



18. juni 2009

Eksempel på beregning af fradrag for deltagelse i den kollektive garantiordning ved beregning af provisionsats for individuelle statsgarantier

Det fremgår af § 6, stk. 5, i bekendtgørelse om ansøgning om individuel statsgaranti efter lov om finansiel stabilitet at pengeinstitutter, der er medlemmer af Det Private Beredskab, skal betale for den individuelle statsgaranti for hele garantiperioden, dog for ikke-efterstillet, usikret gæld fratrukket en rabat for perioden frem til 30. september 2010.

Rabatten beregnes som instituttets bidrag omregnet til et årligt bidrag i forhold til instituttets samlede dækkede indskud pr. 31. december 2008, på baggrund af instituttets bidrag til Det Private Beredskabs maksimale betaling til den kollektive statsgaranti (Bankpakken) beregnet ud fra fordelingsnøglen for Det Private Beredskab pr. 31. december 2008.

Instituttets dækkede indskud skal forstås i overensstemmelse med instituttets samlede dækkede gæld.

Konkret betyder det, at de dækkede indskud skal opgøres som summen af regnskabsposterne i tabel 1, fratrukket al gæld, som er dækket på anden måde. Herunder falder fx indskud, der vil være omfattet af dækning fra Garantifonden for Indskydere og Investorer og krav som fx.repo-forretninger.¹

Tabel 1: Samlet gæld

1. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker
2. Indlån og anden gæld
3. Indlån i puljeordninger
4. Udstedte obligationer til dagsværdi
5. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris
6. Øvrige ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi
7. Aktuelle skatteforpligtelser
8. Midlertidigt overtagne forpligtelser
9. Andre passiver
10. Periodeafgrænsningsposter
11. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser
12. Hensættelser til udskudt skat
13. Hensættelser til tab på garantier
14. Andre hensatte forpligtelser

¹ Kreditorer, hvis fordringer er baseret på særligt dækkede obligationer eller er omfattet af reglerne om efterstillet kapital er ikke omfattet af lov om finansiel stabilitet.



Nedenfor er vist et eksempel på beregning af rabatten.

		Mio.kr.
A	Andel af betaling til Det Private Beredskab beregnet ud fra nødvendig basiskapital, jf. fordelingsnøgle	2,30%
B	Samlet "worst case" sektorbetaling	35.000
C	Instituttets andel af betalingen (A*B)	805
D	Annualiseringsfaktor; $((360+365)/365)$	1,9863
E	Annualiseret betaling (C/D)	405
F	Dækkede indskud pr. 31.12.2008	74.000
G	Institut X's rabat $(E/F)*100$	0,55%

Hvis det efterfølgende antages, at institut X ikke har en rating og dermed skal betale en provisionssats på 0,95% af det underliggende låns hovedstol årligt, fås at institut X frem til 30. september 2010 skal betale 0,95% - 0,55% (Institut X's rabat) = 0,40% i årlig provisionssats. Efter 30. september 2010 betales den fulde garantiprovisionssats på 0,95% årligt.