016 zu melden
- Daten zum Jahresabschluss bei „schiefem“ Geschäftsjahr (siehe Art. 14 (4) Del.VO 2015/63)
- Im Fall von Fusionen hat nur das übernehmende Institut seine Daten per 31.12.2016 beizubringen; das übertragende Institut hat keine Daten zu melden (da es per 1.1.2018 = Stichtag für Beitragspflicht, nicht mehr existiert)
  - Kein Aufsummieren der Daten; testierte Daten des übernehmenden Instituts per 31.12.2016

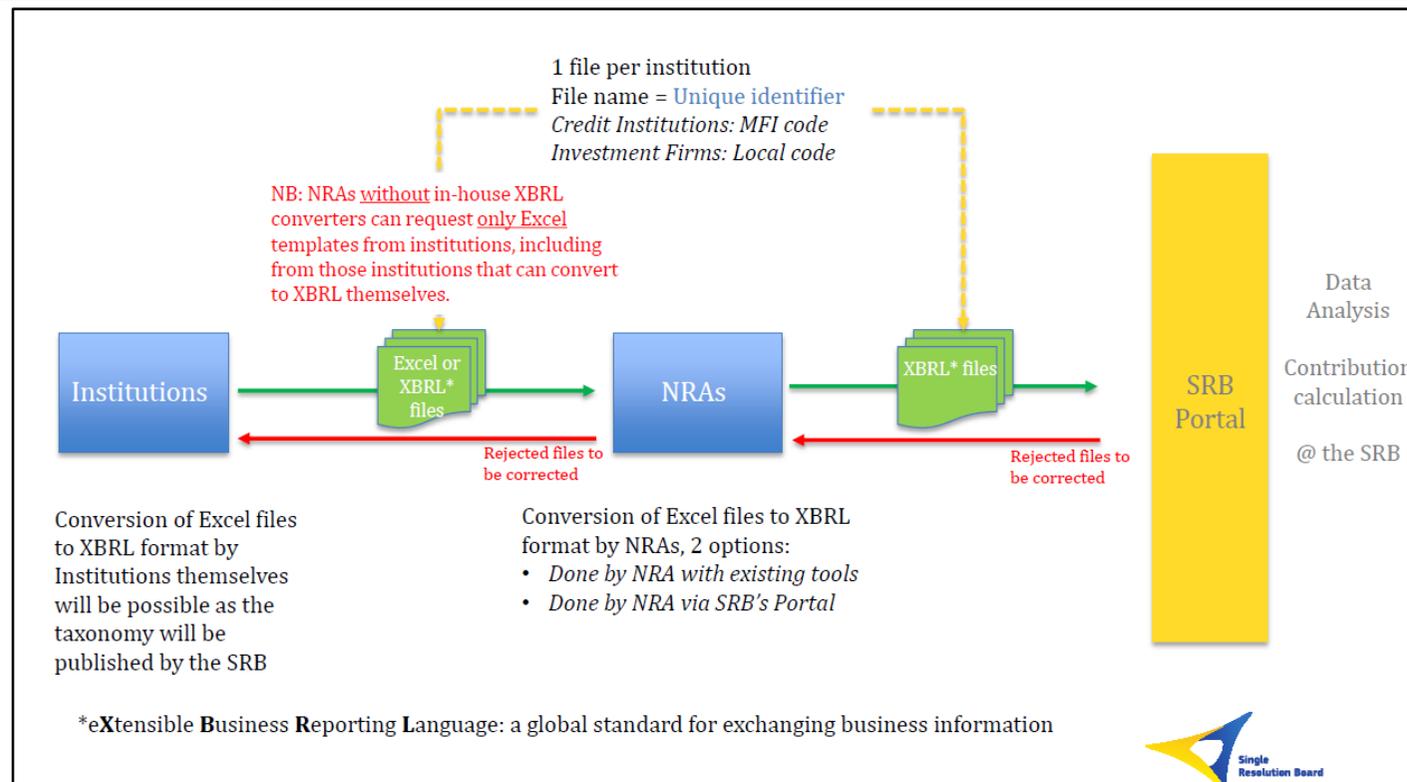
# Daten aus Meldewesen

- Folgende Daten können von den Instituten dem aufsichtlichen Meldewesen per 31.12.2016 entnommen werden (es gelten die Vorgaben der Del.VO bzw. Definitionen des SRB):

POSITION	Definition	Meldeposition
<b>Eigenmittel gemäß der Definition für dieses Feld</b>	Artikel 4 Absatz 1 Nummer 118 CRR	<b>COREP Beleg 80: 7800000</b>
<b>Gedekte Einlagen gemäß der Definition für dieses Feld</b>	<p>. Einlagen im Sinne von Artikel 6 Absatz 1 der Richtlinie 2014/49/EU unter Ausschluss von vorübergehend hohen Guthaben im Sinne von Artikel 6 Absatz 2 dieser Richtlinie.</p> <p>. Artikel 6 Absatz 1 der Richtlinie 2014/49/EU (DGSD): „Für den Fall, dass Einlagen nicht verfügbare Einlagen sind, gewährleisten die Mitgliedstaaten, dass die Deckungssumme für die Gesamtheit der Einlagen desselben Einlegers 100 000 EUR beträgt.“ Unter Ausschluss von vorübergehend hohen Guthaben im Sinne von Artikel 6 Absatz 2 der Richtlinie: „Zusätzlich zu Absatz 1 gewährleisten die Mitgliedstaaten, dass die folgenden Einlagen für eine Dauer von mindestens drei und höchstens 12 Monaten nach Gutschrift des Betrags oder nach dem Zeitpunkt, ab dem diese Einlagen auf rechtlich zulässige Weise übertragen werden können, über den Betrag von 100 000 EUR hinaus geschützt sind:</p> <p>a) Einlagen, die aus Immobilientransaktionen im Zusammenhang mit privat genutzten Wohnimmobilien resultieren,</p> <p>b) Einlagen, die soziale, im einzelstaatlichen Recht vorgesehene Zwecke erfüllen und an bestimmte Lebensereignisse eines Einlegers geknüpft sind wie Heirat, Scheidung, Renteneintritt, Kündigung, Entlassung, Invalidität oder Tod,</p> <p>c) Einlagen, die im einzelstaatlichen Recht bestimmte Zwecke erfüllen und auf der Auszahlung von Versicherungsleistungen oder Entschädigungszahlungen für aus Straftaten herrührende Körperschäden oder falscher strafrechtlicher Verurteilung beruhen.“</p>	<b>VERA Beleg GE: 2000000</b>
<b>Summe der Vermögenswerte</b>	Bitte wenden Sie die Definition aus Feld 2A1 an.	<b>VERA: geprüft Beleg 14: 3000000</b>
<b>Gesamtrisikoexponierung</b>	„Gesamtrisikobetrag“ gemäß Artikel 92 Absatz 3 CRR und wie für die Zwecke der Meldevorlage Nummer 2/CA2 gemäß Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 der Kommission festgelegt.	<b>COREP Beleg 80: 7980000</b>
<b>Hartes Kernkapital</b>	„Hartes Kernkapital“ gemäß Artikel 50 CRR und wie für die Zwecke der Meldevorlage Nummer 1/CA1 gemäß Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 der Kommission festgelegt.	<b>COREP Beleg 80: 7810002</b>
<b>Risikopositionsbetrag für das Marktrisiko auf börsengehandelte Schuldtitel oder Eigenkapital</b>	Artikel 92 Absatz 3 Buchstabe b Ziffer i CRR: „die gemäß Titel IV dieses Teils oder Teil 4 ermittelten Eigenmittelanforderungen für die Handelsbuchhaltung des Instituts für i) das Positionsrisiko [...]“. Artikel 92 Absatz 4 Buchstabe b der Eigenmittelverordnung: „die Institute multiplizieren die Eigenmittelanforderungen nach Absatz 3 Buchstaben b bis e mit dem Faktor 12,5.“	<b>COREP Beleg 80: Positionsrisiko: nur in Summe als Gesamtrisiko für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken: 7513000</b>
<b>Außerbilanzieller Gesamtnennbetrag</b>	Der „außerbilanzielle Gesamtnennwert“ wird durch Addition der in den Zeilen 100, 140, 150 und 160 und in der Spalte 070 des Meldebogens C 40.00 gemeldeten Beträge ermittelt.	<b>COREP Leverage Beleg LU C40.00: 5916018+5916026+5916028+5916030</b>
<b>Derivative Gesamtrisikoposition</b>	Die „Derivative Gesamtrisikoposition“ wird durch Addition der in den Zeilen 060, 070, 080, 090, 100, 110, 120, 130, 140 des Template C 47.00 gemeldeten Werte ermittelt.	<b>COREP Leverage Beleg LU C47.00: 5985010+5985012+5985014+5985016+5985018+5985020+5985022+5985024+5985026</b>
<b>Verschuldungsquote (Leverage Ratio)</b>	Verschuldungsquote unter Rückgriff auf eine vorübergehende Definition von Kernkapital, wie für die Zwecke der Meldevorlage Nummer 45/LRCalc gemäß Anhang X der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 der Kommission festgelegt.	<b>Beleg LU C47.00 LR transitional definition of Tier 1 Capital: 5985066</b>
<b>Liquidity Coverage Ratio (LCR)</b>	„Liquidity Coverage Ratio“ (LCR) gemäß Artikel 415 CRR und der Delegierten Verordnung 2015/61. Dieser Wert wird gemäß Verordnung 2016/322 gemeldet.	<b>Beleg LCRU C76.00: 7610030</b>

# Übermittlung des Templates

- Die FMA wird für die Datenerhebung zum Beitragsjahr 2018 ein Excel-Template in Deutsch zur Verfügung stellen
  - Noch in Diskussion: Überlegungen des SRB mittelfristig auf XBRL-Format umzusteigen (techn. Voraussetzungen und Prozesse müssen geprüft werden)



# Bestätigungen (noch nicht final)

- Vorgabe bzw. Wortlaut noch offen
- 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 sowie gruppen-/IPS-interne Verbindlichkeiten
  - Alle anderen Unternehmen benötigen keine Bestätigungen
  - Übermittlung an FMA
- Seitens des SRB werden Vor-Ort-Prüfungen zu diesen Themen angedacht

# Risikoanpassung generell

Risikofeld	Gewicht	Risikoindikator	Gewicht
<b>Risikoexponierung</b>	50%	Über die Mindestanforderung an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (MREL) hinausgehende vom Institut gehaltene Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	25%
		Verschuldungsquote	25%
		harte Kernkapitalquote	25%
		Gesamtrisikorexponierung, dividiert durch die Summe der Vermögenswerte	25%
<b>Stabilität und Diversifizierung der Finanzierungsquellen</b>	20%	strukturelle Liquiditätsquote (NSFR)	50%
		Liquiditätsdeckungsquote (LCR)	50%
<b>Relevanz eines Instituts für die Stabilität des Finanzsystems oder der Wirtschaft</b>	10%	Anteil der Interbankendarlehen und -einlagen in der EU	100%
<b>Von der Abwicklungsbehörde zu bestimmende zusätzliche Risikoindikatoren</b>	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%

- Folgende Indikatoren finden für 2018 keine Anwendung, da per 31.12.2016 keine Daten EURO-weit einheitlich vorhanden waren:
  - MREL
  - NSFR
  - Relevanz eines Instituts für die Stabilität des Finanzsystems oder der Wirtschaft (*Interbankgeschäft*)
  - Komplexität und Abwicklungsfähigkeit

# Seitens SRB verwendete Parameter für die Beiträge 2018

- Nicht alle notwendigen Parameter sind in der EURO-Zone national einheitlich implementiert bzw. vorhanden
- Wenn Parameter nicht vorhanden oder neuer Parameter, hat eine Neugewichtung der verwendeten Indikatoren zu erfolgen (Artikel 20 Abs. 1 Del.VO)

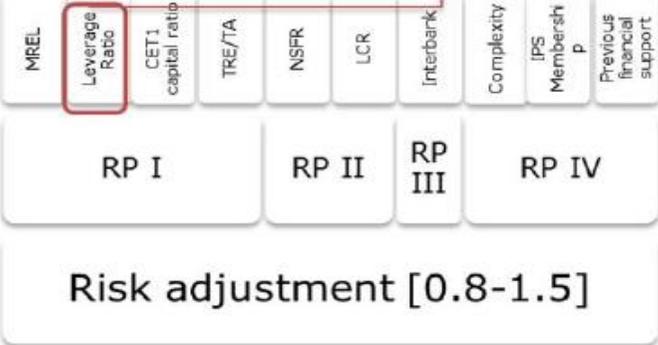
Risikofeld	Gewichtung	Risikoindikator	Gewichtung
Risikoexponierung	55,6%	Verschuldungsquote	33,3%
		harte Kernkapitalquote	33,3%
		Gesamtrisikorexponierung, dividiert durch die Summe der Vermögenswerte	33,3%
<b>Stabilität und Diversifizierung der Finanzierungsquellen</b>	22,2%	Liquiditätsdeckungsquote (LCR)	100%
Von der Abwicklungsbehörde zu bestimmende zusätzliche Risikoindikatoren	22,2%	Handelstätigkeiten, außerbilanzielle Risiken, Derivate	45%
		Mitgliedschaft in einem institutsbezogenen Sicherungssystem	45%
		Umfang einer vorausgegangenen außerordentlichen finanziellen Unterstützung aus öffentlichen Mitteln	10%

NEU

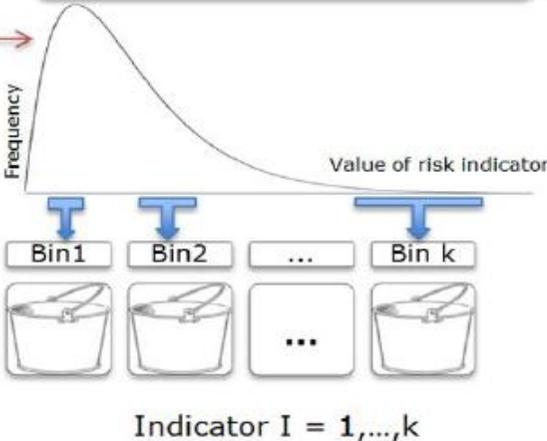
# Berechnung durch SRB

## Annual contributions in 6 steps

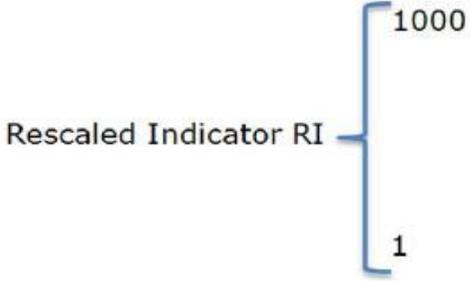
### STEP 1: Risk Indicators



### STEP 2: Discretization. Place the indicators in the optimal number of bins

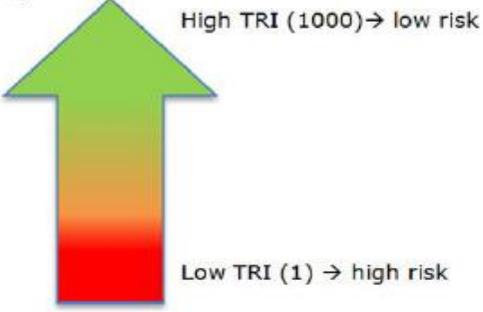


### STEP 3: Rescaling

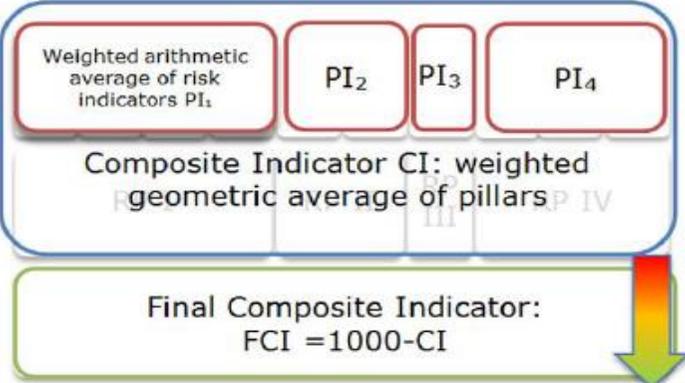


### STEP 4: Sign of rescaled indicators

- a) Establish the sign (meaning) of RIs
- b) Build a common meaning: Transformed RIs (TRI)



### STEP 5: Composite Indicator



### STEP 6: Annual contributions

- 1) Rescale FCI in the range [0.8-1.5]
- 2) Compute annual contributions of each institution

# Individueller Beitrag 2018

Grundlage: Artikel 8 Abs. 1 lit. c Durchführungsverordnung 2015/81

33,33% des Beitrages gem. BRRD (*nationale Basis*)

+ 66,67% 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 2018

- Beitrag wird iSd Art. 8 (1) (b) Durchführungs-VO 2015/81 berechnet
  - 0,125% der gedeckten Einlagen (Aufbauphase acht Jahre) mal Zielvolumen (noch offen; 2017: 1,05)
  - Errechneter Wert gem. BRRD (BaSAG): Anteil 33,33%
    - Basis: gedeckte Einlagen in AT
  - Errechneter Wert gem. Art. 69 und 70 SRM-VO: Anteil 66,67%
    - 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

- Mögliche Gründe für höhere Beiträge bei risikoangepassten Instituten im Jahr 2018 (im Vergleich zu 2017)
  - Änderungen aufgrund von neuem Risikoindikator (LCR) möglich und nicht abschätzbar
  - Wegfall von Beitragszahlern, welche in Summe 2017 zw. 20 und 30 Mio. EUR bezahlten
    - Verringerung Bilanzsumme einzelner Institute – geringerer Anteil am Basisbeitrag
    - Änderung der Konzession - keine Beitragspflicht in AT
    - Fusionen – weniger beitragspflichtige Institute
    - Zurücklegen von Konzessionen – kein CRR-Institut
  - Anstieg der gedeckten Einlagen in der EURO-Zone
- Seit 2015: rund 12% weniger beitragspflichtige Institute

# Sonstiges (offene Punkte)

- Änderung der Daten für die Beitragsjahre 2015-2017
  - Übermittlung der geänderten Daten bis spätestens 15. Jänner 2018
- Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtung (IPC) – Entscheidung Q4/2017
  - Prozess über Höhe, Vertrag, Genehmigung und Bezahlung des Collateral noch offen
- Beiträge 2015
  - Höhe der Reduktion für die Beitragsleistung 2018 noch offen
- Zielvolumen – Entscheidung Q1/2018
  - Höhe des Zielvolumens noch offen
- Bestätigungen
  - Wirtschaftsprüfer und/oder sign off noch offen

- Template: Version in DE und EN ab Mitte Oktober verfügbar

- **Das Template ist in der DE-Version zu befüllen**

- ALLE für das Institut notwendigen Felder sind zu befüllen!

Ansonsten Fehlermeldung und Template wird nicht akzeptiert.

- Übermittlung des Templates

Die Datei hat ausschließlich folgenden Namen aufzuweisen:

**ATxxxxx\_AT\_SRF030001\_EACIND\_2018-01-31\_000000000000000001.xlsx**

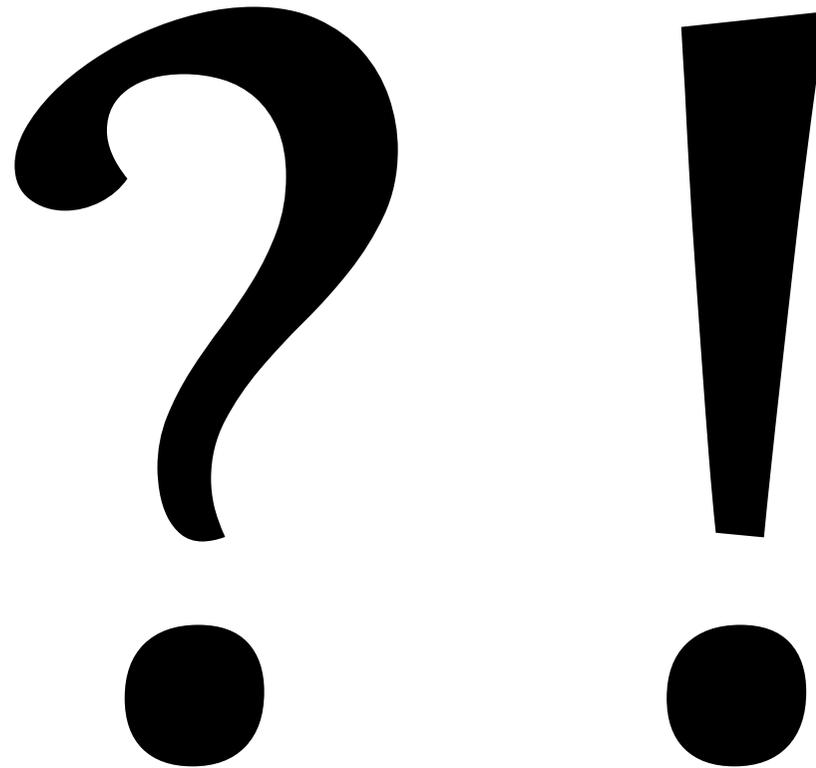
(wobei xxxxx die BLZ darstellt und ALLE 17 numerischen Stellen nach dem Datum jedenfalls inkludiert sind)

und ist an folgende email-Adresse zu senden:

**Abwicklungsfonds@fma.gv.at**

- Ende September 2017
  - Finales Template durch SRB-Plenum abgenommen
- Anfang/Mitte Oktober 2017
  - Template in DE zur Befüllung verfügbar
  - Übermittlung an FMA ab diesem Zeitpunkt möglich
- Ende Oktober
  - Erste Indikation, welche Institute Art. 17(3) Del.VO in Anspruch nehmen
- 15.1.2018
  - Alle Institute haben Template befüllt und an FMA übermittelt
- **31.1.2018**
  - **Deadline für Übermittlung des Templates an FMA und SRB (durch FMA)**

# Fragen/Anregungen



**Danke für Ihre Aufmerksamkeit!**

[Thomas.Wulf@fma.gv.at](mailto:Thomas.Wulf@fma.gv.at)

+43 1 24959 8006

[Iris.Kaderabek@fma.gv.at](mailto:Iris.Kaderabek@fma.gv.at)

+43 1 24959 8012

[Abwicklungsfonds@fma.gv.at](mailto:Abwicklungsfonds@fma.gv.at)