

JAARVERSLAG 2018



Single
Resolution Board

Foto: istockphoto/ Ales-A

Print	ISBN 978-92-9475-173-7		doi: 10.2877/961807	FP-AA-19-001-NL-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi: 10.2877/948549	FP-AA-19-001-NL-N

Meer informatie over de Europese Unie is te vinden op het internet (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2019

© Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 2019

Reproductie met bronvermelding is toegestaan.

GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

JAARVERSLAG 2018

INHOUD

VOORWOORD	4
AFKORTINGEN	6
INLEIDING	7
SAMENVATTING	9
1. VERBETERING VAN DE AFWIKKELBAARHEID VAN GAR-BANKEN EN MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN	11
1.1. Afwikkelingsplannen voor GAR-banken	11
1.2. Toezicht van de GAR op de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen	15
2. AFWIKKELINGSKADER	17
2.1. Instrumenten en beleidslijnen	17
2.2. Gegevens voor afwikkelingsplanning	20
2.3. Interacties met banken	23
2.4. Analyse van de financiële stabiliteit	23
2.5. Samenwerking met nationale autoriteiten, Europese instellingen en niet-EU-autoriteiten	24
2.6. Internationale betrekkingen	27
2.7. Regelgevingsactiviteit/wetgevend proces van relevante dossiers	29
3. CRISISBEHEERSING	31
3.1. Afwikkelingsbesluit en negatieve besluiten	31
3.2. Projecten ter versterking van de crisisparaatheid	32
4. HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS	35
4.1. Bijdragen	35
4.2. Beleggingen	37
4.3. Financiering	38
5. DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD ALS ORGANISATIE	39
5.1. Informatie- en communicatietechnologie	39
5.2. Communicatie	40

5.3. Beheer van middelen	40
5.3.1. Personeel	40
5.3.2. Financieel en begrotingsbeheer	41
5.3.3. Definitieve rekeningen 2018	43
5.3.4. Aanbestedingen	44
5.4. Governance	45
5.4.1. Intern juridisch advies en procesvoering	45
5.4.2. Secretariaat	46
5.4.3. Naleving	46
5.4.4. Interne audit	46
5.4.5. Externe audit	47
5.4.6. Internecontrolenormen	48
6. BEROEPSPANEL	49
7. BETROUWBAARHEIDSVERKLARING	50
BIJLAGEN	51
Bijlage 1: Organigram	51
Bijlage 2: Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2018	52
Bijlage 3: Uitvoering van de begroting 2018	54
Bijlage 4: Personeelsformatie 2018	60
Bijlage 5: Personeel naar nationaliteit en geslacht	61
Bijlage 6: Definitieve rekeningen 2018	63
Bijlage 7: In 2018 gestarte aanbestedingsprocedures	64
Bijlage 8: Samenvatting van de kernprestatie-indicatoren uit het werkprogramma van de GAR voor 2018	66
Bijlage 9: Leden van de plenaire vergadering	69
Bijlage 10: Woordenlijst	71

VOORWOORD



Voor de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) was 2018 wederom een succesvol jaar. We hebben onze kernactiviteit van afwikkelingsplanning, evenals andere relevante gebieden, verder ontwikkeld. We gingen van start met een nieuwe cyclus van afwikkelingsplanning en bleven bijdragen leveren aan de werkzaamheden inzake lopende wetgevingsdossiers, door expertise en advies aan beleidsmakers te verlenen. Deze werkzaamheden waren toegespitst op risicovermindering, het gemeenschappelijk achtervangmechanisme dat door het Europees Stabiliteitsmechanisme (ESM) aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF) van de GAR zal worden verstrekt, en liquiditeit bij afwikkeling. Tot dusver heeft dit geleid tot de aanneming van het risicoverminderingsspakket, dat met name de totale verliesabsorptiecapaciteit (TLAC) als standaard in het EU-afwikkelingskader ten uitvoer legt.

Werkzaamheden voor meer dan 100 afwikkelingsplannen voor banken in het kader van de bevoegdheid van de GAR werden voortgezet in nauwe samenwerking met nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's). In de loop van de afwikkelingsplanningscyclus voor 2018 werd gezorgd voor afstemming en evenredige behandeling van alle banken met betrekking tot de minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL) en andere gebieden van afwikkelingsplanning waarvoor naleving door banken is vereist. Het uiteindelijke doel is banken afwikkelbaar te maken. Hiertoe besloten we een onderscheid te maken tussen banken die volledig actief zijn in de bankenunie, d.w.z. banken zonder afwikkelingscollege, en de meest complexe, internationaal actieve banken, d.w.z. banken met afwikkelingscolleges waarvoor de planningscyclus zich tot ver in 2019 uitstrekt. Om onze werkzaamheden te ondersteunen en volledig transparant te zijn, publiceerden we in 2018 een gedetailleerd MREL-beleid.

De GAR is van plan in het kader van zijn bevoegdheid tegen 2020 een stabiele toestand te bereiken met volwaardige afwikkelingsplannen voor alle bankengroepen. Dit betekent nochtans niet het einde van de rit. Aangezien banken en de bankensector evolueren, moeten onze plannen dit ook doen. We zijn steeds gereed om onze plannen te analyseren, in vraag te stellen en waar nodig bij te werken en te verfijnen zodat ze de huidige stand van zaken weerspiegelen.

In 2018 droeg de GAR via zijn beleidsdeskundigheid actief bij aan zijn verbintenis met partners op zowel Europees als internationaal niveau. Transparantie en goed bestuur zijn eveneens hoekstenen van de GAR-beginselen. Daartoe startten we een uitgebreide procedure om te worden gehoord op met betrekking tot de eerste afwikkelingszaak van de GAR.

Het GAF bouwde zijn capaciteit verder op. Besprekingen over het gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het GAF werden op politiek niveau afgerond; nu moet het in werking worden gesteld. Tot slot boekte de GAR vooruitgang bij het behalen van de beoogde personeelsbezetting.

Aangezien de meeste afwikkelingsbeleidslijnen zijn aangenomen, wordt de aandacht nu gevestigd op de tenuitvoerlegging ervan en op het daadwerkelijk afwikkelen van banken. De GAR-beleidslijnen zijn nu samengevoegd tot een handboek voor afwikkelingsplanning dat dienst doet als richtsnoer voor de interne afwikkelingsteams (IAT's) van de GAR. Bovendien werken we aan gedetailleerde richtsnoeren voor de banken die we deze zomer zullen publiceren. Tenslotte is het in de eerste plaats de taak van de banken om zorgen inzake afwikkelaarheid aan te pakken en zich afwikkelaar te maken, aangezien zij het best op de hoogte zijn van hun bedrijfsstructuur en de manier waarop mogelijke belemmeringen kunnen worden aangepakt. We begeleiden en monitoren hen tijdens dit proces en enkel wanneer banken niet de passende vooruitgang boeken, starten we formele procedures op overeenkomstig de Verordening inzake het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM-verordening). Ook wordt verder gewerkt aan minder belangrijke instellingen. Hier monitort de GAR de vooruitgang die door de NAA's wordt gemaakt en waarborgt een gelijk speelveld binnen het Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme (GAM).

Wat een stabiel afwikkelingskader betreft, bereikten de medewetgevers eerder dit jaar overeenstemming betreffende de tweede richtlijn herstel en afwikkeling van banken (BRRD2) en de tweede GAM-verordening. Het is nu de taak van de GAR de wetgeving ten uitvoer te leggen. Voortbouwend op de tot nu toe behaalde resultaten twijfelt de GAR er niet aan dat het dit herziene kader kan integreren en dat het de afwikkelaarheid verder zal versterken, met name door de vereisten betreffende de kwantiteit en kwaliteit van de MREL. De herziene regels zijn echter zeer complex en moeten worden vertaald in een werkbaar en consistente praktijk voor de hele GAR. Dit heeft onder meer betrekking op een doeltreffende en gebalanceerde verdeling van de MREL binnen grensoverschrijdende groepen. Deze kwesties moeten in de toekomst zorgvuldig worden beoordeeld.

De nieuwe Commissie zal een aantal kwesties moeten aanpakken, waaronder die welke in haar recente verslag aan de orde komen ⁽¹⁾. De Commissie moet daarnaast vorderingen maken met betrekking tot andere belangrijke onderwerpen: een volledig geharmoniseerd Europees depositogarantiestelsel is van essentieel belang bij het voltooiën van het kader voor de bankenunie, evenals andere dossiers zoals het gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het GAF en liquiditeit bij afwikkeling. Bovendien blijven we streven naar de harmonisatie van de insolventieregelingen voor banken, wat moet leiden tot consistente en doeltreffende regelgeving in Europa. De status quo volstaat niet als we de problemen die tijdens de laatste crisis werden geïdentificeerd, definitief willen aanpakken.

Tot slot wil ik alle medewerkers en bestuursleden van de GAR en onze partners op nationaal, Europees en internationaal niveau bedanken voor hun harde werk, toewijding en uitstekende samenwerking bij het bereiken van ons gemeenschappelijke doel. Ik kijk ernaar uit om in 2019 en daarna in deze geest door te gaan, zodat we de afwikkelaarheid van banken kunnen realiseren, financiële stabiliteit kunnen blijven bevorderen en de belastingbetaler kunnen beschermen.

⁽¹⁾ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0213&from=nl>

AFKORTINGEN

BPE	Banco Popular Español S.A.	IAT	intern afwikkelingsteam
BRRD	richtlijn herstel en afwikkeling van banken (Bank Recovery and Resolution Directive)	ICN	internecontrolenorm(en)
CIR	Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1624 van de Commissie van 23 oktober 2018	ICT	informatie- en communicatietechnologie
CMG	crisisbeheersingsgroep	IMAS	informatiebeheersysteem
CoAg	samenwerkingsovereenkomst (cooperation agreement)	IMF	Internationaal Monetair Fonds
CTP	centrale tegenpartij	IPC	onherroepelijke betalingstoezegging (irrevocable payment commitment)
EBA	Europese Bankautoriteit	LDR	passivagegevensverslag (liability data report)
ECB	Europese Centrale Bank	LFA	leningovereenkomst (loan facility agreement)
ECON-commissie	Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement	LSI	minder belangrijke instelling
EDIS	Europees depositogarantiestelsel (European Deposit Insurance Scheme)	MEP	Lid van het Europees Parlement
ERK	Europese Rekenkamer	MREL	minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (minimum requirement for own funds and eligible liabilities)
FMI	financiëlemarktinfrastructuur (bijv. centrale tegenpartijen)	MSB	mondiaal systeemrelevante bank
FSB	Raad voor financiële stabiliteit	MvO	memorandum van overeenstemming
GAF	gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	NAA	nationale afwikkelingsautoriteit
GAM	gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme	NCWO	geen enkele crediteur slechter af (no creditor worse off)
GAM-verordening	verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme	RTT	tactisch afwikkelingsteam
GAR	Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad	TFCA	Taskforce Gecoördineerde Actie
GND	gedetacheerd nationaal deskundige	TLAC	totale verliesabsorptiecapaciteit (total loss-absorbing capacity)
GTM	Gemeenschappelijk Toezichtmechanisme		

INLEIDING

In overeenstemming met artikel 50 van de GAM-verordening wordt in dit document het jaarverslag 2018 van de GAR gepresenteerd, waarin zijn activiteiten en prestaties in 2018 worden beschreven. De vorig jaar uitgevoerde werkzaamheden waren gericht op het realiseren en uitvoeren van de visie, de missie en het mandaat van de GAR.

A) VISIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De GAR streeft ernaar om een vertrouwde en gerespecteerde afwikkelingsautoriteit te zijn met een sterke afwikkelingscapaciteit in het kader van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en om snel, passend, consistent en evenredig op te treden bij het vaststellen en handhaven van een doeltreffende afwikkelingsregeling voor banken in de rechtsgebieden van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM), waardoor toekomstige reddingsoperaties worden vermeden. De GAR wil een expertisecentrum zijn op het gebied van bankafwikkeling in de bankenunie en daarbuiten.

B) MISSIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De GAR is de centrale afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie. Samen met de NAA's van de deelnemende lidstaten vormt zij het GAM. De GAR werkt nauw samen met de NAA's, de Europese Commissie (EC), de Europese Centrale Bank (ECB), de Europese Bankautoriteit (EBA) en de nationale bevoegde autoriteiten. De missie van de GAR is om te zorgen voor een correcte afwikkeling van falende banken, met minimale gevolgen voor de reële economie, het financiële systeem en de openbare financiën van de deelnemende lidstaten van de bankenunie en daarbuiten. De GAR verwacht niet tot zich afwikkelingsituaties voordoen, maar richt zich op afwikkelingsplanning en het verbeteren van de afwikkelbaarheid om de potentiële negatieve gevolgen van een bankfaillissement voor de economie en de financiële stabiliteit te voorkomen.

C) MANDAAT VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Om de financiële stabiliteit te versterken, stelt de GAR als toekomstgerichte activiteit afwikkelingsplannen op. Indien een binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR vallende bank faalt of waarschijnlijk zal falen en de bank aan de criteria voor afwikkeling voldoet, zal de GAR de afwikkeling uitvoeren op basis van een zogeheten afwikkelingsregeling. Ook is de GAR belast met het door de sector gefinancierde GAF, dat is opgericht om bijkomende financiering te verstrekken met het oog op een doeltreffende toepassing van afwikkelingsregelingen onder specifieke voorwaarden. Daarnaast houdt de GAR toezicht op de consistente werking van het GAM als geheel. De GAR is opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 (de GAM-verordening) en is sinds 1 januari 2015 actief als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie. Op 1 januari 2016 nam de GAR zijn volledige wettelijke mandaat voor afwikkelingsplanning en het vaststellen van alle met afwikkeling samenhangende besluiten op zich. De GAR moet over al zijn werkzaamheden verantwoording afleggen aan zijn belanghebbenden.

D) VERANTWOORDING

De GAM-verordening vormt een wezenlijk en robuust kader voor de verantwoording van de activiteiten van de GAR aan het Europees Parlement (het EP), de Raad van de Europese Unie (de Raad) en de Europese Commissie (de EC).

Een van de belangrijkste verantwoordingskanalen van de GAR is zijn jaarverslag, dat overeenkomstig artikel 50, lid 1, onder g), van de GAM-verordening door de GAR moet worden goedgekeurd tijdens zijn plenaire vergadering. Vervolgens zendt de GAR het jaarverslag toe aan het Europees Parlement, de nationale parlementen van de deelnemende lidstaten, de Raad, de Commissie en de Europese Rekenkamer (ERK).

De voorzitter presenteert het jaarverslag in het openbaar aan het Europees Parlement en de Raad (artikel 45, lid 3, van de GAM-verordening). De nationale parlementen van de deelnemende lidstaten kunnen met redenen omklede opmerkingen over het jaarverslag indienen, waarop de GAR zal antwoorden.

Voor de uitvoering van de GAM-verordening dient de GAR ten overstaan van de vertegenwoordigers van Europese burgers in het EP verantwoording af te leggen via regelmatige openbare hoorzittingen en specifieke gedachtewisselingen met de voorzitter tijdens vergaderingen van de Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement (de ECON-commissie). Ook kan de voorzitter worden gehoord door de Raad op diens verzoek.

De GAR antwoordt mondeling of schriftelijk op door het Europees Parlement en de Raad gestelde vragen. Daarnaast kan het nationale parlement van een deelnemende lidstaat de voorzitter uitnodigen deel te nemen aan een gedachtewisseling over de afwikkeling van een entiteit in de desbetreffende lidstaat.

Wat het Europees Parlement betreft, nam de voorzitter in 2018 deel aan drie openbare hoorzittingen van de ECON-commissie, het meest recentelijk op 10 december 2018. Tijdens die hoorzitting presenteerde de voorzitter van de GAR het werkprogramma 2019 aan de commissie.

Om het publiek te informeren over zijn werk, missie en mandaat, zocht de GAR actief contact met belanghebbenden en het grote publiek door speciale informatie te publiceren op zijn website, zoals het MREL-beleid van de GAR voor 2018, en door sectorale dialogen te voeren en de derde GAR-conferentie te organiseren. De voorzitter en de andere leden van de raad van bestuur hebben ook individuele landen bezocht om de samenwerking met relevante lokale autoriteiten en belanghebbenden op te bouwen en te versterken.

SAMENVATTING

Het jaar 2018 was het vierde jaar van de GAR als agentschap waarbij aanzienlijke vooruitgang kon worden geboekt bij zijn verdere ontwikkeling en opbouw als de Europese afwikkelingsautoriteit in de bankenunie.

Als zodanig heeft de GAR aanzienlijke vooruitgang geboekt bij het versterken van het afwikkelingskader, het verder operationaliseren van afwikkelingsinstrumenten en de bijbehorende beleidslijnen voor afwikkelingsplanning, het verfijnen van het MREL-beleid, het vergroten van crisisparaatheid, het verder operationaliseren van het GAF, het versterken van en bijdragen aan de internationale en regelgevende samenwerking en het verder ontwikkelen van interne processen. Net als in 2017 en zoals beschreven in het werkprogramma voor 2018, spitste de GAR zijn werkzaamheden toe op de volgende belangrijke operationele gebieden:

- I) versterken van de afwikkelbaarheid voor GAR-entiteiten en minder belangrijke instellingen;
- II) bevorderen van een robuust afwikkelingskader;
- III) voorbereiden en uitvoeren van een doeltreffende crisisbeheersing;
- IV) operationaliseren van het GAF;
- V) opzetten van een slanke en efficiënte organisatie.

De belangrijkste doelstellingen die in de werkprioriteiten van de GAR voor 2018 zijn vastgesteld, zijn grotendeels bereikt. De belangrijkste verwezenlijkingen van de GAR waren de volgende.

- ▶ Bij de vervulling van zijn opdracht om de afwikkelbaarheid te waarborgen voor belangrijke instellingen, heeft de GAR zijn nauwe en succesvolle samenwerking met de NAA's via interne afwikkelingsteams (IAT's) voortgezet en 109 afwikkelingsplannen opgesteld voor de afwikkelingsplanningscyclus voor 2018, die in twee golven werd opgesplitst zoals beschreven in het werkprogramma van de GAR voor 2018. De eerste golf bestaat uit eenvoudigere banken die niet actief zijn in andere lidstaten die niet tot de bankenunie behoren, terwijl de tweede golf bestaat uit de meer complexe, internationaal actieve banken. Bovendien heeft de GAR bijgedragen aan vijf hostplannen die door andere EU-afwikkelingsautoriteiten op groepsniveau werden opgesteld. Met betrekking tot zijn functie van toezicht op minder belangrijke instellingen, met als doel consistente afwikkelingsbenaderingen binnen de bankenunie te verzekeren, heeft de GAR van de NAA's bovendien 1 189 ontwerpafwikkelingsplannen ontvangen, wat een omvangrijke toename betekent in vergelijking met 2017.
- ▶ Wat afwikkelingsplanning betreft, heeft de GAR zijn handboek voor afwikkelingsplanning geactualiseerd, waarin de meest recente reeks instrumenten en beleidslijnen zijn opgenomen, waarvan uiteindelijk een openbare versie zal worden gepubliceerd die gericht is op de verwachtingen ten aanzien van banken. Het MREL-beleid voor 2018 werd gepubliceerd in twee golven, in overeenstemming met de geprioriteerde benadering voor afwikkelingsplanning in twee golven. Voorts heeft de GAR in 2018 zijn communicatie met de banken die onder zijn bevoegdheid vallen verder geïntensiveerd in tal van presentaties, workshops en sectorale dialogen om duidelijk te maken wat er van banken wordt verwacht om op basis van de GAR-beleidslijnen als afwikkelbaar te worden beschouwd. Bepaalde uitdagingen zoals gegevenskwaliteit op bedrijfsniveau, de

complexiteit van de operationalisering van instrumenten via draaiboeken, en verdere vooruitgang bij het wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid, moeten in 2019 verder worden aangepakt.

- ▶ Wat internationale samenwerking betreft, is de GAR zijn expertise blijven inbrengen in discussies over regelgeving, zowel in het wetgevingsproces van de EU als in internationale regelgevende instanties. De GAR is met name zijn technische expertise aan de Europese medewetgevers blijven leveren tijdens de onderhandelingen over het risicoverminderingspakket en het gemeenschappelijk achtervangmechanisme waarover in december 2018 een politiek akkoord werd bereikt en waarvan de doeltreffende tenuitvoerlegging van cruciaal belang zal blijken. Bovendien sloot de GAR in 2018 vier bilaterale samenwerkingsregelingen af — met de Centrale Bank van Brazilië, de Nationale Bank van Servië, de Bank van Albanië en het Mexicaanse Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.
- ▶ Wat crisiparaatheid betreft, heeft de GAR zijn interne werkzaamheden voortgezet inzake belangrijke projecten zoals het waarderingproject en de oprichting van een specifiek tactisch afwikkelingsteam om de crisisprocessen en werkstromen te optimaliseren. Vanuit praktisch oogpunt werden drie simulatieoefeningen in verschillende configuraties met succes uitgevoerd.
- ▶ In 2018 heeft het GAF 7,5 miljard EUR aan *vooraf te betalen* bijdragen geïnd, zoals berekend door de GAR, om het aangepaste streefbedrag te bereiken. De in het GAF aangehouden bedragen belopen momenteel in totaal 24,9 miljard EUR. Van de NAA's wordt verwacht dat zij het GAF verder opbouwen door de bijdragen voor 2019 uiterlijk op 27 juni 2019 over te maken. Bovendien heeft het GAF zijn investeringsstrategie voor 2018 met succes geïmplementeerd samen met de geselecteerde uitbestedingspartners voor portefeuillebeheer en bewaardiensten, en is het begonnen met investeringen in effecten en is de operationalisering van het GAF verder doorgezet.
- ▶ In het kader van de verdere ontwikkeling van de organisatiestructuur heeft de GAR vele interne processen en structuren verbeterd, zoals de ICT-infrastructuur voor afwikkelingsplanning en crisisbeheersing, maar bovenal heeft de GAR zijn wervingsactiviteiten voortgezet, waarbij het aantal personeelsleden met 24 % is toegenomen ten opzichte van het voorgaande jaar. Dit zal het mogelijk maken de volledige personeelsbezetting te bereiken, nadat het streefdoel in 2018 werd bijgesteld.



Leden van de raad van bestuur van de GAR in 2018

1. VERBETERING VAN DE AFWIKKELBAARHEID VAN GAR-BANKEN EN MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN

Met het oog op het vervullen van zijn mandaat om de afwikkelbaarheid van falende banken en grensoverschrijdende instellingen met een zo gering mogelijk effect op de reële economie en de overheidsfinanciën te garanderen, bestaat het grootste deel van de werkzaamheden van de GAR uit het opstellen van afwikkelingsplannen voor alle banken die onder zijn bevoegdheid vallen, het vaststellen van bindende MREL-doelstellingen en het identificeren en wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid. Om consistente afwikkelingsplanningsactiviteiten van alle banken in de bankenunie te garanderen, is de verdere versterking van het doeltreffende toezicht op minder belangrijke instellingen een ander belangrijk strategisch gebied. Nauwe samenwerking met NAA's is bij al deze inspanningen van cruciaal belang gebleken.

1.1. Afwikkelingsplannen voor GAR-banken

Terwijl er in januari 2018 129 banken onder de bevoegdheid van de GAR vielen, daalde het aantal aan het eind van het jaar licht tot 126 banken. Vijf banken vielen niet langer onder zijn bevoegdheid wegens aanzienlijk statusverlies van de instelling (twee gevallen), fusie en overname (twee gevallen) en liquidatie. Twee nieuwe banken kwamen onder de bevoegdheid van de GAR als gevolg van de herstructurering van hun respectieve groepen, waaronder een mondiaal systeemrelevante bank (MSB) die naar de EU is verhuisd.

De onderstaande grafiek en tabel bieden een overzicht van het aantal banken dat onder de bevoegdheid van de GAR valt en de stand van zaken met betrekking tot de afwikkelingsplanning per lidstaat ^(?).



^(?) In tabel 1 wordt een overzicht gegeven van de onder toezicht staande entiteiten in elke lidstaat; grensoverschrijdende minder belangrijke instellingen worden alleen meegeteld in de lidstaten waar hun hoofdkantoor is gevestigd.

Tabel 1. Gedetailleerd overzicht van afwikkelingsplanningsactiviteiten per lidstaat ⁽³⁾

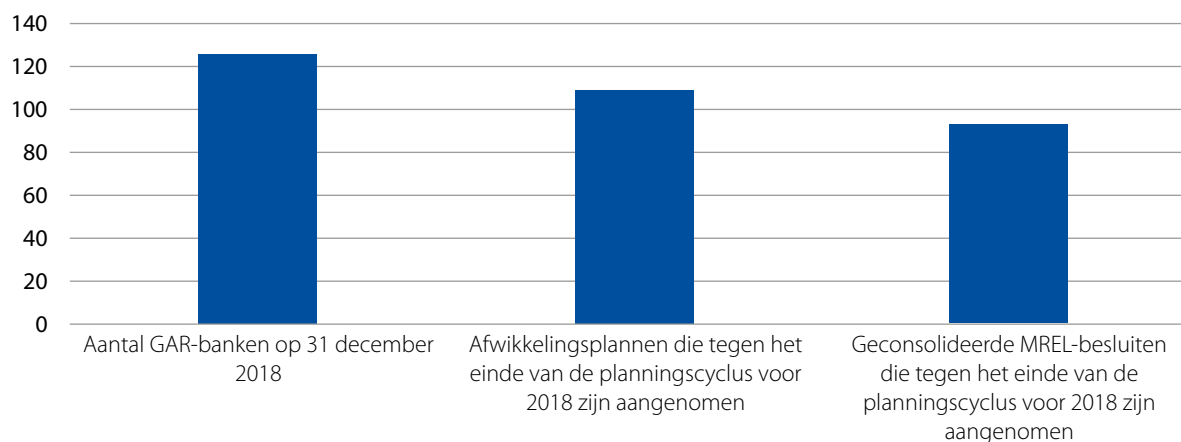
Lidstaat	Aantal GAR-banken op 1 januari 2018	Aantal GAR-banken op 31 december 2018	Afwikkelingsplannen die tegen het einde van de planningscyclus voor 2018 moeten worden aangenomen		MREL-besluiten die tegen het einde van de planningscyclus voor 2018 moeten worden aangenomen	
			Totaal aantal	waarvan vereenvoudigde verplichtingen	Geconsolideerd	Individueel ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Totaal:	129 ⁽⁵⁾	126 ⁽⁶⁾	109	6	93	249

- ▶ 109 plannen + 5 hostgevallen
- ▶ 30 groepen met colleges + 6 groepen met Europese afwikkelingscolleges
- ▶ 114 interne afwikkelingsteams
- ▶ 8 crisisbeheersingsgroepen onder voorzitterschap van de GAR

⁽³⁾ Zoals verder uitgelegd in de tekst, kunnen afwikkelingsplannen en MREL-besluiten die tegen het einde van de planningscyclus voor 2018 moeten worden aangenomen, in 2019 en zelfs na de publicatie van dit jaarverslag voor de tweede golf van banken in de huidige planningscyclus voor 2018 plaatsvinden.

⁽⁴⁾ Deze cijfers zijn gebaseerd op ramingen die op 12 november 2018 zijn gemaakt voor het GAR-werkprogramma voor 2019. Deze kunnen tot het einde van de afwikkelingsplanningscyclus voor 2018 worden gewijzigd, met name wat betreft de omvang van dochterondernemingen die vallen onder MREL-besluiten in toepassing van het GAR-beleid en de toepasselijke wetgeving. Deze cijfers doen geen afbreuk aan het formele besluitvormingsproces van de GAR, met inbegrip van de gezamenlijke besluiten met de afwikkelingsautoriteiten van niet-deelnemende lidstaten. De GAR zal deze tabel in komende publicaties herzien, rekening houdend met de bankspecifieke besluiten die door de uitgebreide bestuursvergadering werden genomen.

⁽⁵⁾ Deze banken maken deel uit van 111 bankgroepen van de bankenunie en vijf niet-bankenuniegroepen, waarvoor afwikkelingsplannen moeten worden opgesteld.

Figuur 1. Afwikkelingsplanning in het kort

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

1. PLANNINGSCYCLUS EN AANTAL AFWIKKELINGSPANNEN

In het kader van de planningscyclus voor 2018 werden afwikkelingsplannen onderverdeeld in twee golven, zoals beschreven in het GAR-werkprogramma voor 2018. De eerste golf bestaat uit eenvoudigere banken die niet actief zijn in andere lidstaten die niet tot de bankenunie behoren, terwijl de tweede golf bestaat uit de meer complexe, internationaal actieve banken. De meeste besluiten over de eerste golf van plannen zijn in het tweede kwartaal (Q2) van 2019 afgerond, terwijl voor de tweede golf van plannen, waarvan de cyclus in september 2018 van start ging, de besluiten naar verwachting in het vierde kwartaal van 2019 zullen worden genomen, na het einde van het gezamenlijke besluitvormingsproces van vier maanden, zoals vereist door de Richtlijn herstel en afwikkeling van banken.

Op termijn is de GAR van plan de cycli voor alle categorieën van banken onder zijn bevoegdheid verder af te stemmen. De vaststelling van een tijdschema en doelstellingen die in eerdere cycli zijn ingevoerd, diende als een doeltreffende oplossing om de uitbreiding van het aantal banken dat door de afwikkelingsplannen wordt gedekt aan te pakken, waarbij de meest vooruitstrevende beleidslijnen op een evenredige wijze voorhanden zijn. Dit zorgt voor een voortdurende vooruitgang op het gebied van afwikkelbaarheid. Dit onderscheid zal in 2019 worden voortgezet, met name wat betreft de tweede golf van banken waarvoor de cyclus gespreid is over 2018 en 2019. Met de lopende wetwijzigingen die het gevolg zijn van het risicoverminderingspakket en de overgang naar een stabiele toestand voor afwikkelingsplanning, is de GAR echter van plan de planningscycli voor alle soorten banken af te stemmen vanaf 2020 teneinde de nieuwe wetgeving op uniforme wijze te kunnen toepassen.

Tabel 2. Afwikkelingsplanningscycli voor de periode 2015-2018

Planningscyclus	2015	2016	2017	2018 ^(*)
Door de IAT's opgestelde afwikkelingsplannen	36	92	106	109
Hostplannen	0	6	5	5

⁶ In de cijfers zijn de afwikkelingsplannen opgenomen die in 2019 moeten worden aangenomen voor de tweede golf van banken, in overeenstemming met het huidige ontwerp van de planningscyclus.

2. INHOUD VAN AFWIKKELINGSPLANNEN

Aangezien er nu voor bijna alle banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen ontwikkelingsplannen zijn ontwikkeld, wordt er steeds meer aandacht besteed aan de verdere operationalisering van de bestaande plannen, die profiteren van een groter aantal en uitgebreidere interne GAR-beleidslijnen. De meest recente plannen bestrijken bijna alle aspecten van de planning, met inbegrip van de keuze van ontwikkelingsinstrumenten, de afwikkelbaarheidsbeoordeling, de beoordeling van het algemeen belang of het gebruik van vereenvoudigde verplichtingen. Deze actualisering vormen een aanvulling op de beleidslijnen die reeds beschikbaar waren in 2017. Bovendien kan bij elke herhaling de voortgang van de afwikkelbaarheidsbeoordeling worden waargenomen. Bovendien moet worden opgemerkt dat in de komende cyclus de entiteiten die onvoldoende vooruitgang boeken, afhankelijk van de goedkeuring van de raad van bestuur, het doelwit kunnen zijn van de belemmeringenprocedure.

De GAR blijft een geleidelijke en modulaire aanpak volgen, waarbij in de cyclus voor 2018 twee golven van plannen zijn geïdentificeerd, met enkele verschillen in omvang en toegepaste methodologieën, die in overeenstemming zijn met het overkoepelende beginsel van evenredigheid. Het uiteindelijke doel van de GAR, namelijk in 2020 volledige plannen te hebben voor alle entiteiten die onder zijn bevoegdheid vallen, blijft ongewijzigd. De tweeledige aanpak voor 2018 was ook in overeenstemming met de aanbevelingen van het speciaal verslag van de Europese Rekenkamer voor 2017.

3. BESLUITEN INZAKE MINIMUMVEREISTEN VOOR EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA

De MREL is een van de belangrijkste instrumenten van de GAR om de banken die onder zijn bevoegdheid vallen afwikkelbaar te maken. Dit vereist gedetailleerde analyses van de specifieke risicoprofielen en ontwikkelingsstrategieën van banken, alsook informatie-uitwisseling en coördinatie met meerdere belanghebbenden zoals NAA's, bevoegde autoriteiten, andere leden van ontwikkelingscolleges of banken. In de loop van 2018 werden in het kader van de cyclus voor 2017 enkele besluiten over de MREL genomen en werd uitgebreid gewerkt aan de volgende cyclus. Terwijl in het kader van de cyclus voor 2017 bindende MREL-doelstellingen werden vastgesteld voor de meerderheid van de grootste bankgroepen, zullen in de huidige cyclus de meeste banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen, zijn opgenomen in de MREL-doelstellingen op geconsolideerd niveau: Naar verwachting zullen 93 bindende besluiten op geconsolideerd niveau en 249 besluiten op individueel niveau worden aangenomen tegen het einde van de planningscyclus.

1.2. Toezicht van de GAR op de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen

Hoewel de NAA's rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor minder belangrijke instellingen ^(?), vervult de GAR een toezichthoudende functie bij de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen, die erop gericht is bij te dragen tot de effectieve en consistente werking van het GAM.

In 2018 waren NAA's verantwoordelijk voor de afwikkelingsplanning voor in totaal 2 301 minder belangrijke instellingen in de bankenunie (aantal zoals aangemeld door de NAA's).

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJKINGEN IN 2018

1. BEOORDELING VAN ONTWERPMAATREGELEN

In het kader van zijn toezichthoudende functie heeft de GAR in 2018 van de NAA's kennisgevingen ontvangen van 1 189 ontwerpafwikkelingsplannen, waarvan 1 152 een MREL-bepaling boden. Daarnaast zijn drie ontwerpbesluiten tot liquidatie van een entiteit aangemeld.

De aangemelde 1 189 ontwerpafwikkelingsplannen (zie **tabel 3** voor een uitsplitsing naar land) bestreken 51,7 % van de 2 301 minder belangrijke instellingen waarvoor een afwikkelingsplanning vereist is. Dit is een aanzienlijke stijging ten opzichte van 2017, toen de afwikkelingsplanning slechts 17,6 % van de minder belangrijke instellingen betrof. Van het totale aantal ontwerpafwikkelingsplannen voor minder belangrijke instellingen werd de afwikkeling van 31 (2,6 %) als de geprefereerde handelswijze beschouwd.

2. VERBETERDE WERKMETHODEN VOOR HET TOEZICHT OP MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN IN HET KADER VAN HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSMECHANISME

De GAR maakt gebruik van instrumenten en procedures die zijn ontwikkeld om ervoor te zorgen dat de GAR zijn rol als toezichthouder op de minder belangrijke instellingen kan vervullen. Overeenkomstig de bepalingen van de raamovereenkomst voor samenwerking tussen de GAR en de NAA's, hanteert de GAR een systeem voor vroegtijdige waarschuwing voor minder belangrijke instellingen met informatie over minder belangrijke instellingen die tekenen van financiële achteruitgang vertonen. Dit instrument stelt de GAR in staat om de mogelijke ontwerpcrisismaatregelen op de voet te volgen en voor te bereiden op een tijdige beoordeling ervan. Daartoe hebben de GAR en de NAA's in 2018 hun samenwerking geïntensiveerd met het oog op tijdige actualisering en kwaliteitsvolle informatie.

In 2018 organiseerde de GAR met de NAA's een workshop over minder belangrijke instellingen om gezamenlijke beste praktijken op het gebied van de afwikkelingsplanning en crisisbeheersing voor minder belangrijke instellingen te bespreken en uit te wisselen, en om te zorgen voor de coherente en transparante toepassing ervan.

In dit verband bevorderde de volledige uitrol van het afwikkelingsplatform voor informatiebeheersystemen (IMAS) de kennisgevingsprocedure voor besluiten inzake afwikkelingsplanning en crisisbeheersing voor minder belangrijke instellingen.

^(?) Met uitzondering van grensoverschrijdende minder belangrijke instellingen, die overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van de GAM-verordening, entiteiten vormen die onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR vallen.

Tabel 3. Uitsplitsing van de ontwerpafwikkelingsmaatregelen die in 2018 ter kennis zijn gebracht
(van 1 januari tot en met 31 december 2018)

Lidstaat	Afwikkelingsplanning		Crisisbeheersing
	Afwikkelingsplannen	waarvan plannen met een MREL-bepaling (bindend of indicatief*)	Besluit tot liquidatie van een entiteit
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Totaal	1 189	1 152	3

* Indicatieve MREL-doelstellingen mogen niet worden beschouwd als formele besluiten van de NAA's

2. AFWIKKELINGSKADER

Een van de belangrijkste prioriteiten van de GAR is het tot stand brengen van een sterk afwikkelingskader. De GAR wil dan ook graag een tweeledige bijdrage leveren aan deze missie: ten eerste door voortdurende cyclische verbeteringen van de afwikkelingsplanning en de plannen zelf, en ten tweede door nauw samen te werken en uit te wisselen met EU-organen, nationale autoriteiten en internationale spelers op het gebied van afwikkeling. De kwaliteit van de operationalisering en de consistentie van de afwikkelingsplannen en van mogelijke afwikkelingsmaatregelen worden ondersteund door de voortdurende ontwikkeling van nieuwe GAR-beleidslijnen die als richtsnoer dienen voor de IAT's.



2.1. Instrumenten en beleidslijnen

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJKINGEN IN 2018

1. HANDBOEK VOOR AFWIKKELINGSPLANNING

Het jaar 2018 werd gekenmerkt door de voortdurende ontwikkeling van nieuwe GAR-beleidslijnen die als richtsnoer dienen voor de IAT's bij de planning en de uitvoeringsfasen van de operationalisering van afwikkelingsinstrumenten, waarbij in het bijzonder wordt verwezen naar de werkzaamheden inzake de keuze van instrumenten. De ondernomen werkzaamheden waren gericht op de afwikkelbaarheidsbeoordeling en op het verder ontwikkelen van het beleid voor de vaststelling van de MREL. Al deze beleidslijnen zullen worden opgenomen in een herziene versie van het handboek voor afwikkelingsplanning van de GAR. Bovendien zal de GAR een document publiceren waarin wordt uiteengezet wat van banken wordt verwacht om als afwikkelbaar te worden beschouwd op basis van het GAR-beleid.

TEKSTVAK 1. IN 2018 VASTGESTELD BELEID

In 2018 heeft de GAR op de volgende gebieden afwikkelingsbeleidslijnen vastgesteld:

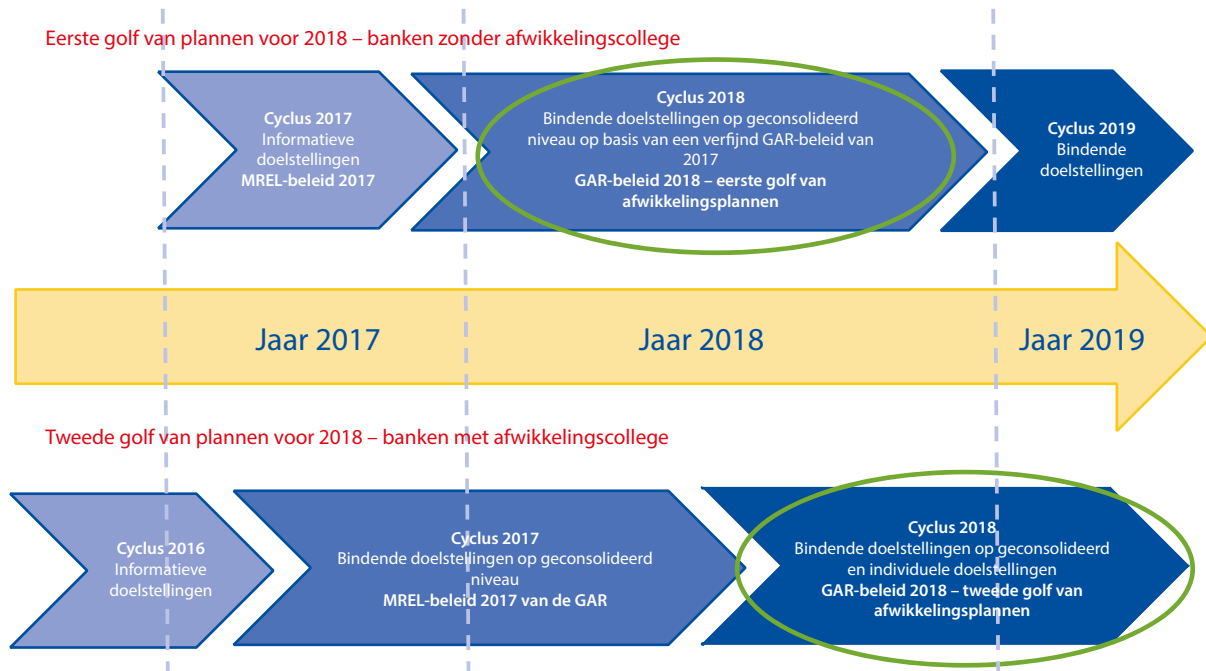
- Toegang tot FMI's
- Instrument van afsplitsing van activa
- Bail-in-instrument
- Keuze van afwikkelingsinstrumenten
- Kritieke functies
- Faalt of zal waarschijnlijk falen
- MREL voor de eerste golf van afwikkelingsplannen, met inbegrip van overdrachtsstrategieën
- MREL 2018 voor de tweede golf van afwikkelingsplannen
- Beoordeling van het algemeen belang
- Beoordeling van het herstelplan
- Afwikkelbaarheidsbeoordeling
- Instrument van verkoop van de onderneming
- Vereenvoudigde verplichtingen

2. BELEID INZAKE MINIMUMVEREISTEN VOOR EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA

a) Algemene bepalingen

De MREL stemt overeen met de minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva. De internationale norm voor totale verliesabsorptiecapaciteit (TLAC) die is ontwikkeld door de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) streeft hetzelfde doel na. Aan de TLAC-norm moet in beginsel worden voldaan met achtergestelde instrumenten. De TLAC-norm heeft echter alleen betrekking op MSB's, terwijl de MREL van toepassing is op alle instellingen in de EU zoals vastgesteld in Richtlijn 2014/59/EU.

De GAR voorzag in een overgangsaanpak in twee fasen voor het proces van de MREL-bepaling voor de planningscyclus voor 2018. Met name gezien de noodzaak om specifieke kenmerken van de meest complexe groepen meer in detail te behandelen, heeft de GAR de cyclus voor afwikkelingsplanning in twee golven gesplitst. De eerste is in januari 2018 van start gegaan om de banken die in 2017 geen bindende doelstellingen hadden, als eerste aan de orde te stellen - op basis van een MREL-beleid dat grotendeels de benadering van 2017 volgde. Voor de complexere banken, werd een versterkt MREL-beleid ontwikkeld.

Figuur 2. Routekaart MREL-beleid**b) Ontwikkeling van beleidslijnen voor 2018**

De GAR heeft twee beleidsverklaringen over de MREL gepubliceerd: een eerste op 20 november 2018 waarin de vereisten voor de eerste golf van banken worden vastgesteld en wordt voortgebouwd op eerdere beleidsstandpunten die in 2017 van toepassing waren, met de invoering van bankspecifieke aanpassingen in verband met het gebruik van de afwikkelingsstrategie die niet in eerste instantie op het bail-in-instrument steunde; en een tweede op 19 januari 2019, waarin het beleid dat van toepassing is op de tweede golf van banken met verhoogde achterstellingsvereisten, nieuwe bepalingen in verband met de locatie van MREL-uitgiften en de invoering van bindende besluiten op individueel niveau wordt herzien. Deze kernelementen zijn bedoeld om de afwikkelbaarheid van banken te verbeteren.

Het beleid voor 2018, zowel de eerste als de tweede golf, is gericht op alle afwikkelingsinstrumenten. Wanneer de strategie voornamelijk op een overdrachtsinstrument steunt (verkoop van de onderneming – overdracht van aandelen of activa, overbruggingsinstelling en/of afsplitsing van activa), past de GAR het herkapitalisatiebedrag aan door een schaalfactor als een proxy toe te passen om rekening te houden met de verandering in de herkapitalisatiebehoeften, met name wat betreft activa die in het kader van een normale insolventieprocedures zouden worden overgedragen en/of geliquideerd. Deze aanpak is een tussenstap naar een meer toegesneden aanpak. De GAR is van plan zijn beleid inzake de MREL voor overdrachtsstrategieën om rekening te houden met de grenzen van de activa en passiva die waarschijnlijk zullen worden overgedragen of verkocht in een afwikkelingsscenario te verfijnen, evenals de verschillende toepassingen en combinaties van instrumenten.

Uitgaande van de geconsolideerde aanpak in het beleid van 2017 waarbij alle passiva van entiteiten van dezelfde afwikkelingsgroep worden meegerekend, geldt voor de meer complexe banken nu een "point-of-entry"-benadering voor andere passiva dan eigenvermogensinstrumenten. Alleen rechtstreeks door de afwikkelingsentiteit uitgegeven passiva komen in aanmerking om te voldoen aan de geconsolideerde doelstellingen omdat afwikkelingsinstrumenten alleen op deze entiteit zullen worden toegepast als het punt van binnenkomst voor de afwikkelingsstrategie.

Wat de achterstellingsvereisten betreft, is de GAR in 2018 voor de complexere banken in toenemende mate overgestapt van informatieve benchmarks naar bindende minimale achterstellingsdoelstellingen om de afwikkelbaarheid te verbeteren door het risico dat geen enkele crediteur slechter af mag zijn (NCWO, no-creditor-worse-off) te helpen aanpakken en de banken te ondersteunen bij het doeltreffend plannen van hun financieringsbehoeften; voor de minder complexe banken gelden nog steeds informatieve doelstellingen.

Om ervoor te zorgen dat in alle delen van de afwikkelingsgroep voldoende verliesabsorptiecapaciteit aanwezig is, zal de GAR in 2019 voor de complexere banken beginnen met het uitvaardigen van bindende doelstellingen op individueel of gesubconsolideerd niveau aan dochterondernemingen van bankgroepen, waarbij voorrang wordt gegeven aan de meest relevante entiteiten. De kalibratie van individuele doelstellingen volgt doorgaans de methode voor geconsolideerde doelstellingen, waarbij rekening wordt gehouden met de toepasselijkheid van de afzonderlijke onderdelen van de prudentiële vereisten van de standaardformule (pijler 2-vereisen, bufferonderdelen) op individueel niveau, evenals de specifieke kenmerken van latere aanpassingen.

2.2. Gegevens voor afwikkelingsplanning

Tijdens het afwikkelingsplanningsproces, maar vooral in het geval van een crisis of afwikkeling, is het van het grootste belang dat banken in staat zijn om op ad-hocbasis en in een gestandaardiseerde vorm passivagegevens tijdig te rapporteren. Om het aantal fouten te minimaliseren en de efficiëntie te vergroten, moeten de afwikkelingsautoriteiten de ontvangen gegevens op volledig geautomatiseerde wijze kunnen verzamelen, opslaan, verwerken en analyseren.

Andere belangrijke oefeningen voor gegevensverzameling voor afwikkelingsplanning werden uitgevoerd via de sjablonen voor kritieke functies en voor financiëlemarktinfrastructuur (FMI), waarmee de door EBA geplande standaardrapportagesjabloon worden uitgebreid.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

1. PASSIVAGEGEEVENSSJABLOON

De GAR heeft de efficiëntie van zijn proces voor passivagegevensverzameling verder verbeterd, overeenkomstig het werkplan voor 2018. Twee essentiële resultaten hiervan waren de start van een samenwerking met EBA om de afwikkelingsrapportage te harmoniseren, en de aankondiging van exclusieve de XBRL-rapportage aan de GAR vanaf 2019.

Wat de samenwerking met EBA betreft, was het doel om de rapportagelast van banken te verminderen door één enkel verzoek om gegevens te formuleren, wanneer er overeenkomsten bestonden tussen de afwikkelingsverslagen ter uitvoering van de technische normen die door EBA worden ontwikkeld en de bestaande afwikkelingsverslagen van de GAR (passivagegevensverslag, LDR), kritieke functies, FMI). Als gevolg hiervan zijn de minimumvereisten van 4 van de 15 ITS-verslagen opgenomen in de GAR-verslagen, wat neerkomt op een vermindering van 4 verslagen die de banken voor de GAR vanaf de gegevensverzameling van 2019 moeten opstellen. De samenwerking leidde ook tot het besluit om een stapsgewijze aanpak toe te passen voor rapportage van banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen: van banken — naar NAA's — naar de GAR — naar EBA. Dit vereenvoudigt de dataverzameling en -overdracht voor NAA's aangezien de GAR verantwoordelijk is voor het verzenden van de afwikkelingsrapporten aan EBA.

Wat het formaat van de gegevensrapportage betreft, kondigde de GAR in 2018 aan dat de passivagegevensverslagen vanaf 2019 uitsluitend in XBRL-formaat zouden worden gerapporteerd door de NAA's en vanaf 2020 door banken. De belangrijkste voordelen van deze ontwikkeling zijn dat ze banken stimuleren om hun rapportageprocessen te automatiseren, de capaciteit van banken en NAA's vergroten om de frequentie van hun gegevensrapportage en geautomatiseerde gegevenscontroles waar nodig te verhogen, en zo de algemene gegevenskwaliteit voor MREL-kalibratie en afwikkelingsplanning te verbeteren. Aan de kant van de GAR zijn de ICT-ontwikkelingen volop aan de gang om deze wijzigingen vanaf de gegevensverzamelingscyclus in 2019 mogelijk te maken. De communicatie over deze wijzigingen wordt verzekerd via de verschillende commissies en netwerken waarin de NAA's bijeenkomen, evenals via publicaties op de website van de GAR.

2. SJABLOON VOOR KRITIEKE FUNCTIES

Afwikkelingsautoriteiten hebben actuele informatie nodig met betrekking tot de vraag of instellingen kritieke functies vervullen. Indien aan derden verstrekte bankdiensten van cruciaal belang zijn, zou de plotselinge stopzetting ervan een wezenlijk effect hebben op de financiële stabiliteit en/of de reële economie. Overeenkomstig de eerste afwikkelingsdoelstelling moeten afwikkelingsautoriteiten er derhalve naar streven om de continuïteit van kritieke functies te garanderen.

In 2018 heeft de GAR de zelfevaluatie van kritieke functies van de banken die onder zijn bevoegdheid vallen via het rapport over kritieke functies verzameld. De GAR en de NAA's hebben de rapporten bestudeerd en met de betrokken banken besproken om tot een eindconclusie over de criticiteit te komen. Deze conclusie komt tot uiting in de afwikkelingsplannen en wordt door de autoriteiten bijvoorbeeld gebruikt bij de beoordeling van de vraag of het aangewezen zou zijn de banken af te wikkelen indien zij zouden falen.

Het GAR-rapport over de kritieke functies is afgestemd op de definities van Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624 van de Commissie van 23 oktober 2018 (CIR) en neemt de rapportagevereisten van de CIR volledig over. Bijgevolg hoeven instellingen in 2019 alleen het GAR-rapport over kritieke functies in te dienen, terwijl de desbetreffende CIR-sjabloon automatisch zal worden ingevuld (zie de GAR-webpagina ⁽⁹⁾ en het richtsnoer voor banken voor nadere informatie). De inhoud van de sjabloon is sinds vorig jaar niet wezenlijk veranderd; de wijzigingen werden voornamelijk ingegeven door de noodzaak tot afstemming met de CIR. EBA zal de aanvullende gegevenspunten die de GAR nodig heeft, integreren in zijn gegevensmodel 2.9, dat werd gepubliceerd in mei 2019.

3. SJABLOON VOOR DE FINANCIËLE MARKTINFRASTRUCTUUR

Telkens wanneer een instelling faalt, hebben de afwikkelingsautoriteiten uitgebreide informatie nodig over de door die instelling gebruikte FMI-dienstverleners (FMI's en intermediairs die betalings-, clearing- of afwikkelingsdiensten verlenen). Het verzekeren van de verdere toegang tot financiële marktinfrastructuur is van essentieel belang om een instelling in staat te stellen haar bankactiviteiten voort te zetten, met name de kritieke functies die zij voor de economie vervult.

De GAR verzamelt dergelijke informatie tijdens het afwikkelingsplanningsproces in het FMI-rapport. Deze sjabloon bouwt voort op de relevante CIR-sjabloon. Bijgevolg hoeven instellingen in 2019 alleen het FMI-rapport van de GAR in te dienen, terwijl de desbetreffende CIR-sjabloon automatisch zal worden ingevuld (zie de GAR-webpagina en het richtsnoer over het FMI-rapport voor banken voor nadere informatie).

⁽⁹⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

De sjabloon wordt gebruikt om gegevens te verzamelen in een Excel-bestand en om de relevante hoofdstukken in de strategische bedrijfsanalyses van ontwikkelingsplannen voor te bereiden. In vergelijking met 2017 werden sommige kwalitatieve velden (bijv. over lidmaatschapsvereisten, substitueerbaarheid of gevolgen van afwikkeling) uit de sjabloon verwijderd, met dien verstande dat banken zou worden verzocht om dergelijke informatie via geschiktere wegen te verstrekken, terwijl er een gegevenspunt, namelijk over bijdragen van centrale tegenpartijen aan het wanbetalingsfonds, werd toegevoegd. EBA zal de aanvullende gegevenspunten die de GAR nodig heeft eveneens in zijn gegevensmodel 2.9 integreren.

2.3. Interacties met banken

Terwijl de GAR voortdurend vooruitgang boekt op het gebied van afwikkelingsplanning, is het in de eerste plaats aan de banken zelf om afwikkelaar te worden en hun MREL op te bouwen. De GAR is nauw blijven samenwerken met de sector en belanghebbenden om informatie te verstrekken en te discussiëren over aangenomen beleid en geplande initiatieven om ervoor te zorgen dat banken zich hiervan bewust zijn en tijdig passende maatregelen kunnen nemen.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJKINGEN IN 2018:

1. WORKSHOPS MET BANKEN

Workshops met banken vormen een gelegenheid voor de IAT's om meer informatie te verzamelen bij de banken en voor de banken om meer inzicht te krijgen in het afwikkelingsplanningsproces en relevante vragen te stellen aan de IAT's. De banken krijgen de kans om het planningsproces positief te beïnvloeden en de verwachtingen van de afwikkelingsautoriteit beter te begrijpen. In de workshops komen verschillende onderwerpen aan bod, zoals de identificatie van kritieke functies of discussies over de tijd die nodig is om de kloof met betrekking tot de MREL's te dichten. Het aantal workshops per bank kan verschillen, naargelang de specifieke behoeften, maar meestal wordt voor er minstens een workshop per cyclus georganiseerd.

2. PROCEDURE OM TE WORDEN GEHOORD

Om de transparantie te vergroten en ervoor te zorgen dat alle banken de gelegenheid hebben gehad om te reageren op de toepasselijke MREL-besluiten, heeft de GAR de procedure om te worden gehoord ingevoerd voor de afwikkelingscyclus voor 2018. Voordat een definitief besluit wordt genomen, kan elke bank haar standpunt over de voorgestelde vereiste kenbaar maken. Dit is een bijkomende stap naast alle eerdere interacties tussen de IAT's en de entiteiten en biedt de banken een betere gelegenheid om te anticiperen op bindende besluiten en zich voor te bereiden.

3. SECTORALE DIALOOG

De GAR bleef ook in 2018 nauw samenwerken met de sector. Naast bilaterale bijeenkomsten en workshops met banken organiseerde de GAR op 12 juni 2018 een bestuursvergadering met de Europese Bankfederatie en op 10 december 2018 zijn zevende sectorale dialoog, waaraan werd deelgenomen door vertegenwoordigers op EU-niveau en nationale bankfederaties en hun partners uit de lidstaten van de bankenunie, vertegenwoordigers van de NAA's, de Europese Commissie, het Europees Parlement en de ECB. Bij deze gelegenheid presenteerde de GAR de onderdelen van het MREL-beleid van 2018 en de GAR-aanpak van de afwikkelaarbeoordeling.

4. BREXIT

Om de afwikkelaarbaarheid van alle banken te waarborgen vooraleer het Verenigd Koninkrijk de EU verlaat, publiceerde de GAR in november 2018 een standpuntnota⁽⁹⁾, waarin hij duidelijk zijn verwachtingen uitte ten aanzien van banken in de bankenunie (dit zijn ofwel banken met belangrijke activiteiten in derde landen, ofwel dochterondernemingen uit de bankenunie van bankgroepen uit derde landen) om te voldoen aan een specifiek aantal afwikkelaarbaarheidsvoorwaarden. Deze concrete verwachtingen waren gericht op zes hoofdgebieden: MREL-ontvankelijkheid, interne verliesabsorptie, operationele continuïteit, toegang tot FMI's, bestuurs- en managementinformatiesystemen. Tegelijkertijd heeft de GAR nauw samengewerkt met de ECB, met speciale aandacht voor de verplaatsing van de activiteiten van de banken naar de bankenunie.

2.4. Analyse van de financiële stabiliteit

De beoordeling van het algemeen belang is een belangrijk element bij de beslissing of dit in het algemeen belang is en of afwikkeling als uitkomst de voorkeur heeft ten opzichte van de liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure. De impact op de financiële stabiliteit is een van de factoren waarmee bij de beoordeling van het algemeen belang rekening moet

(9) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/brexit_position_paper.pdf

worden gehouden. Daarom heeft een specifieke horizontale eenheid haar werkzaamheden met betrekking tot dit belangrijke onderwerp voortgezet.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

1. RISICO'S BEGRIJPEN EN BEOORDELEN

In de loop van 2018 heeft de GAR zijn aanpak voor het beoordelen van de financiële stabiliteit bij afwijking en in de afwikkelingsplanningsfase, alsook zijn aanpak voor het monitoren van risico's en kwetsbaarheden in de bancaire en financiële sectoren die relevant voor de afwijking zijn. In overeenstemming met de wetgeving wordt in de analyse van de financiële stabiliteit gekeken naar de systemische relevantie van een instelling, haar potentieel voor directe en indirecte besmetting, evenals haar effect op de reële economie. In de loop van 2018 zijn besprekingen gestart over andere onderwerpen die verband houden met financiële stabiliteit. Bovendien is binnen de GAR een specifieke gegevensbeheersfunctie opgericht om ook een gegevensgestuurde analyse van de financiële stabiliteit te ondersteunen.

2. DESKUNDIGENNETWERK INZAKE FINANCIËLE STABILITEIT

De GAR heeft ook zijn regelmatige dialoog over kwesties betreffende financiële stabiliteit binnen de GAR versterkt. In 2018 is een speciaal netwerk van deskundigen op het gebied van financiële stabiliteit opgericht, met als doel de krachten te bundelen binnen de GAR om de instrumenten en methoden voor de beoordeling van de financiële stabiliteit bij de afwijking te ontwikkelen. Het netwerk bestaat uit deskundigen op het gebied van financiële stabiliteit uit de NAA's en Europese instanties zoals de ECB en de Commissie.

2.5. Samenwerking met nationale autoriteiten, Europese instellingen en niet-EU-autoriteiten

In 2018 zette de GAR ook zijn samenwerking met relevante belanghebbenden zoals de Europese instellingen, nationale autoriteiten van de lidstaten van de bankenunie en van lidstaten buiten de bankenunie en niet-EU-landen en autoriteiten op verschillende niveaus voort. Deze continue samenwerking op Europees en internationaal niveau zorgt voor een gestage uitwisseling van informatie, werkstromen en best practices en blijkt daarmee essentieel voor het werk van de GAR. Ze versterkt niet alleen het afwikkelingskader, maar zorgt ervoor dat de GAR beter in staat is om zijn standpunt op internationale debatten aan te brengen.

BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2018

1. SAMENWERKING MET NATIONALE AFWIKKELINGSAUTORITEITEN IN HET KADER VAN HET GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSMECHANISME

Op 17 december 2018 heeft de GAR in zijn plenaire vergadering een gewijzigd "Kader voor de praktische regelingen voor de samenwerking binnen het gemeenschappelijk toezichtmechanisme tussen de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad en nationale afwikkelingsautoriteiten" (samenwerkingskader) vastgesteld. Het besluit werd vastgesteld op basis van artikel 31, lid 1, en artikel 50, lid 1, onder q), van de GAM-verordening en is in werking getreden op de datum waarop het werd vastgesteld.

Binnen het samenwerkingskader wordt de samenwerking tussen de GAR en de NAA's verder ontwikkeld en gespecificeerd, met inbegrip van de relevante procedures om zo de doeltreffende en consistente werking van het GAM te waarborgen. De belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de tekst uit 2016 zijn onder meer:

- ▶ verduidelijking van de talenregeling tussen de GAR en de NAA's;
- ▶ verduidelijking van de procedure voor de vaststelling van richtsnoeren en algemene instructies en de invoering van een specifieke bepaling over richtsnoeren voor IAT's; en
- ▶ bevestiging van de IAT's als centrale contactpunten voor de respectieve entiteiten die onder de bevoegdheid van de GAR vallen.

Het samenwerkingskader is gepubliceerd op de GAR-website⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. SAMENWERKING MET DE EUROPESE INSTELLINGEN EN AGENTSCHAPPEN

a) Europees Parlement

Overeenkomstig de publieke-verantwoordingsplicht van de GAR heeft de voorzitter van de GAR in 2018 drie openbare hoorzittingen in het Europees Parlement bijgewoond. De voorzitter presenteerde het jaarverslag 2017 tijdens een openbare hoorzitting van de ECON-commissie op 11 juli en het GAR-werkprogramma 2019 tijdens een openbare hoorzitting op 10 december. De GAR heeft zijn nauwe contacten en gedachtewisselingen met de leden van het Europees Parlement en het secretariaat van de ECON-Commissie over alle aangelegenheden die verband houden met zijn mandaat voortgezet en heeft parlementaire vragen tijdig en uitgebreid beantwoord. De GAR heeft het wetgevingsproces en de commissievergaderingen over relevante wetgevingsdossiers, met name de vaststelling van het risicovermindingspakket, op de voet gevolgd.

In zijn jaarverslagen over de bankenunie van 2017 en 2018 riep het Europees Parlement onder meer op tot samenwerking en informatie-uitwisseling tussen toezichhoudende en afwikkelingsautoriteiten (de GAR en ECB hadden op 30 mei 2018 een memorandum van overeenstemming gesloten; zie punt 2.5.2, onder d) voor details). Andere oproepen tot het nemen van maatregelen omvatten de publicatie van informatie over procesvoering, toegang voor het Europees Parlement tot belangrijke documenten waarin verslag wordt gedaan van afwikkelingsbesluiten en toegang tot documenten (voor openbare en informele hoorzittingen achter gesloten deuren, zie hierboven; voor toegang tot documenten, zie punt 6 en bijlage 2). In een brief ⁽¹⁾ aan Europees Parlements lid Giegold wees de GAR op de belemmeringen voor afwikkelbaarheid die zich voordoen in de nationale en Europese wetgeving, zoals gevraagd in het jaarverslag van de bankenunie. Andere thema's waren onder meer de verhoogde wervingsinspanningen (zie punt 5.3 voor meer details) en *vooraf te betalen* bijdragen aan het GAF (zie punt 4.1 voor meer details).

(b) Europese Commissie

In 2018 heeft de GAR de nauwe samenwerking met de relevante directoraten-generaal van de Commissie – voornamelijk het directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie en het directoraat-generaal Concurrentie – op alle niveaus voortgezet met betrekking tot verschillende aspecten die relevant zijn voor de werkzaamheden en functies van de GAR. Ook woonde de Commissie als waarnemer de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR bij, evenals de vergaderingen van zijn interne commissies. In het kader van deze voortdurende uitwisseling streefde de GAR ernaar expertise en technische ondersteuning te bieden om het proces van het risicovermindingspakket om een compromis te vinden, te vergemakkelijken en de wetgevende werkzaamheden op het gebied van depositogaranties te bevorderen. Technische besprekingen over het memorandum van overeenstemming om de wederzijdse interactie tussen de Commissie en de GAR te formaliseren, zijn in december 2018 afgerond. De formele vaststelling van het memorandum van overeenstemming is gepland voor 2019.

c) Raad van de Europese Unie

Evenzo heeft de GAR zijn nauwe banden en samenwerking met de Raad op vele gebieden gehandhaafd en regelmatig met het Bulgaarse en het Oostenrijkse voorzitterschap van de Raad van gedachten gewisseld over hun prioriteiten. Op uitnodiging heeft de voorzitter deelgenomen aan vergaderingen van de Eurogroep. De GAR heeft bijgedragen tot en deelgenomen aan de werkzaamheden van de Eurogroepwerkgroep en het Economisch en Financieel Comité



European Parliament



European Commission



Council of the European Union

⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

met betrekking tot aspecten die verband houden met het risicoverminderingspakket, de implementatie van de TLAC-norm, de versterking van het kader voor afwikkelbaarheid en de depositogarantie. De GAR heeft voorts technische ondersteuning verleend en over deze onderwerpen presentaties gegeven tijdens de vergaderingen van de ad-hocwerkgroep over het Europees depositogarantiestelsel (EDIS), waarvan de GAR een permanent lid is, en op uitnodiging aan de groep Financiële Diensten van de Raad. Bovendien is de GAR in 2018 technische expertise blijven leveren ter ondersteuning van de onderhandelingen over de invoering van een gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het GAF in het kader van de taskforce Gecoördineerde Actie.

d) Europese Centrale Bank

In 2018 heeft de GAR de nauwe samenwerking en informatie-uitwisseling met de ECB en het gemeenschappelijk toezichtmechanisme (GTM) op alle niveaus voortgezet, zowel wat betreft operationele als beleidskwesties in de loop van het jaar, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving en het memorandum van overeenstemming. In 2018 vond een herziening van dit laatste plaats, waarbij het verbeterde memorandum van overeenstemming werd ondertekend en op 6 juni 2018 op de website werd gepubliceerd. Het hoofddoel was de informatie-uitwisseling te verruimen, hetgeen overeenkwam met een belangrijke aanbeveling in het speciaal verslag van de Rekenkamer voor 2017. Het memorandum van overeenstemming van 2018 is herzien om rekening te houden met de lessen die sinds de ondertekening van het memorandum in 2015 zijn getrokken uit de uitwisseling van informatie, ook in crisissituaties. Het toepassingsgebied van de automatische informatie-uitwisseling tussen de GAR en de ECB werd uitgebreid, zowel voor de voorbereidende fase als voor crisisbeheersing en -afwikkeling. Daarnaast voorziet het herziene ontwerp memorandum van overeenstemming in enkele vereenvoudigingen en verduidelijkingen met betrekking tot de incidentele uitwisselingen van informatie die niet onder de automatische uitwisseling valt.



e) Europese Bankautoriteit

In 2018 heeft de GAR nauw samengewerkt met EBA waarbij een bijzondere nadruk werd gelegd op de werking van de afwikkelingscolleges en de toepassing van het BRRD-kader. De GAR heeft onder meer bijgedragen aan de werkzaamheden aan het Handboek waardering en het verslag over de werking van de afwikkelingscolleges. Daarnaast heeft de GAR ook vervolg gegeven aan andere relevante afwikkelingsonderwerpen, zoals de richtsnoeren voor uitbesteding of over eindhouders van schuld waarvoor bail-in mogelijk is.



In het afwikkelingscomité van EBA vervulde de GAR een belangrijke rol. Dit comité wordt voorgezeten door een voltijds lid van de raad van bestuur van de GAR, dat ook de vergaderingen van de raad van toezichthouders van EBA als waarnemer bijwoont. Overeenkomstig het regelgevend kader heeft de GAR verslag uitgebracht bij EBA over de eerste reeks bindende MREL-besluiten. Daarnaast heeft de GAR meegewerkt aan de rapportage van de bank met het oog op afwikkelingsplanning. Er werden veel inspanningen geleverd om de rapportagekaders op elkaar af te stemmen om de efficiëntie te verhogen en de last voor de banken te verlichten.

3. SAMENWERKING MET NIET-EU-AUTORITEITEN

a) Bilaterale samenwerkingsovereenkomsten inzake afwikkeling

De GAR sloot in 2018 vier bilaterale samenwerkingsregelingen af — met de Centrale Bank van Brazilië (19 juli 2018), de Nationale Bank van Servië (25 juli 2018), de Bank van Albanië (3 oktober 2018) en het Mexicaanse Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (4 oktober 2018). Zij

vormen een aanvulling op de twee samenwerkingsovereenkomsten die in 2017 al werden gesloten met het Amerikaanse Nationaal verzekeringfonds van deposito's en de Canada Deposit Insurance Corporation. De onderhandelingen met de Australische Prudential Regulation Authority, de Hong Kong Monetary Authority, de Financial Services Authority van Japan en de Zwitserse Autoriteit Financiële Markten zijn voortgezet met het oog op de sluiting van bilaterale overeenkomsten in 2019. Deze overeenkomsten bieden een basis voor de uitwisseling van informatie en samenwerking bij de afwikkelingsplanning en de uitvoering van die planning voor financiële instellingen met activiteiten in de bankenunie en landen buiten de EU teneinde de grensoverschrijdende afwikkelbaarheid te verbeteren.

b) Samenwerkingsovereenkomsten voor crisisbeheersingsgroepen met betrekking tot mondiaal systeemrelevante banken waarvoor de GAR de thuisautoriteit is

Onder de ondertekenaars van deze samenwerkingsovereenkomsten voor CMG's bevinden zich onder meer niet-EU-autoriteiten zoals de Federal Deposit Insurance Corporation, de New York State Department of Financial Services, de Board of Governors of the Federal Reserve System, de Amerikaanse Securities and Exchange Commission, het Mexicaanse Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de Centrale Bank van Mexico, de Mexicaanse Comisión Nacional Bancaria y de Valores en de Braziliaanse Centrale Bank. In 2018 heeft de GAR de uitgebreide onderhandelingen met de ondertekenaars afgerond en de toetredingsprocedure voor hen geopend.

Voor de CMG's waarvoor de GAR de gastautoriteit is, is de GAR in 2018 bovendien toegetreden tot de samenwerkingsovereenkomsten voor CMG's met betrekking tot MSB's van de VK die door de Bank of England worden gehost, alsook tot een samenwerkingsregeling voor een CMG met betrekking tot een Franse CCP-clearinginstelling. Bovendien heeft de GAR onderhandelingen gevoerd over de toetreding tot samenwerkingsovereenkomsten inzake CMG's waarvoor de Canadese, Zwitserse en Amerikaanse afwikkelingsautoriteiten als gastheer optraden, met het oog op de afronding ervan in 2019.

c) Beoordeling van de regelingen inzake beroepsgeheim en vertrouwelijkheid van niet-EU-autoriteiten

Overeenkomstig artikel 98 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken hangt de uitwisseling van informatie met niet-EU-autoriteiten af van de gelijkwaardigheid van hun vereisten en normen inzake het beroepsgeheim met die van de EU. De GAR heeft derhalve adviezen uitgebracht over de gelijkwaardigheid van de regelingen inzake beroepsgeheim en vertrouwelijkheid van de Bank van Albanië, de Australische Prudential Regulation Authority, de Centrale Bank van Brazilië, het Canadese Office of the Superintendent of Financial Institutions, het Mexicaanse Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de Nationale Bank van Servië, de Monetaire Autoriteit van Singapore, de Zwitserse Autoriteit Financiële Markten, het Amerikaanse Office of the Comptroller of the Currency en de Commonwealth of Massachusetts Division of Banks. In totaal is het aantal GAR-adviezen over de gelijkwaardigheid van vertrouwelijkheid gestegen tot vijftien. Daarnaast zijn er beoordelingen van nog eens tien autoriteiten gestart, die in 2019 zullen worden afgerond en geleidelijk zullen worden uitgebracht.

2.6. Internationale betrekkingen

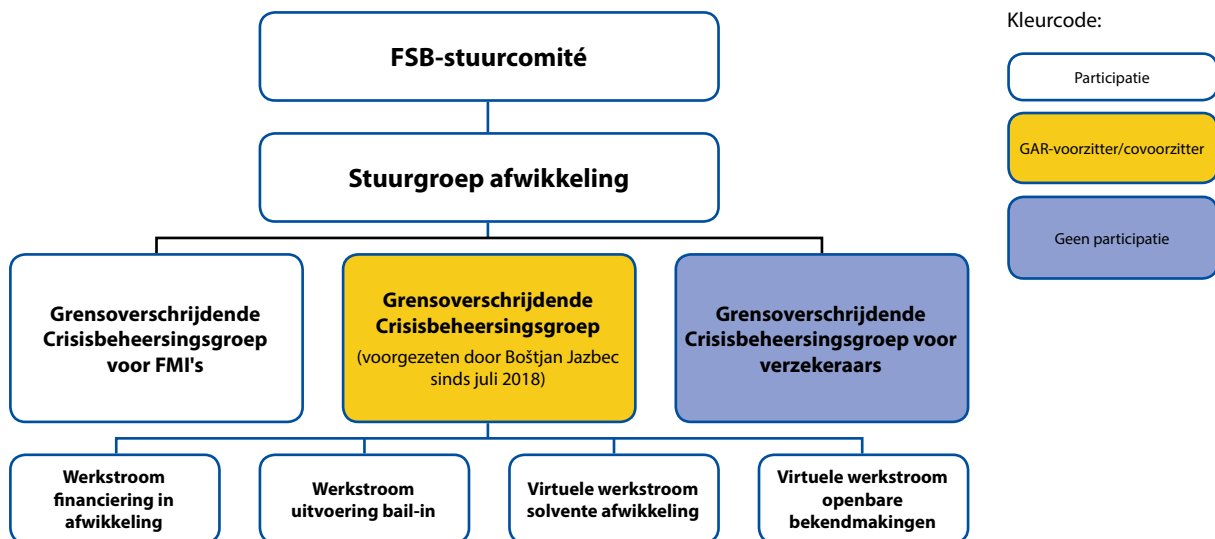
De Raad voor financiële stabiliteit en andere intergouvernementele organisaties spelen een belangrijke rol bij het bevorderen van convergentie en het verstrekken van adviezen en richtsnoeren binnen het afwikkelingsdomein. In deze context heeft de GAR, in zijn hoedanigheid van afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie met directe verantwoordelijkheid voor de belangrijkste banken en voor grensoverschrijdende bankengroepen, zijn profiel verscherpt en zijn groeiende expertise bijgedragen aan de werkzaamheden van deze intergouvernementele organisaties.

BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2018

1. RAAD VOOR FINANCIËLE STABILITEIT

De afwikkelingsstuurgroep is het overkoepelende comité dat afwikkelingskwesties binnen de Raad voor financiële stabiliteit behandelt. Naast de afwikkelingsstuurgroep heeft de GAR deelgenomen aan alle relevante afwikkelingsgerelateerde groepen en werkstromen van de Raad voor financiële stabiliteit, met name in de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep voor banken, die sinds juli 2018 wordt voorgezeten door een lid van de raad van bestuur van de GAR, en in de Grensoverschrijdende crisisbeheersingsgroep die zich bezighoudt met kwesties die van belang zijn voor financiële marktinfrastructuur. In figuur 3 wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste comités van de Raad voor financiële stabiliteit die relevant zijn voor de activiteiten van de GAR.

Tabel 3. FSB-comités, -groepen en -werkstromen in het afwikkelingsdomein



Wat het kader voor bankafwikkeling van de FSB betreft, steunde de GAR de Raad voor financiële stabiliteit in zijn inspanningen om de belangrijkste elementen ervan verder te operationaliseren, met name door bij te dragen aan de ontwikkeling van richtsnoeren over de uitvoering van bail-in⁽¹²⁾ en over elementen van financieringsstrategieën van een uitvoerbaar afwikkelingsplan⁽¹³⁾, die beiden in juni 2018 werden gepubliceerd. Binnen de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep heeft de GAR bijgedragen aan verdere werkzaamheden op het gebied van openbaarmaking van afwikkelingsplanning en afwikkelbaarheid en de solvante afwikkeling van de derivaten- en handelsportefeuilleactiviteiten, waarover in 2019 een openbare raadpleging wordt gehouden. Daarnaast heeft de GAR samen met de Commissie en de NAA's feedback gegeven over de implementatie van de TLAC-norm, die voor de G20-top van 2019 zal worden gepubliceerd. Voorts heeft de GAR bijgedragen aan de derde thematische collegiale toetsing van afwikkelingsregelingen van de Raad voor financiële stabiliteit, waarin de implementatie van de vereisten voor afwikkelingsplanning en afwikkelbaarheidsbeoordelingen in FSB-rechtsgebieden worden onderzocht, evenals de stappen die door autoriteiten en ondernemingen zijn genomen om geloofwaardige en robuuste afwikkelingsplannen te ontwikkelen en handhaven. Tot slot heeft de GAR in het kader van de jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordeling van de Raad voor financiële stabiliteit in 2018 individuele brieven voor de MSB's onder zijn bevoegdheid ingediend, waarin de geboekte vooruitgang en de resterende uitdagingen op het gebied van afwikkelbaarheid worden gepresenteerd.

⁽¹²⁾ Zie FSB, *Principles on Bail-in Execution*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Zie FSB, *Funding Strategy Elements of an Implementable Resolution Plan*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2. INTERNATIONAAL MONETAIR FONDS (IMF)

De samenwerking tussen de GAR en het Internationale Monetaire Fonds (IMF) was in 2018 vooral toegespitst op het programma voor de evaluatie van de financiële sector van de eurozone, dat eind 2017 van start ging. Samen met de Commissie en de ECB was de GAR, als afwikkelingsautoriteit voor de eurozone, in de eerste helft van 2018 nauw bij deze oefening betrokken. Tijdens deze periode heeft de GAR het IMF gedetailleerde informatie verstrekt over de specifieke kenmerken van de werking van het GAM, het afwikkelingsplanningsproces voor belangrijke instellingen en de algemene vooruitgang bij de ontwikkeling van de desbetreffende richtsnoeren en methoden op het gebied van afwikkeling. Sommige NAA's waren ook bij deze oefening betrokken via informatieverstrekking over specifieke nationale kenmerken recente ervaringen op het gebied van crisisbeheersing. Het IMF-programma voor de evaluatie van de financiële sector van de eurozone werd afgesloten met de publicatie van de analyse van de stabiliteit van het financieel stelsel voor de eurozone op 19 juli 2018.

2.7. Regelgevingsactiviteit/wetgevend proces van relevante dossiers

In 2018 heeft de GAR zijn intensieve dialoog met de Commissie en de medewetgevers in het Europees Parlement en de Raad over afwikkelingsgerelateerde kwesties voortgezet – deze kwesties zijn besproken in het kader van de geboekte vooruitgang met het risicoverminderingspakket. De opdracht van de GAR in dit verband was het leveren van expertise en het verstrekken van technisch advies in de verschillende fasen van het wetgevingsproces.

BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2018

1. RISICOVERMINDERINGSPAKKET

In de loop van 2018 heeft de GAR uitgebreid met de EU-wetgevers samengewerkt in het kader van het zogenaamde bankenpakket. Het pakket omvatte de wetsherziening van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, de GAM-verordening en de verordening en richtlijn kapitaalvereisten, met als doel onder meer de TLAC- en Bazel III-normen in het EU-wetgevingskader ten uitvoer te leggen. Overeenkomstig aanbeveling nr. 6 van verslag nr. 23 van de Rekenkamer van 2017, heeft de GAR ernaar gestreefd de ervaring en expertise die bij de tenuitvoerlegging van het bestaande wetgevingskader voor afwikkeling en afwikkelingsplanning is opgedaan aan de wetgevers over te dragen. Op verzoek van de wetgevers heeft de GAR presentaties gegeven over specifieke onderwerpen, evenals kwantitatieve ramingen, en heeft de GAR specifieke middelen geïnvesteerd om analyses en uitgebreide feedback te verstrekken aan het Parlement, de Commissie of verschillende Raadsformaties. De wetgevers hebben in december 2018 een politiek akkoord over het bankenpakket bereikt. De GAR heeft de afronding van de regels op een toekomstgericht manier op de voet gevolgd en is begonnen met de voorbereiding van de toekomstige inwerkingtreding en toepassing ervan.

2. AFWIKKELING VAN FINANCIËLE MARKTINFRASTRUCTUUR

In 2018 zette de GAR zijn engagement met EU- en internationale betrokkenen voort om wetgeving op te stellen voor de ordelijke afwikkeling van financiële marktinfrastructuren, die een belangrijke rol spelen op de Europese financiële markten. De GAR bleef zijn standpunten uitdragen en zijn expertise leveren in de relevante internationale fora zoals de Raad voor financiële stabiliteit, die in juli 2018 een discussienota publiceerde over de financiële middelen om de afwikkeling van centrale tegenpartijen te ondersteunen, evenals de behandeling van de aandelen van centrale tegenpartijen, en aan andere Europese en internationale partners. De GAR heeft steeds benadrukt dat het belangrijk is om een kader voor de afwikkeling van centrale tegenpartijen vast te stellen, met name in het licht van de verwevenheid van centrale tegenpartijen met veel banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen. De GAR zal de voortgang van dit dossier nauwlettend volgen en is op verzoek bereid zijn bijdrage aan de discussie te leveren.

3. EUROPEES DEPOSITOGARANTIESTELSEL

De besprekingen over de invoering van een Europees depositogarantiestelsel met het oog op de totstandbrenging van een in toenemende mate gecentraliseerd depositogarantiestelsel voor alle leden van de eurozone en de voltooiing van de derde pijler van de bankenunie zijn in 2018 ook op technisch niveau voortgezet in de Europese instellingen. De GAR beschouwt de tenuitvoerlegging van de derde pijler als een eerste vereiste om de bankenunie te voltooien en heeft aan deze technische besprekingen bijgedragen door gedetailleerde opmerkingen te maken over de algemene opzet van EDIS, de toepassing van alternatieve maatregelen en de kenmerken van mogelijke alternatieve ontwerpen van EDIS. Ook in het kader van de nieuwe Groep op hoog niveau inzake EDIS, die in december 2018 door de leden van de Eurogroep is opgericht, zal de GAR ernaar streven technische expertise te leveren en de voortgang van dit belangrijke project te ondersteunen.

4. ACHTERVANGMECHANISMEN VAN HET GAF

Om zijn wettelijke mandaat te kunnen vervullen in het geval van een afwijking waarvoor toegang tot het GAF noodzakelijk is, is het essentieel dat het GAF te allen tijde over voldoende financiële middelen beschikt. Hoewel de dekkingsgraad van het GAF in 2018 verder toenam door *vooraf te betalen* bijdragen en er reeds leningsovereenkomsten zijn gesloten, zou een gemeenschappelijk achtervangmechanisme te allen tijde een effectief laatste redmiddel kunnen bieden om de afwikkelingsstrategie te implementeren en aldus de financiële stabiliteit verder kunnen ondersteunen.

In de loop van 2018 heeft de GAR in het kader van de taskforce Gecoördineerde Actie samengewerkt met regelgevende instanties en lidstaten, wat uiteindelijk heeft geleid tot een politiek akkoord over de invoering van een gemeenschappelijk achtervangmechanisme tijdens de Raad Economische en Financiële Zaken op 4 december 2018. Dit belangrijke akkoord vereist nog verdere verduidelijking over de operationalisering van het referentiekader voor de besluitvorming en de voorwaarden voor het geval dat het gemeenschappelijk achtervangmechanisme wordt geactiveerd.

Dit houdt in dat er in de toekomst nog nauwer moet worden samengewerkt en uitgewisseld met het Europees stabiliteitsmechanisme om overlapping van taken bij de activering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme te voorkomen en een snelle besluitvorming tijdens een afwijking mogelijk te maken.

3. CRISISBEHEERSING

Een van de kerntaken van de GAR is paraatheid bij een crisis. Daarom heeft de GAR in 2018 zijn werkzaamheden op het gebied van crisisparaatheid voortgezet en een waarderingproject en simulatieoefeningen uitgevoerd. Bovendien nam de GAR een negatief afwikkelingsbesluit ten aanzien van ABLV Bank, AS en ABLV Bank Luxembourg S.A. Daarnaast heeft de GAR de behandeling van de afwikkeling van Banco Popular Español S.A. (BPE) voortgezet.

3.1. Afwikkelingsbesluit en negatieve besluiten

BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2018

1. ABLV BANK, AS EN ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

Op 23 februari 2018, na het besluit van de ECB om te verklaren dat ABLV Bank, AS en haar dochteronderneming ABLV Bank Luxembourg S.A. zou "falen of waarschijnlijk zou falen", besloot de GAR dat afwikkelingsmaatregelen niet gerechtvaardigd waren voor deze banken.

De GAR stemde in met de beoordeling van de ECB en besloot dat er geen alternatieve maatregelen van toezichthouders of de particuliere sector waren die het falen van de banken zouden kunnen voorkomen. Na zorgvuldig te hebben overwogen of afwikkelingsmaatregelen noodzakelijk en evenredig waren om de doelstellingen van het EU-afwikkelingskader te waarborgen, concludeerde de GAR dat een afwikkelingsmaatregel voor deze twee banken niet in het algemeen belang was. Met name heeft geen van deze banken kritieke functies vervuld en werd niet verwacht dat hun falen een significant negatief effect op de financiële stabiliteit in de lidstaten zou hebben.

De GAR heeft de Commissie voor financiële en kapitaalmarkten en de Commission de Surveillance du Secteur Financier in kennis gesteld, waarbij het falen in het kader van de wetgeving van respectievelijk Litouwen en Luxemburg moet worden behandeld.

2. BANCO POPULAR – FOLLOW-UP

Op 7 juni 2017 heeft de GAR zijn eerste afwikkelingsbesluit vastgesteld. Het besluit had betrekking op Banco Popular Español S.A., de moederinstelling van Grupo Banco Popular⁽¹⁴⁾. Als gevolg van de inwerkingtreding van de afwikkelingsregeling werden de aandelen in BPE, met inbegrip van alle activiteiten van Grupo Banco Popular, met onmiddellijke ingang overgedragen aan Grupo Santander, nadat de bevoegdheid tot afschrijving en conversie van de kapitaalinstrumenten van BPE was uitgeoefend.

Na de tenuitvoerlegging van de afwikkelingsregeling, die de voortzetting van de kritieke functies die door Grupo Banco Popular werden verleend verzekerde, de financiële stabiliteit handhaafde en het gebruik van overheidsmiddelen vermeed, heeft de GAR het wettelijk vereiste proces op gang gebracht om een waardering uit te voeren om te bepalen of de aandeelhouders en crediteuren die getroffen waren door de

(14) <https://srb.europa.eu/en/node/315>

afwikkeling van Banco Popular (getroffen aandeelhouders en crediteuren) een betere behandeling zouden hebben gekregen indien Banco Popular een normale afwikkelingsprocedure was gestart (waardering 3). Het resultaat van deze waardering is bedoeld als basis voor de beslissing van de GAR of compensatie aan de getroffen aandeelhouders en crediteuren noodzakelijk is.

Op 2 augustus 2018 heeft de GAR, na de indiening van het waardering 3-verslag van Deloitte, voorlopig besloten dat er geen compensatie nodig was, aangezien er geen verschil bestond tussen de feitelijke behandeling van getroffen aandeelhouders en crediteuren en de behandeling die zij zouden hebben gekregen indien de instelling op de datum van de afwikkelingsmaatregel aan de gebruikelijke insolventieprocedure zou zijn onderworpen. Bovendien startte de GAR overeenkomstig artikel 41, lid 2, onder a) van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie, de procedure om te worden gehoord. Tijdens deze procedure konden de getroffen aandeelhouders en crediteuren die aan bepaalde formele vereisten voldeden, opmerkingen indienen, die uiteindelijk een bijdrage zullen leveren aan het definitieve besluit van de GAR over het al dan niet toekennen van compensatie.⁽¹⁵⁾

Gezien het grote aantal getroffen aandeelhouders en crediteuren⁽¹⁶⁾, heeft de GAR aanzienlijke middelen toegewezen om een vlotte en efficiënte procedure te waarborgen. Aanvankelijk registreerden ongeveer 12 000 afzonderlijke partijen voor deelname aan de procedure om te worden gehoord. De termijn waarbinnen de getroffen aandeelhouders en crediteuren die in aanmerking kwamen om schriftelijke opmerkingen in te zenden, liep af op 26 november 2018. Momenteel onderzoekt en analyseert de GAR de ingediende opmerkingen.

Wat de verzoeken om toegang tot documenten betreffende de afwikkeling van BPE betreft, is de GAR doorgedaan met de publicatie van documenten in het openbaar register van documenten overeenkomstig de EU-wetgeving inzake transparantie.⁽¹⁷⁾

In 2018 werd de procesvoering betreffende de afwikkeling van BPE voor EU-rechtbanken voortgezet. Meer informatie is te vinden in punt 5.4.1.

3.2. Projecten ter versterking van de crisisparaatheid

Om de paraatheid voor toekomstige crisissituaties en afwikkelingsmaatregelen te verbeteren en te zorgen voor een ordelijke en tijdige afwikkelbaarheid met geschikte instrumenten, streeft de GAR voortdurend naar verbetering van zijn toolkit voor crisisbeheersing. Er is een aantal projecten en oefeningen gestart, waarbij rekening is gehouden met de feedback van NAA's en andere belanghebbenden en met de lessen die uit eerdere crisissituaties zijn getrokken. Deze initiatieven omvatten het crisisparaatheidsproject en de ontwikkeling van een betrouwbaar waarderingskader, alsook de uitvoering van regelmatige simulatieoefeningen voor simulatiedoelinden.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

1. CRISISPARAATHEIDSPROJECT

In 2018 waren de werkzaamheden in het kader van het crisisparaatheidsproject vooral gericht op de implementatie van een routekaart met aanbevelingen om een gemeenschappelijke en consistente aanpak van crisisbeheersing te bevorderen. Deze maatregelen voor een efficiënt crisisbeheersingsproces hebben betrekking op de oprichting van een tactisch afwikkelingsteam, de ontwikkeling van handboeken en

⁽¹⁵⁾ Artikel 76, lid 1, onder e), van de GAM-verordening.

⁽¹⁶⁾ Het aantal getroffen aandeelhouders en crediteuren is niet precies bekend, maar wordt geschat op ongeveer 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informatie over de zaken en besluiten die door het beroepspanel zijn goedgekeurd over BPE is te vinden in hoofdstuk 6.

gestandaardiseerde sjablonen en procedures, de organisatie van opleidingsprogramma's en de ontwikkeling van een ICT-systeem om crisissituaties op een efficiëntere manier aan te pakken.

Na de succesvolle implementatie van de routekaart in 2018 zal het tactisch afwikkelingsteam in 2019 een voltijds team worden dat voortbouwt op de verrichte werkzaamheden en met name interinstitutionele simulatieoefeningen uitvoert om processen en interacties met andere instellingen te testen.

2. WAARDERINGSPROJECT

De doelstelling van het in 2018 afgeronde en in februari 2019 gepubliceerde waarderingskader is om onafhankelijke taxateurs en het grote publiek een indicatie te geven van de verwachtingen van de GAR ten aanzien van de beginselen en methoden voor waarderingsverslagen zoals vastgelegd in het wetgevingskader. Dit verwijst naar de zogenaamde waardering 2 — al naar gelang het geval voorlopig of definitief — en naar waardering 3.

Het waarderingskader is er gericht de onzekerheid voor zowel de onafhankelijke taxateurs als de GAR te verminderen, door aanwijzingen te geven die nodig zijn om de doelstellingen van de waardering te bereiken en vervolgens de vergelijkbaarheid en consistentie van de waarderingszaken bij toekomstige afwikkelingszaken te verbeteren. Het kader beschrijft de kenmerken van de waardering bij de afwikkeling. Het beschrijft wat er van de taxateur wordt verwacht, de kenmerken van een waarderingsverslag, met inbegrip van uitleg over bepaalde aannames of afwijkingen ervan, en de relatie tussen de implementatie van afwikkelingsinstrumenten en de kenmerken van de waardering.

De GAR acht dit document ook nuttig voor de banken die onder zijn bevoegdheid vallen. Het vermogen van de managementinformatiesystemen van banken om nauwkeurige en tijdige informatie in het kader van afwikkelingsparaatheid te verstrekken is essentieel voor de betrouwbaarheid en robuustheid van waarderingszaken. De beschikbaarheid van gegevens in een toegankelijk formaat en de betrouwbaarheid ervan zijn fundamentele voorwaarden voor de uitvoering van waarderingswerkzaamheden. Ook al is de GAR niet van plan om met dit document een kader voor informatievereisten te ontwikkelen of vast te stellen, wordt toch verwacht dat het een indicatie geeft van de informatie die de taxateur nodig kan hebben om waarderingszaken uit te voeren.

De Europese Bankautoriteit (EBA) en de GAR blijven samen vooruitgang boeken om de verwachtingen ten aanzien van de verstrekking van nauwkeurige en tijdige informatie voor waarderingszaken te bepalen. De GAR verbindt zich ertoe geen onnodige regelgevende lasten op te leggen aan de onder toezicht staande entiteiten en zal duplicatie van bestaande rapportageverplichtingen voorkomen. De verzoeken om gegevens moeten zoveel mogelijk gebaseerd zijn op reeds bestaande gerapporteerde informatie.

3. SIMULATIEOEFENINGEN

a) Grensoverschrijdende afwikkeling van mondiaal systeemrelevante banken (trilaterale oefening in 2018)

In 2018 heeft de GAR zijn samenwerking op trilaterale basis versterkt, die onderdeel vormt van een trilateraal samenwerkingsproject dat in 2015 van start is gegaan, met afwikkelings- en toezichthoudende autoriteiten uit de VS, het VK en de bankenunie (de GAR, de Commissie en de ECB), en de Britse en Amerikaanse ministeries van Financiën. Als follow-up van de grensoverschrijdende afwikkelingsoefening op hoog niveau die in oktober 2016 tussen deze drie rechtsgebieden werd gehouden, is in het werkprogramma voor 2018 de toezegging gedaan om verdere technische details te onderzoeken over de operationalisering van de kaders van de VS, het VK en de bankenunie en de coördinatie van internationale autoriteiten op het gebied van grensoverschrijdende afwikkeling.

In overeenstemming met de voortdurende wil om crisisparaatheid te versterken, zullen trilaterale werkzaamheden in 2019 worden voortgezet om de paraatheid voor een afwikkeling van MSB's te verbeteren.

b) Interinstitutionele simulatieoefening

In november 2018 organiseerde de GAR zijn tweede crisissimulatie-oefening op basis van een vereenvoudigd scenario van het falen van één bank, waarbij deelnemers van de GAR, de Commissie (directoraat-generaal Mededinging en directoraat-generaal Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie), de ECB en het Franse NAA op technisch niveau betrokken waren.

Het doel van de oefening was om de te leveren prestaties van het project van het tactisch afwikkelingsteam (documenten, processen en simulatie-instrumenten) te testen voordat de tweede fase van het crisisparaatheidsproject wordt afgerond.

De oefening bleek nuttig te zijn bij het vaststellen van gebieden die in documenten en sjablonen kunnen worden verbeterd, alsook bij het leveren van input voor toekomstige opleidingsoefeningen en organisatorische aspecten voor de ontwikkeling van de volwaardige institutionele simulatie-oefening, die naar verwachting eind 2019 zal plaatsvinden.

4. HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS

4.1. Bijdragen

Kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in de 19 deelnemende lidstaten van de bankenunie dragen bij aan het GAF. Het GAF zal geleidelijk worden opgebouwd gedurende een overgangperiode van acht jaar (2016-2023) en zal aan het einde van deze periode ten minste 1 % van het bedrag aan gedekte deposito's van alle vergunninghoudende kredietinstellingen in alle deelnemende lidstaten.

In juni 2018 droegen de NAA's 7,5 miljard EUR aan *vooraf te betalen* bijdragen voor 2018 (inclusief onherroepelijke betalingstoezeggingen, IPC's), berekend door de GAR overeenkomstig de GAM-verordening, over aan het GAF. De in 2018 geïnde *vooraf te betalen* bijdragen aan het GAF hebben tot ontvangsten ten belope van 24,9 miljard EUR geleid.



BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJKINGEN IN 2018

1. FORMULIER VOOR GEGEVENSRAPPORTAGE

In de zomer van 2018 heeft de GAR nauw samengewerkt met de NAA's om het formulier voor gegevensrapportage voor de *vooraf te betalen* bijdragecyclus van 2019 te vereenvoudigen en bij te werken. De variabele "aandeel in de interbancaire leningen en deposito's in de Europese Unie" werd als nieuwe risico-indicator opgenomen in de risicoaanpassingsmethode.

2. VERZAMELING VAN GEGEVENS

In 2018 is de GAR het in 2017 ontwikkelde het systeem voor de inning van bijdragen blijven gebruiken en heeft hij zijn waarderingsregels en taxonomie in samenwerking met de NAA's bijgewerkt.

3. VERIFICATIE VAN GEGEVENS

Grondige controles in samenwerking met de NAA's hebben ertoe geleid dat op het moment van de berekening alle gegevenspunten die de instellingen moesten rapporteren beschikbaar waren en dat controles werden uitgevoerd aan de hand van de ECB-gegevens van toezichthouders. Daarnaast moesten de instellingen die deel uitmaken van de onder toezicht van het gemeenschappelijk toezichtmechanisme staande groep aanvullende zekerheid verschaffen over gegevens die nog niet onder het toezichtkader of het boekhoudkundige kader zijn gerapporteerd. De nationale afwikkelingsautoriteiten kregen discretionaire bevoegdheid om de reeks instellingen en gegevens waarop de vereiste van bijkomende zekerheid van toepassing was, te verruimen.

4. BEREKENING VAN DE BIJDAGEN

In de werkgroep voor berekeningen hebben de NAA's, de Commissie, de ECB en de GAR de details met betrekking tot het berekeningsproces besproken. Een onafhankelijke berekening van het Gemeenschappelijk Centrum voor onderzoek van de Commissie vergeleek de resultaten die de GAR met zijn eigen instrumenten had verkregen. Tot slot zijn de ECB, de nationale bevoegde autoriteiten en de NAA's formeel geraadpleegd over het door de instellingen te betalen eindbedrag.

5. INNING VAN BIJDAGEN

Net als in 2017 en zoals voorzien in het werkprogramma van 2018 heeft de GAR – in nauwe samenwerking met de NAA's – ook in 2018 gewerkt aan het verder harmoniseren van de wijze waarop de instellingen in kennis worden gesteld van de hoogte van de bijdragen via een generiek hoofdberekeningsbesluit (master calculation decision) die de gebruikte methode beschreef en via een geharmoniseerde bijlage die de individuele berekening en het definitieve bedrag voor elke instelling toelichtte.

6. VERIFICATIE VAN GEGEVENS ACHTERAF

In 2018 is een aanvullende verificatie van de gegevens gestart om de kwaliteit van de door de instellingen gerapporteerde gegevens te verifiëren en te verbeteren. Een geselecteerde steekproef van instellingen werd verzocht om de GAR bijkomende informatie te verstrekken. Uit de analyse bleek dat de gegevenskwaliteit zeer hoog was.

7. BELEID INZAKE ONHERROEPELIJKE BETALINGSTOEZEGGINGEN

Overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad, dat de doelstelling beperkt tot 15 % – 30 % van het totaalbedrag van de jaarlijks geïnde bijdragen, werd het aandeel van onherroepelijke betalingstoezeggingen voor 2018 vastgesteld op 15 % met contanten als zekerheid.

8. ONTWIKKELEN VAN HET PROCES VOOR HET VERHOGEN VAN VOORAF TE BETALEN BIJDRAGEN INDIEN NODIG

In nauwe samenwerking met de NAA's is de GAR in 2018 begonnen met het opzetten van een proces voor het innen van aanvullende vooraf te betalen bijdragen en bijdragen *achteraf*, dat in 2019 zal worden voortgezet.

4.2. Beleggingen

Overeenkomstig artikel 75 van de GAM-verordening is de GAR verantwoordelijk voor de belegging van de geïnde vooraf te betalen bijdragen. Eind december 2018 bedroegen de in het GAF aangehouden bedragen in totaal 24,9 miljard EUR, bestaande uit de portefeuille van de GAR (22,1 miljard EUR) en de onherroepelijke betalingstoezeggingen (2,8 miljard EUR). De portefeuille van de GAR bevat een strategisch kassaldo van 13,0 miljard EUR en beleggingen in effectenmandaten van 9,0 miljard EUR. De bedragen worden belegd in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/451 van de Commissie.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

1. DE UITBESTEDING VAN BELEGGINGSTAKEN WERD MET SUCCES AFGEROND

De GAR heeft besloten zijn beleggingsbeheer zo veel mogelijk uit te besteden. Beleggingstaken kunnen alleen worden uitbesteed aan publiekrechtelijke centrale banken in het Europees Stelsel van centrale banken, krachtens het internationaal publiekrecht opgerichte internationale instellingen en Unierechtelijke instellingen. Begin 2018 werd een procedure afgerond die heeft geleid tot de selectie van een bewaarder en een eerste dienstverlener op het gebied van portefeuillebeheer.

2. BELEGGINGEN IN EFFECTEN ZIJN GESTART OP 8 MEI 2018, TER UITVOERING VAN HET BELEGGINGSPLAN VAN 2018

Een eerste tranche van 4,5 miljard EUR werd geleidelijk geïnvesteerd in mei. Na de ontvangst van de *vooraf te betalen* bijdragen in juni werd een tweede tranche van 4,5 miljard EUR overgemaakt aan de uitbestedingspartner en vanaf 2 juli 2018 geïnvesteerd. De vergoeding voor kassaldo's bij de centrale banken in het Europees Stelsel van centrale banken was de depositorente van de ECB (-0,4 % in 2018). Beleggingen in effecten voegden een positief bedrag toe aan het financiële rendement. Het totale rendement van de portefeuille van de GAR over 2018 bedroeg - 0,16 % na kosten.

3. ER IS EEN RISICOBEEHERSINGSMODEL MET DRIE VERDEDIGINGSLINIËS GEÏMPLEMENTEERD

Begin 2018 heeft de GAR een risicobeheersingskader vastgesteld op basis van het model van de drie verdedigingslinies. De eenheid Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds vormt de eerste verdedigingslinie. Onafhankelijk risicobeheer, waarvoor een beleggingsrisicobeheerder is aangesteld, vormt de tweede verdedigingslinie. De interne audit is de derde verdedigingslinie.

4. GOEDKEURING VAN DE HERZIENE BELEGGINGSSTRATEGIE EN HET BELEGGINGSPLAN VOOR 2019

De beleggingsstrategie werd eind 2018 herzien en aangenomen om er verdere liquiditeitsrisico-indicatoren in op te nemen. In het kader van het beleggingsplan voor 2019 werd besloten om te gaan investeren in bedrijfsobligaties om de sectorale diversificatie te bevorderen, zoals vereist door de gedelegeerde verordening.

4.3. Financiering

Het financieringsteam is verantwoordelijk voor de operationalisering van het GAF door te zorgen voor een efficiënt gebruik van beschikbare financieringsbronnen en potentiële alternatieve financieringsmiddelen indien de bedragen die via *vooraf te betalen* bijdragen en buitengewone *achteraf te betalen* bijdragen worden geïnd, niet onmiddellijk toegankelijk zijn of niet de kosten dekken die door de afwickelingsmaatregelen worden gemaakt.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

1. OPERATIONALISERING VAN HET GEBRUIK VAN HET GAF

In 2018 heeft het financieringsteam een procedure voor het volgen van maatregelen ontwikkeld, waarbij alle stappen worden geanalyseerd die een haalbare operationalisering van het GAF mogelijk maken. Het dient als leidraad om meer inzicht te krijgen in de taken en plichten die bij het gebruik van het fonds in een afwickelingszaak zullen worden uitgevoerd. De GAR testte de belangrijkste stappen door met behulp van het GAF een simulatieoefening van een afwickelingszaak uit te voeren.

2. PUBLIEKE OVERBRUGGINGSFINANCIERINGSREGELING

In het kader van de monitoring van de leningsovereenkomsten heeft de GAR de lidstaten geïnformeerd over de beschikbare financieringscapaciteit die elke lidstaat in zijn eigen compartiment beschikbaar heeft. Deze informatie vergroot de paraatheid van de lidstaten voor mogelijke uitbetalingen in het kader van de leningsovereenkomsten.

5. DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD ALS ORGANISATIE

De GAR heeft zijn opzet om te voldoen aan zijn mandaat en zijn streven naar een moderne, competente en professionele organisatie die de kernbedrijfsactiviteiten ondersteunt, afgerond.

5.1. Informatie- en communicatietechnologie

De ICT-functie van de GAR heeft twee hoofddoelstellingen: ten eerste het ondersteunen van de GAR als organisatie en ten tweede het leveren van systemen en diensten ter ondersteuning van afwikkelingsactiviteiten, risicoanalyses en het verzamelen van financiële gegevens van NAA's en andere belangrijke belanghebbenden zoals EBA en ECB. ICT werkt nauw samen met de bedrijfseenheden en een ICT-stuurcomité dat alle ICT-projecten begeleidt en controleert om de interoperabiliteit te verbeteren en overlappingsen en dubbel werk te voorkomen.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

- ▶ In april 2018 werd het **Waardering 3-project** gestart ter ondersteuning van de procedure om te worden gehoord voor de door de afwikkeling van Banco Popular in 2017 getroffen partijen. Het project kwam bovenop het ICT-werkprogramma van 2018 en kreeg hoge prioriteit wegens de urgentie om de getroffen belanghebbenden in staat te stellen hun mening te geven over de afwikkelingszaak. In het derde kwartaal konden betrokken partijen via het nieuwe systeem hun registratiegegevens indienen en hun opmerkingen op een digitaal platform invoeren. Momenteel onderzoekt en analyseert de GAR alle ingediende opmerkingen.
- ▶ Het **crisisparaatheidsproject** is in juli 2018 van start gegaan met als doel een ICT-oplossing te ontwikkelen ter ondersteuning van crisisbeheersingsprocessen, van het opsporen van banken in crisissituaties tot het nemen van afwikkelingsmaatregelen.
- ▶ Het **IMAS-afwikkelingsproject** is in samenwerking met de ECB uitgevoerd als onderdeel van het IMAS-platform. Het project beoogt het standaardiseren van het opstellen van de afwikkelingsplannen door een veilig en samenwerkend platform te bieden voor het beheer van de jaarlijkse afwikkelingsplanningscyclus.
- ▶ De taxonomie van het **passivagegevensverslag** is ontwikkeld in samenwerking met EBA, waardoor een gemeenschappelijke rapportagekader voor alle afwikkelingsrapportagegegevens is gewaarborgd.
- ▶ In 2018 is de ICT-afdeling gestart met het opzetten van een **centrum voor calamiteitenherstel** met als doel de bedrijfskritieke activiteiten in geval van grote storingen voort te zetten. Het centrum voor calamiteitenherstel zorgt voor een aanzienlijke vermindering van het restrisico in geval van

verstoring van de bedrijfscontinuïteit. De GAR zal de mogelijkheid hebben om vanuit het centrum voor calamiteitenherstel binnen een minimale tijdsspanne standaardoperaties uit te voeren. Dit initiatief wordt in 2019 voortgezet.

- ▶ Er werd in het vierde kwartaal een **datawarehouseproject** gestart. De analyse van het architectuur- en gegevensmodel is gestart om ervoor te zorgen dat XBRL en het gegevenspuntmodel de vastgestelde norm zijn voor gegevensbeheer binnen de GAR. Zakelijke belanghebbenden binnen de GAR zijn actief betrokken bij de oprichting van een centraal referentiepunt voor de bankentiteiten.
- ▶ De GAR heeft de invoering van een beproefd **beheersysteem voor informatiebeveiliging** afgerond met als doel het minimaliseren van ICT-beveiligingsrisico's (met inbegrip van gegevens in transit) en het maximaliseren van de uitwisseling van inlichtingen over cyberdreigingen tussen verschillende belanghebbenden.

5.2. Communicatie

De GAR streeft ernaar om via zijn communicatieafdeling geïnformeerde, betrouwbare en transparante diensten te leveren die gebaseerd zijn op de beste praktijken en een grondig inzicht in de kwesties die de GAR en zijn belanghebbenden aanbelangen. Het communicatieteam is een horizontaal team dat verantwoordelijk is voor interne en externe communicatie.

Het communicatieteam zorgt voor transparantie en dat belanghebbenden op de hoogte zijn van het werk van collega's binnen de GAR, waardoor de reputatie van de GAR als Europese afwikkelingsautoriteit wordt versterkt en de zichtbaarheid ervan in de EU en daarbuiten wordt vergroot.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

- ▶ Verspreiding van de kernboodschappen van de GAR naar belanghebbenden door het organiseren van de derde GAR-conferentie ⁽¹⁸⁾, "10 jaar na de crisis: zijn banken nu afwikkelbaar?", die in oktober 2018 werd gehouden. Meer dan 500 belanghebbenden kwamen bijeen in Brussel, met verscheidene sprekers op hoog niveau en paneldiscussies.
- ▶ Organisatie van een nieuw opleidingsseminar van een dag voor journalisten. Dit stelde journalisten in Europa in staat om beter inzicht te krijgen in de werking van de GAR. Het is de bedoeling dat het een vast onderdeel wordt van de communicatiewerkzaamheden van de GAR.
- ▶ Organisatie van het jaarlijkse persontbijt en de jaarlijkse persconferentie van de GAR in de lente van 2018 dat gericht is op in Brussel gevestigde persdiensten, evenals talrijke technische persbriefings over verschillende onderwerpen.

5.3. Beheer van middelen

5.3.1. Personeel

De werving van hooggekwalificeerd personeel om een solide basis voor de GAR te vormen, bleef in 2018 centraal staan in de hr-activiteiten, en ging gepaard met beleid en dienstverlening op het gebied van leren en loopbaanontwikkeling.

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/fp0418900enn.pdf>

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJKINGEN IN 2018

- ▶ Intensieve werving: Naast het werven vanuit bestaande reservelijsten heeft de GAR in 2018 21 nieuwe selecties voor tijdelijke functionarissen afgerond, waardoor bijna 2 500 sollicitaties zijn verwerkt. Hierdoor kon de GAR 95 nieuwkomers in 2018 verwelkomen. Naast de zes vaste leden van de raad van bestuur bestond het personeelsbestand van de GAR uit 315 werknemers (24 % meer dan in 2017) en 19 gedetacheerde nationale deskundigen (GND) (27 % meer dan in 2017). Het personeelsverloop bedroeg 7 %.
- ▶ In 2018 bood de GAR zijn personeel 302 opleidingen aan (klassikale opleidingen, infosessies, workshops of brown bag-seminars) die in totaal 150 opleidingsdagen en technische, sociale en ICT-vaardigheden omvatten.
- ▶ Daarnaast heeft het agentschap de uitvoeringsvoorschriften inzake klokkenluiders goedgekeurd, wat een belangrijke stap is om ervoor te zorgen dat de identificatie, de melding en het beheer van fraude via vertrouwelijke en veilige kanalen worden gewaarborgd. Voorts is veel werk verricht voor de uitvoering van het beleid ter voorkoming van intimidatie.

5.3.2. Financieel en begrotingsbeheer

In dit punt worden de activiteiten in verband met het algemene financiële beheer van de GAR en zijn financiële planning en verslaggeving behandeld. Ook wordt ingegaan op het toezicht op en het waarborgen van een correcte begrotingsuitvoering en op boekhoudkundige en kasverrichtingen. Het financieel en aanbestedingsteam beheert en verstrekt advies over het ontwerp, de initiëring, de rapportage en de publicatie van aanbestedingen van de GAR.

Aan de ontvangstenzijde is een bedrag van 104,1 miljoen EUR opgenomen als baten tot het niveau van de uitgaven in 2018.

Aan de uitgavenzijde werd volgens de tabel voor de begrotingsuitvoering en na overschrijvingen 42,6 miljoen EUR toegewezen aan personeel, 13,2 miljoen EUR aan andere administratieve uitgaven (huur, ICT-ondersteuning enz.) en 48,4 miljoen EUR aan operationele kosten (zie bijlage 3).

INKOMSTEN

In overeenstemming met de GAM-verordening wordt de GAR gefinancierd door middel van bijdragen van de entiteiten die onder zijn bevoegdheid vallen.

De bijdragen aan de administratieve begroting van de GAR voor 2018 zijn geregeld bij Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2017/2361 van de Commissie⁽¹⁹⁾ betreffende het definitieve systeem van bijdragen.

Op 8 januari 2018 is een nieuwe verordening betreffende het definitieve systeem van administratieve bijdragen in werking getreden die de bedrijfskosten van de GAR bestrijkt (Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361) van de Commissie). Deze verordening vervangt het overgangsstelsel dat van kracht was sinds de raad van bestuur in november 2014 zijn werkzaamheden begon en schetst het permanente systeem voor de financiering van de administratieve bijdragen van de GAR.

In het nieuwe systeem moeten alle in de bankenunie gevestigde kredietinstellingen bijdragen aan de administratieve uitgaven van de GAR. Hetzelfde geldt voor alle moederondernemingen (inclusief

⁽¹⁹⁾ Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2017/2361 van de Commissie van 14 september 2017 betreffende het definitieve systeem van bijdragen in de administratieve uitgaven van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, PB L 337 van 19.12.2017, blz. 6.

financiële holdings en gemengde financiële holdings), beleggingsondernemingen en financiële instellingen die onder het geconsolideerde toezicht van de ECB staan.

De GAR heeft in 2018 met succes 91,4 miljoen EUR⁽²⁰⁾ aan administratieve bijdragen bij 2 727 instellingen geïnd.

UITGAVEN

De begrotingsuitgaven omvatten de betalingen uit de kredieten van het lopende jaar en de uit het voorgaande begrotingsjaar overgedragen kredieten. In de volgende alinea's wordt een overzicht van de besteding van de kredieten per titel gegeven. Bijlage 3 bevat een gedetailleerdere uitsplitsing.

In 2018 heeft de GAR 369 begrotingsvastleggingen vastgesteld voor een totaalbedrag van 67,4 miljoen EUR in deel I van de begroting, en 62,1 miljoen EUR in deel II, en 2 386 betalingen verwerkt voor een totaalbedrag van 51,1 miljoen EUR in deel I en 58,2 miljoen EUR in deel II. 408 betalingen, ten bedrage van 14,7 miljoen EUR, werden ook verwerkt met gebruikmaking van de overgedragen betalingskredieten. De begrotingsuitvoering van 2018 is 64,7 % voor vastleggingskredieten en 49,1 % voor betalingskredieten. Het bedrag van de naar 2019 overgedragen kredieten bedraagt 16,3 miljoen EUR en het totale overdrachtspercentage is 24,2 % van de vastgelegde kredieten. Van het totale naar 2019 overgedragen bedrag heeft ongeveer 6,2 miljoen EUR (38 %) betrekking op onvoorziene uitgaven van de GAR.

TITEL 1: PERSONEELSUITGAVEN

De begroting (na overdrachten) voor titel 1 in 2018 bedroeg 42,6 miljoen EUR, waarvan 36,8 miljoen EUR was vastgelegd (uitvoeringsgraad van 86,4 %). Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 36,1 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 98,2 % van het totaal vastgelegde bedrag.

Het belangrijkste gebied van uitgaven hield verband met het GAR-personeel in actieve dienst. 33,7 miljoen EUR werd besteed aan loonadministratie (basissalarissen, gezinstoelagen, ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland, verzekeringen, pensioenrechten enz.). Er werd 0,8 miljoen EUR besteed aan interimdiensten en 0,4 miljoen EUR aan opleidingen.

TITEL 2: UITGAVEN VOOR INFRASTRUCTUUR

De begroting (na overdrachten) voor titel 2 in 2018 bedroeg 13,2 miljoen EUR, waarvan 11,5 miljoen EUR was vastgelegd, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 87,6 %. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was iets meer dan 9 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 78,9 % van het totaal vastgelegde bedrag.

De belangrijkste uitgavenposten waren de huur van gebouwen (3 miljoen EUR), ICT-infrastructuur (3,3 miljoen EUR) en beveiliging en onderhoud van het gebouw (1,2 miljoen EUR).

TITEL 3: BELEIDSUITGAVEN

Titel 3 heeft uitsluitend betrekking op beleidsuitgaven in verband met de uitvoering van de GAM-verordening. De goedgekeurde begroting voor 2018 bedroeg 48,4 miljoen EUR.

In de loop van het jaar is 19 miljoen EUR vastgelegd, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 39,4 %. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 5,9 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 30,8 % van het totaal vastgelegde bedrag.

⁽²⁰⁾ In dit bedrag houdt rekening met het resultaat van de begroting van het laatste begrotingsjaar waarvoor de definitieve rekeningen zijn gepubliceerd (Y-2).

Het gebied waar de begrotingsuitvoering lager was, betrof het fonds als gevolg van de uitbestedingscontracten voor beleggingen die aanvankelijk waren begroot op 6 miljoen EUR, maar uiteindelijk voor een aanzienlijk lager bedrag van 1,1 miljoen EUR waren ondertekend.

De lage mate van begrotingsuitvoering inzake onvoorziene uitgaven van de GAR was het gevolg van de lage uitgaven voor adviesverlening aangezien de GAR minder potentiële afwikkelingszaken en procesvoering hoefde te beheren dan ingeschat. De activiteiten van de onvoorziene uitgaven zijn van dien aard dat de uitvoering ervan minder voorspelbaar is dan bij andere posten en er is derhalve geen jaarlijkse doelstelling.

De uitgavenposten hebben betrekking op de studies en advisering (d.w.z. onvoorziene uitgaven van de GAR) voor de uitvoering van het werkprogramma van de GAR, juridische diensten en procesvoering, ICT-ontwikkeling en -onderhoud, met name ter ondersteuning van afwikkelingsplanning en besluitvormingsactiviteiten en de uitbestedingskosten van de beleggingen.

BEGROTINGSRESULTAAT

Het begrotingsresultaat ⁽²¹⁾ voor 2018 wordt geraamd op 50,4 miljoen EUR (30,4 miljoen EUR in 2017) en zal in de begroting van 2019 worden opgenomen na goedkeuring door de plenaire vergadering van de raad van bestuur in september 2019.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

- ▶ Voltooing van het nieuwe mechanisme voor de inning van administratieve bijdragen in het kader van het definitieve systeem, dat heeft geleid tot een geslaagde facturering en inning van de administratieve begroting voor 2018 bij de 2 727 instellingen die in 2018 onder het toepassingsgebied vallen (103 instellingen in 2017).
- ▶ 98,7 % van de betalingen werd op tijd uitgevoerd. Daarmee werd de kernprestatie-indicator voor 2018, "doelstelling voor tijdige betaling van facturen van 90 %", overschreden.

5.3.3. Definitieve rekeningen 2018

De definitieve rekeningen van 2018 weerspiegelen de financiële situatie van de GAR per 31 december 2018, de resultaten van zijn verrichtingen, zijn kasstromen en de veranderingen in de nettoactiva voor het jaar, overeenkomstig zijn financieel reglement en de door de rekenplichtige van de Commissie vastgestelde boekhoudregels van de EU.

Eind 2018, na de inning van *vooraf te betalen* bijdragen, administratieve bijdragen en onherroepelijke betalingstoezeggingen, was er een aanzienlijke toename van het totaal aan activa/passiva van 17,46 miljard EUR tot 25,00 miljard EUR. De toename van de activa wordt niet langer weerspiegeld in de hoeveelheid contant geld die bij de bank wordt aangehouden, maar vooral in de toename van de voor verkoop beschikbare financiële activa tot 7,35 miljard EUR als gevolg van de start van beleggingsactiviteiten in mei 2018.

De in 2018 geïnde *vooraf te betalen* bijdragen aan het GAF hebben tot ontvangsten ten belope van 6,75 miljard EUR geleid. Na aftrek van de bijbehorende in aanmerking komende uitgaven voor het aanhouden van deze middelen op rekeningen van nationale centrale banken bedroeg het financiële resultaat over het jaar 6,70 miljard EUR, waardoor de nettoactiva van de GAR stegen tot 22,05 miljard EUR.

Wat de administratieve kant van de definitieve rekeningen voor 2018 betreft, heeft de GAR 91,40 miljoen EUR gefactureerd en geïnd bij de bankinstellingen na gebruikmaking van de in vorige boekjaren geaccumuleerde

⁽²¹⁾ Nadere bijzonderheden over het begrotingsresultaat zijn te vinden in de definitieve rekeningen van 2018 (zie bijlage 6). Deze zullen in het derde kwartaal van 2019 op de website van de GAR worden gepubliceerd.

niet-bestede middelen ten bedrage van 12,77 miljoen EUR. Om de totale administratieve en beleidsuitgaven van het jaar in evenwicht te brengen, bedroegen de in 2018 opgenomen ontvangsten uit administratieve bijdragen 59,79 miljoen EUR. Er zijn derhalve geen nettoactiva die voortvloeien uit de administratieve activiteiten van de GAR.

Wat de administratieve uitgaven betreft, had 66 % (in 2017: 65 %) van de administratieve uitgaven van de GAR betrekking op personeel, terwijl 24 % (in 2017: 18 %) betrekking had op andere belangrijke administratieve kosten (huur en IT-ondersteuning).

Terwijl de operationele kosten in 2017 30 % van de totale kosten vertegenwoordigden, vertoonden ze in 2018 een aanzienlijke daling tot 15 % van de totale kosten. Deze variatie wordt toegeschreven aan de sterke daling van de kosten in verband met studies en advisering (zoals financiële waardering) voor mogelijke afwikkelings- en rechtszaken.

Het "Overzicht van de financiële positie" per 31 december 2018 en het "Overzicht van de financiële resultaten" voor 2018 zijn opgenomen in bijlage 6.

De jaarrekening van de GAR over 2018 zal in het derde kwartaal van 2019 beschikbaar zijn op de website van de GAR.

5.3.4. Aanbestedingen

Het jaarlijkse aanbestedingsplan van de GAR voor 2018 werd opgesteld in overeenstemming met de algemene bepalingen inzake aanbestedingen in het financieel reglement van de EU.



De in 2018 gestarte aanbestedingsprocedures waren er vooral op gericht ervoor te zorgen dat de operationele activiteiten voldoen aan de behoeften de GAR en efficiëntie te verhogen. De GAR heeft in 2018 met succes alle noodzakelijke diensten en goederen aangekocht waar door de verschillende afdelingen om werd verzocht. Met betrekking tot de aanbestedingsplanning van de GAR was de uitvoering van het indicatieve aanbestedingsplan aanzienlijk verbeterd ten opzichte van 2017 dankzij regelmatige follow-up en aanpassing. Op administratief gebied heeft de GAR uitgebreid gebruikgemaakt van de contracten die door de Commissie en andere entiteiten zijn gelanceerd.

In 2018 heeft het aanbestedingsteam zich geconcentreerd op het documenteren van zijn processen en procedures en op het actualiseren van zijn sjablonen om deze in overeenstemming te brengen met de bepalingen van het nieuwe financieel reglement van de EU dat in augustus 2018 in werking is getreden⁽²⁾. Ook is er uitgebreide training gegeven aan interne klanten. Verder zijn voorbereidende werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de digitalisering en uitvoering van de elektronische aanbesteding van de GAR, met inbegrip van interne monitoringinstrumenten en externe modules voor elektronische aanbesteding zoals e-aanbesteding, e-inschrijving en e-facturering.

Bijlage 7 bevat een analytische presentatie van de aanbestedingsprocedures voor 2018.

5.4. Governance

5.4.1. Intern juridisch advies en procesvoering

De juridische dienst van de GAR is een interne afdeling van de GAR die rechtsreeks aan de voorzitter van de GAR rapporteert. De rol van de juridische dienst van de GAR is tweeledig: i) hij verstrekt intern juridisch advies aan alle eenheden van de GAR en ii) beheert de procesvoering voor de Europese rechtbanken.

De rol van de juridische dienst omvat het bijstaan van de GAR en alle interne afwikkelingseenheden en andere afdelingen als een interne horizontale afdeling die juridisch advies verleent en alle belangrijke activiteiten en bevoegdheidsgebieden van de GAR bestrijkt.

BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2018

In 2018 heeft de juridische dienst van de GAR wederom intern juridisch advies verstrekt met betrekking tot bijvoorbeeld afwikkelingsplanning, MREL-bepaling, beleidslijnen en handleidingen, afwikkelingszaken, kwesties met betrekking tot het GAF, internationale en interinstitutionele samenwerking en middelenbeheer.

In het kader van zijn taak om de procesvoering voor het Gerecht te beheren, is de juridische dienst betrokken bij het opstellen en voorbereiden van de schriftelijke verklaringen die door de rechtbanken van het Hof van Justitie van de Europese Unie worden vereist in samenwerking met een externe adviseur, alsook bij de voorbereiding van de desbetreffende hoorzittingen.

Wat betreft de rechtszaken die in 2018 bij de rechtbanken van het Hof van Justitie aanhangig zijn gemaakt, gaat het onder meer om de volgende zaken:

- 1) Negenennegentig rechtszaken betreffende de afwikkeling van Banco Popular die door voormalige aandeelhouders en crediteuren van de bank tegen onder meer de GAR zijn aangespannen, zijn aanhangig voor het Gerecht. Van deze 99 zaken heeft het Gerecht zes proefprocessen geselecteerd (de GAR is bij

⁽²⁾ Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juli 2018 tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie.

vijf van deze zaken als verweerder betrokken en treedt in de zesde zaak op als interveniënt) om over te gaan tot de tweede ronde van de schriftelijke procedures en hoorzittingen. De overige zaken zijn opgeschort in afwachting van een definitieve vaststelling in deze zes proefprocessen;

- 2) Vijftien rechtszaken betreffende *vooraf te betalen* bijdragen van 2016, 2017 en 2018 aan het GAF die door de banken zijn aangespannen tegen de GAR, zijn aanhangig voor het Gerecht. Wat betreft de in 2016 bij het Hof van Justitie van de Europese Unie ingeleide gerechtelijke procedures met betrekking tot de *vooraf te betalen* bijdragen voor 2016, is een van die procedures ingetrokken en is een andere (een verzoek om voorlopige maatregelen) afgewezen;
- 3) Twee rechtszaken betreffende het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling ten aanzien van ABLV Bank AS aan te nemen, die door de bank zelf en een voormalige aandeelhouder van die bank zijn aangespannen, zijn aanhangig bij het Gerecht;
- 4) Vijf rechtszaken betreffende besluiten genomen door de GAR in het kader van de openbare toegang tot documenten en/of toegang tot dossiers op grond van Verordening (EU) nr. 806/2014 en Verordening (EG) nr. 1049/2001.

5.4.2. Secretariaat

Het secretariaat bleef de raad van bestuur ondersteunen en werkte verder aan de consolidatie inzake interne governance en institutionele degelijkheid van besluitvormingsprocessen. De werkzaamheden betroffen de organisatie van de bestuursvergaderingen in hun respectievelijke samenstellingen, persoonlijke bijeenkomsten en via schriftelijke procedures. Er zijn totaal 40 bestuursvergaderingen georganiseerd en 276 schriftelijke procedures in verschillende samenstellingen van de raad van bestuur gestart.

5.4.3. Naleving

Het nalevingsteam is erin geslaagd om kwesties inzake ethiek en naleving centraal te stellen in de dagelijkse activiteiten van de GAR. In dit verband blijft het team zijn reguliere activiteiten uitoefenen, onder meer door het geven van advies over ethische en nalevingskwesties, het monitoren van de rapportageverplichtingen van personeelsleden en het beheren van de nalevingsrisico's.

Op dit moment biedt het nalevingsteam ondersteuning op de volgende drie hoofdgebieden:

- ▶ Interne regels: ontwikkeling van nalevingsbeleid en richtsnoeren inzake belangrijke onderwerpen en advies aan andere eenheden over hun eigen expertisegebieden met betrekking tot ethiek en naleving.
- ▶ Bewustmaking inzake ethiek en naleving. Diverse bewustmakingsactiviteiten om de personeelsleden van de GAR bekend te maken met de GAR-regels inzake ethiek en naleving door middel van nieuwsbrieven en verplichte opleidingscursussen over nalevingsgerelateerde onderwerpen.
- ▶ Ondersteuning voor de bedrijfsonderdelen van de GAR. Het nalevingsteam geeft dagelijks advies aan personeelsleden over ethische en nalevingskwesties. In 2018 beantwoordde het nalevingsteam meer dan 200 individuele vragen en hielp het personeelsleden van de GAR om de naleving van de interne regels en het personeelsreglement te waarborgen.

5.4.4. Interne audit

In lijn met het handvest voor interne audits verstrekt de dienst Interne Audit risicogebaseerde en objectieve betrouwbaarheidsdiensten, advies en inzicht. Via zijn rapporten en aanbevelingen helpt de dienst Interne Audit

de GAR bij het realiseren van zijn doelstellingen door op systematische en gedisciplineerde wijze de effectiviteit van risicobeheersings-, controle- en governanceprocessen te evalueren en verbeteren.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

In 2018 heeft de dienst Interne Audit het volgende uitgevoerd:

- ▶ drie betrouwbaarheidscontroles met betrekking tot administratieve bijdragen, uitbesteding en de inzet van adviseurs en de uitbesteding van kapitaalbeleggingen;
- ▶ een consultancy-opdracht met betrekking tot middelenbeheer en toewijzing; en
- ▶ vervolgaudits inzake missies en vooraf te betalen bijdragen aan het Fonds.

Aan het eind van het jaar waren een audit van het ontwikkelingsplanningsproces en een vervolgaudit van aanbestedingen aan de gang.

Naast het auditplan heeft Interne Audit op verzoek van het bestuur aanvullende taken uitgevoerd, waaronder een statusoverzicht van de interne controle bij de GAR en een gerichte evaluatie van de uitzonderingen en gevallen van niet-naleving.

5.4.5. Externe audit

De Rekenkamer brengt verslag uit over de jaarrekening van de GAR voor elk begrotingsjaar en geeft daarin een verklaring over de betrouwbaarheid van de jaarrekening en de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen af. In 2018 heeft de Rekenkamer haar auditverslag over de jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2017 gepubliceerd ⁽²³⁾. Op basis van de bevindingen werd de GAR verzocht om verbeteringen aan te brengen betreffende:

- ▶ de tijdigheid van zijn betalingen;
- ▶ zijn aanbestedingsplanning;
- ▶ het potentiële gebruik van onderhandelingsprocedures voor aanbestedingen;
- ▶ het gebruik van het instrument voor e-aanbesteding van de Commissie; en
- ▶ het mogelijke gebruik van de website van het Europees Bureau voor personeelsselectie met het oog op de publicatie van zijn vacatures.

In 2018 heeft de Rekenkamer ook een speciaal verslag over de voorwaardelijke verplichtingen van 2017 gepubliceerd ⁽²⁴⁾ met aanbevelingen voor:

- ▶ de voltooiing van de opstelling van de boekhoudkundige leidraad inzake voorwaardelijke verplichtingen met het oog op de toepassing ervan op de jaarrekeningen van 2018;
- ▶ de behoefte aan voortdurende beoordeling van de voorwaardelijke verplichtingen op basis van kwantificeerbare vorderingen, rechterlijke uitspraken en historische gegevens;

⁽²³⁾ 2017 Controle van EU-agentschappen in het kort: Presentatie van het Jaarverslag 2017 van de Europese Rekenkamer over de EU-agentschappen https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_NL.pdf

⁽²⁴⁾ Verslag van de Rekenkamer krachtens artikel 92, lid 4, van Verordening (EU) nr. 806/2014 over eventuele gerelateerde verplichtingen (voor de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Raad, de Commissie of andere betrokkenen) die voortvloeien uit de verrichting door de Afwikkelingsraad, de Raad en de Commissie van hun taken uit hoofde van deze verordening voor het begrotingsjaar 2017, vergezeld van de antwoorden van de Afwikkelingsraad, de Commissie en de Raad (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_NL.pdf)

- ▶ de invoering van adequate procedures en controles om de nauwkeurigheid, volledigheid en tijdigheid van de van de NAA's ontvangen informatie te waarborgen.

Daarnaast wordt de jaarrekening gecontroleerd door een onafhankelijke externe accountant. In 2018 heeft de externe accountant zijn goedkeurende auditverslag over de betrouwbaarheid van de definitieve jaarrekening 2017 van de GAR gepubliceerd.

Zowel de Rekenkamer als de externe accountant van de GAR hebben ook de status van de aanbevelingen uit voorgaande jaren opgevolgd.

5.4.6. Internecontrole-normen

In de internecontrole-normen zijn de verwachtingen en vereisten gespecificeerd voor het opzetten van een effectief systeem van interne controles dat redelijke zekerheid zou verschaffen over de verwezenlijking van de doelstellingen van de GAR. Deze controle-normen zijn ontwikkeld in overeenstemming met de internecontrole-normen van de Commissie, die zijn gebaseerd op de internationale normen van het International Committee of Sponsoring Organizations. De normen hebben betrekking op missie en waarden, operaties, middelen en controleactiviteiten, planning, rapportage en communicatie, risicobeheer en evaluatie- en controleprocedures. Elke norm bestaat uit een aantal eisen waaraan moet worden voldaan. Aangezien de organisatie snel groeit, wordt gestreefd naar continue ontwikkeling van het kader.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJINGEN IN 2018

- ▶ In 2018 heeft de GAR ieder kwartaal een evaluatie uitgevoerd om de implementatiestatus van elke internecontrole-norm in de GAR te verifiëren. Het kader omvat 16 internecontrole-normen die onontbeerlijk zijn om het internecontrolekader vast te stellen, een duidelijke verantwoording van het managementteam te bevorderen en het toezicht op het internecontrolesysteem door de raad van bestuur te waarborgen.
- ▶ De GAR heeft de risico-identificatiefase van de GAR-brede risicobeoordeling uitgevoerd met behulp van een risicobeoordelingsvragenlijst.
- ▶ De GAR heeft de analysefase van zijn programma voor bedrijfscontinuïteitsbeheer afgerond.
- ▶ De GAR heeft het beheer van gevallen van niet-naleving en het proces van uitzonderingsrapportage gestroomlijnd.

6. BEROEPSPANEL

De bevoegdheid van het beroepspanel van de GAR, die is ingesteld bij artikel 85 (GAM-verordening), omvat de herziening van besluiten van de raad van bestuur in bepaalde aangelegenheden met betrekking tot de banken. Deze besluiten hebben betrekking op de gebieden van MREL-bepaling, belemmeringen voor de afwikkeling, vereenvoudigde verplichtingen voor sommige instellingen, besluiten van de raad van bestuur met het oog op verzoeken om openbare toegang tot documenten en op de bijdragen van instellingen aan de administratieve uitgaven van de raad van bestuur.

Het beroepspanel bestaat uit vijf leden en twee plaatsvervangers die volledig onafhankelijk zijn en niet in dienst zijn van de raad van bestuur. Het secretariaat van het beroepspanel werd in juli 2018 organisatorisch samengevoegd met de separate functie van het bureau voor gegevensbescherming van de GAR. Het bleef volledig onafhankelijk van de andere functionele gebieden van de GAR. Het secretariaat van het beroepspanel biedt leden ondersteuning bij diverse aspecten van hun werkzaamheden, van dossierbeheer tot operationele ondersteuning. In 2018 bestond het uit twee personeelsleden van de GAR en een GND.

BELANGRIJKSTE ACTIVITEITEN VAN HET BEROEPSPANEL IN 2018

- ▶ Na de afwikkeling van Banco Popular in juni 2017 bleef het beroepspanel vanaf september 2017 beroepen ontvangen tegen de confirmatieve besluiten van de GAR tot weigering van toegang tot documenten met betrekking tot afwikkelingsprocedure van Banco Popular.

Sommige van deze zaken waren eind 2017 reeds afgerond na een eerste hoorzitting met de partijen. Over andere moest in 2018 nog worden besloten. Later in 2018 ontving het beroepspanel meerdere aanvullende beroepschriften tegen confirmatieve besluiten van de GAR. In april 2018 vond een tweede gezamenlijke hoorzitting plaats in Brussel. Het beroepspanel heeft op 19 juni 2018 elf beslissingen gegeven over zaken met betrekking tot toegang tot documenten. Eind 2018 waren er in totaal vijftien zaken in verband met toegang tot documenten die verwezen naar de afwikkeling van Banco Popular in behandeling bij het beroepspanel, die zich in verschillende fasen van de procedure bevonden.

- ▶ In de loop van 2018 heeft het panel ook een aantal besluiten ⁽²⁵⁾ genomen met betrekking tot de verplichting van kredietinstellingen om bij te dragen het (definitieve) systeem van administratieve bijdragen.
- ▶ Op 16 oktober 2018, na een voorafgaande hoorzitting met de partijen, heeft het beroepspanel een beslissing genomen over een MREL-bepaling op geconsolideerd niveau voor een bankgroep die werd betwist.

⁽²⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. BETROUWBAARHEIDSVERKLARING

Ik, ondergetekende, Elke König, voorzitter van de raad van bestuur en manager van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, verklaar in mijn hoedanigheid van ordonnateur:

dat de in dit verslag opgenomen informatie een getrouw beeld geeft ⁽²⁶⁾;

dat ik redelijke zekerheid heb dat de middelen die zijn toegekend voor de in dit verslag beschreven activiteiten voor hun doel zijn aangewend overeenkomstig de beginselen van goed financieel beheer, en dat de ingestelde controleprocedures de nodige garanties bieden met betrekking tot de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen;

dat ik bevestig mij niet bewust te zijn van enig niet in dit verslag vermeld feit dat de belangen van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad zou kunnen schaden.

Deze redelijke zekerheid is gebaseerd op mijn eigen oordeel en op de informatie waarover ik beschik, zoals de resultaten van de tijdens het jaar uitgevoerde zelfbeoordeling en controles *achteraf*.

Brussel, 28 juni 2019

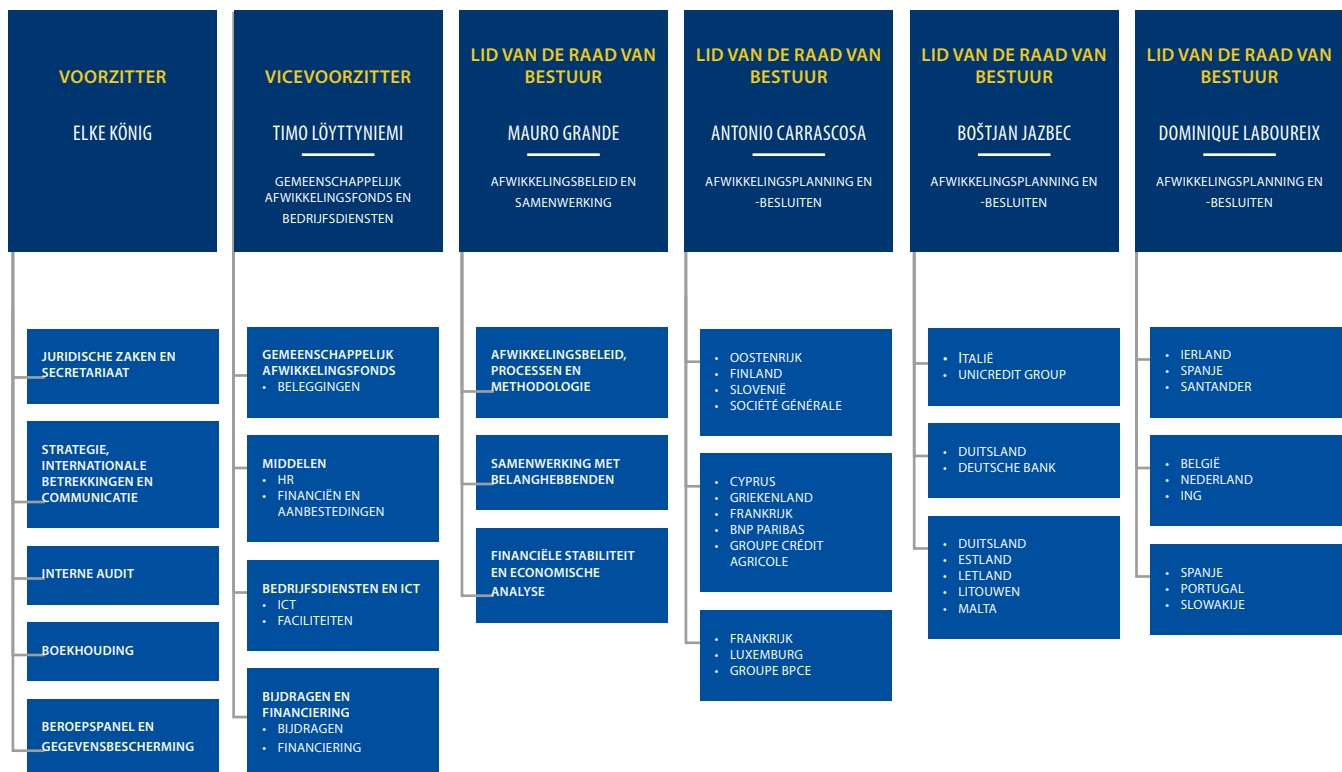
Elke König

Voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad

⁽²⁶⁾ Onder een "getrouw beeld" wordt in deze context verstaan een betrouwbaar, volledig en correct beeld van de stand van zaken in de dienst.

BIJLAGEN

Bijlage 1: Organigram



Bijlage 2: Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2018

Dit jaarverslag over de toegang tot documenten is opgesteld overeenkomstig artikel 17, lid 1, van Verordening (EG) nr. 1049/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2001 inzake de toegang van het publiek tot documenten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie (**de transparantieverordening**)⁽²⁷⁾. Het bestrijkt de periode van 1 januari 2018 tot en met 31 december 2018 en is gebaseerd op de hieronder samengevatte statistische gegevens.

De GAR is bij de behandeling van verzoeken van het publiek om toegang tot documenten die in het bezit van de GAR zijn, onderworpen aan de transparantieverordening overeenkomstig artikel 90, lid 1, van Verordening (EU) nr. 806/2014.

De praktische regelingen voor de toepassing van de transparantieverordening door de GAR zijn vastgelegd in het GAR-besluit van 9 februari 2017 betreffende de toegang van het publiek tot documenten van de GAR (SRB/ES/2017/01), dat is vastgesteld overeenkomstig artikel 90, lid 2, van Verordening (EU) nr. 806/2014⁽²⁸⁾.

TOEGANG TOT DOCUMENTEN VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD IN 2018

In 2018 ontving de GAR 74 initiële verzoeken en 36 confirmatieve verzoeken betreffende ongeveer 55 documenten. Er zij op gewezen dat veel van deze verzoeken identiek waren en/of dat hetzelfde advocatenkantoor namens verschillende cliënten om toegang tot documenten verzocht. Deze verzoeken hadden betrekking op het GAR-besluit betreffende de afwikkeling van BPE.

In de meerderheid van deze gevallen heeft de GAR gedeeltelijke toegang tot de documenten verleend, aangezien de openbaarmaking van bepaalde informatie de krachtens artikel 4 van de transparantieverordening beschermde belangen zou hebben ondermijnd.

Gedeeltelijke toegang en weigeringen waren gebaseerd op de volgende in de transparantieverordening voorziene uitzonderingen op de openbaarmaking van documenten:

- ▶ bescherming van het algemeen belang wat betreft het financieel, monetair of economisch beleid van de Gemeenschap of van een lidstaat (artikel 4, lid 1, onder a), vierde streepje, van de transparantieverordening);
- ▶ bescherming van de commerciële belangen van een natuurlijke of rechtspersoon, met inbegrip van intellectuele eigendom (artikel 4, lid 2, eerste streepje, van de transparantieverordening);
- ▶ bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de integriteit van het individu (artikel 4, lid 1, onder b), van de transparantieverordening);
- ▶ bescherming van het doel van inspecties, onderzoeken en audits (artikel 4, lid 2, derde streepje, van de transparantieverordening); en
- ▶ bescherming van het besluitvormingsproces (artikel 4, lid 3, van de transparantieverordening).

⁽²⁷⁾ PB L 145 van 31.5.2001, blz. 43.

⁽²⁸⁾ Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010, PB L 225 van 30.07.2014, blz. 1-90.

Er zij ook op gewezen dat sommige gevraagde documenten niet bestonden of niet in het bezit waren van de GAR. De GAR heeft de aanvragers derhalve hiervan in kennis gesteld.

In 2018 heeft de GAR een elektronisch openbaar documentenregister opgezet, dat toegankelijk is via zijn website (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Bijlage 3. Uitvoering van de begroting 2018

TITEL I. PERSONEELSUITGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskrediet (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedrag betalingskrediet (3)	Uitgevoerde betalingsbedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-1100	Basissalarissen	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Gezinstoelagen	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-110	Subtotaal:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Geetachteerde nationale deskundigen	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Stagiairs	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-111	Subtotaal:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Ziektekostenverzekering	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Ongevalen- en beroepsziektekostenverzekering	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Werkloosheidsverzekering	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Opbouw of behoud van pensioenrechten	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-113	Subtotaal:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Geboortetolagen en uitkeringen bij overlijden	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Reiskosten voor jaarlijks verlof	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Ploegendienst en wachtdienst	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Overige toelagen en vergoedingen	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-114	Subtotaal:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Overuren	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-115	Subtotaal:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Wervingskosten	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Installatiekosten, inrichtingskosten, dagvergoedingen, verhuiskosten en reiskosten	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Subtotaal:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskrediet (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedrag (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedrag betalingskrediet (3)	Uitgevoerde betalingsbedrag (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-1300	kosten van dienstreizen, reiskosten en bijkomende kosten	40 000,00	9 463,91	23,66%	40 000,00	7 662,11	19,16%	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Subtotaal:	40 000,00	9 463,91	23,66%	40 000,00	7 662,11	19,16%	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restaurants en kantines	25 000,00	3 079,98	12,32%	25 000,00	2 071,40	8,29%	1 008,58	21 920,02
A-140	Subtotaal:	25 000,00	3 079,98	12,32%	25 000,00	2 071,40	8,29%	1 008,58	21 920,02
A-1410	Medische dienst	150 000,00	44 922,00	29,95%	150 000,00	26 174,00	17,45%	18 748,00	105 078,00
A-141	Subtotaal:	150 000,00	44 922,00	29,95%	150 000	26 174,00	17,45%	18 748,00	105 078,00
A-1420	Sociale contacten tussen personeelsleden	25 000,00	16 398,76	65,60%	25 000,00	15 754,70	63,02%	644,06	8 601,24
A-1421	Bijzondere toelagen voor personen met een handicap en buitengewone bijstand	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-1422	Kinderdagverblijf en voorschools onderwijs	860 000,00	689 337,96	80,16%	860 000,00	558 684,60	64,96%	130 653,36	170 662,04
A-142	Subtotaal:	885 000,00	705 736,72	79,74%	885 000,00	574 439,30	64,91%	131 297,42	179 263,28
A-1500	Bij- en nascholing en taalcurstussen voor het personeel	632 000,00	503 245,61	79,63%	632 000,00	400 719,32	63,40%	102 526,29	128 754,39
A-150	Subtotaal:	632 000,00	503 245,61	79,63%	632 000,00	400 719,32	63,40%	102 526,29	128 754,39
A-1600	Administratieve bijstand van communautaire instellingen	551 000,00	547 504,09	99,37%	551 000,00	446 433,20	81,02%	101 070,90	3 495,91
A-1601	Uitzendkrachten	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54%	1 204 000,00	786 085,57	65,29%	267 914,43	150 000,00
A-160	Subtotaal:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25%	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23%	368 985,32	153 495,91
A-1700	Representatiekosten	15 000,00	1 000,00	6,67%	15 000,00	461,10	3,07%	538,90	14 000,00
A-170	Subtotaal:	15 000,00	1 000,00	6,67%	15 000,00	461,10	3,07%	538,90	14 000,00
	TOTAAL TITEL I	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42%	42 595 912,00	36 146 677,90	84,86%	665 637,58	5 783 596,52

TITEL II. ADMINISTRatieve UITGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingkredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedrag betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-2000	Huurkosten	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Subtotaal:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Verzekering	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Subtotaal:	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Onderhouds- en schoonmaakkosten	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Subtotaal:	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Water, gas, elektriciteit, verwarming	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Subtotaal:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Inrichting gebouwen	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Subtotaal:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Beveiliging en bewaking van het gebouw	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Subtotaal:	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	ICT-uitrusting – hardware en software	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	Onderhoud ICT	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analyse, programmering, technische bijstand en andere externe diensten voor het beheer van het agentschap	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Telecommunicatieapparatuur	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Subtotaal:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Technische uitrusting en installaties	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Subtotaal:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Meubilair	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Subtotaal:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Documentatie- en bibliotheekkosten	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Subtotaal:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Papier en kantoorbenodigdheden	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Subtotaal:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Begrotingsonderdeel	Beschrijving begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedrag betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
A-2320	Bankkosten en andere financiële lasten	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Subtotaal:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Juridische kosten	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Subtotaal:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Diverse verzekeringen	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Administratieve kosten voor vertalingen en tolkwerk	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Vervoer- en verwijderingskosten	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Bedrijfsadvisering	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39 217
A-2354	Algemene uitgaven voor vergaderingen	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publicaties	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Overige administratieve uitgaven	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Subtotaal:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Porto en verzendkosten	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Subtotaal:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telecommunicatiekosten	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Subtotaal:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	TOTAAL TITEL II	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

TITEL III. BELEIDSUITGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% Vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedrag betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerd (1)-(2)
B3-100	Governance	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Ondersteunende activiteiten voor het GAF	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Afwikkelingsgereedheid	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Afwikkelingskader	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Subtotaal:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Communicatie	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Missies	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Operationele ICT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Subtotaal:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Beroepspanel	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Communicatie tijdens crises	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Onvoorzien uitgaven voor het GAF	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Juridische kosten en procesvoering	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Raadpleging en adviesverzekking	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Uitgaven voor onvoorzien crisissituaties	325 000,00	50 000,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Subtotaal:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
TOTAAL TITEL III		48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2018									
BL	Beschrijving begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Com % (2)/(1)	Transactiebedrag betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
	TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2018	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

UITVOERING VAN DE BEGROTING 2018 - DEEL II - GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS
 UITVOERING VAN DE BEGROTING/FINANCIERINGSBRON RO-BESTEMMINGSONTVANGSTEN-2018

Begrotingsonderdeel	Beschikbare begroting op 01/01/2018	Definitieve kredieten (1)	Vastgelegd vóór 2018	Totaal vastgelegd in 2018	Totaal vastgelegd (2)	% Vastgelegd aan kredieten (2)/(1)	Totaal betaald (3)	% Betaald aan kredieten (3)/(1)	Overgedragen vastleggingskredieten (1)-(2)	Overgedragen betalingskredieten (1)-(3)
B4-000 Gebruik van het fonds binnen afwikkelingsregelingen		5,00	5,00	5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Investeringsregelingen	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Beleggingsrendementen	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Bankkosten	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Vastleggingsvergoedingen voor overbruggingsfinanciering		0,00							0,00	0,00
TOTALE BEGROTING GAR DEEL II	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

INSCRIPTIE TITEL IX – BEGROTINGSRESULTAAT VAN JAAR N (ARTIKEL 18 VAN HET FINANCIEEL REGLEMENT VAN DE GAR)

BL	Begrotingsonderdeel	Vastleggingskredieten	Vastleggingen	% Vastgelegd	Betalingskredieten	Betalingen	% Betaald	Overgedragen vastleggingskredieten	Overgedragen betalingskredieten
B9-000	Overheveling van de reserve	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Bijlage 4. Personeelsformatie 2018

Het aantal tijdelijke functionarissen is met 23,5 % gestegen van 255 in 2017 tot 315 in 2018. Dit komt overeen met 90 % van het geplande totaal van 350 personeelsleden.

Categorie en rang ⁽²⁰⁾	2018		2017	
	Geplande TF	Werkelijk	Geplande TF	Werkelijk
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
Totaal AD	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
Totaal AST	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
Totaal AST/SC	24	24	20	19
Totaal-generaal	350	315	350	255
AC	0	0	0	0
GND	35	19	25	15

⁽²⁰⁾ TF: Tijdelijk functionaris; AD: administrateur; AST: assistent; SC: secretariaats- en administratief personeel en AC: arbeidscontractant; GND: gedetacheerd nationaal deskundige.

Bijlage 5. Personeel naar nationaliteit en geslacht

Nationaliteit*	2018		2017	
	Medewerkers	in %	Medewerkers	in %
BE	39	12,4 %	36	14,1 %
BG	11	3,5 %	8	3,1 %
CZ	3	1,0 %	1	0,4 %
DK	1	0,3 %	1	0,4 %
DE	23	7,3 %	20	7,8 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
IE	5	1,6 %	2	0,8 %
EL	29	9,2 %	20	7,8 %
ES	33	10,5 %	30	11,8 %
FR	32	10,2 %	26	10,2 %
HR	6	1,9 %	7	2,7 %
IT	43	13,7 %	31	12,2 %
CY	2	0,6 %	2	0,8 %
LV	3	1,0 %	3	1,2 %
LT	4	1,3 %	3	1,2 %
LU	0	0,0 %	0	0,0 %
HU	4	1,3 %	3	1,2 %
MT	2	0,6 %	2	0,8 %
NL	7	2,2 %	9	3,5 %
AT	5	1,6 %	5	2,0 %
PL	16	5,1 %	12	4,7 %
PT	8	2,5 %	6	2,4 %
RO	23	7,3 %	19	7,5 %
SI	2	0,6 %	0	0,0 %
SK	3	1,0 %	1	0,4 %
FI	4	1,3 %	3	1,2 %
SE	1	0,3 %	1	0,4 %
UK	6	1,9 %	4	1,6 %
Totaal	315	100 %	255	100,0 %

*exclusief de zes leden van de raad van bestuur

Het genderevenwicht is bijna gelijk wat absolute aantallen betreft, maar dit evenwicht moet de komende jaren nog worden bereikt, en wel in de mate van het mogelijke, wat de rang betreft. Op 31.12.2018 had de GAR 153 vrouwelijke en 162 mannelijke tijdelijke functionarissen in dienst.

Geslacht	2018		2017	
	Aantal	in %	Aantal	in %
Man	162	51,4 %	127	49,8 %
Vrouw	153	48,6 %	128	50,2 %

GESLACHTSVERHOUDING NAAR RANG:

Rang/Geslacht	%		Aantal		
	Vrouw	Man	Vrouw	Man	Totaal
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	0 %	100 %	0	2	2
AD 10	25 %	75 %	3	9	12
AD 9	55 %	45 %	6	5	11
AD 8	47 %	53 %	20	23	43
AD 7	41 %	59 %	15	22	37
AD 6	44 %	56 %	38	48	86
AD 5	39 %	61 %	21	33	54
AST 4	77 %	23 %	10	3	13
AST 3	58 %	42 %	14	10	24
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	86 %	14 %	19	3	22
Totaal	48,6 %	51,4 %	153	162	315

Bijlage 6. Definitieve rekeningen 2018

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE POSITIE PER 31 DECEMBER 2018 (EUR)

Beschrijving	2018	2017	Vershil
NIET-VLOTTENDE ACTIVA	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Immateriële vaste activa	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Materiële vaste activa	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (niet-vlottend)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Voorfinanciering op lange termijn	-	-	-
Vorderingen op lange termijn	-	-	-
VLOTTENDE ACTIVA	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (niet-vlottend)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Voorfinanciering op korte termijn	6 704,50	45 000,00	- 38 295,50
Vorderingen op korte termijn	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Geldmiddelen en kasequivalenten	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
TOTAAL ACTIVA	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE RESULTATEN VOOR 2018 (EUR)

Beschrijving	2018	2017	Vershil
BELEIDSONTVANGSTEN	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Ontvangsten uit niet-wisseltransacties met Fondsbijdragen	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Overige ontvangsten uit niet-wisseltransacties met administratieve bijdragen	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Overige beleidsontvangsten uit wisseltransacties	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Overige administratieve uitgaven	27 207,73	-	27 207,73
TOTAAL OPERATIONELE UITGAVEN	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Administratieve uitgaven	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Alle personeelsuitgaven	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Uitgaven in verband met vaste activa	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Overige administratieve uitgaven	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Operationele uitgaven	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Financiële ontvangsten	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Financiële uitgaven	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Buitengewone winsten	-	-	-
Buitengewone verliezen	-	-	-
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BUITENGEWONE POSTEN	-	-	-
ECONOMISCH RESULTAAT BEGROTINGSJAAR	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Bijlage 7. In 2018 gestarte aanbestedingsprocedures

Typen in 2018 gestarte aanbestedingsprocedures	Neen
Openbaar	3
Niet openbaar	0
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (1 000 > 14 999)	12
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (15 000 > 144 000)	8
Speciale onderhandelingsprocedure krachtens artikel 11	14
Procedures voor heropening krachtens GAR-raamovereenkomsten SRBOP12015 (percelen 1 en 2) en SRBOP52017	4

GEDETAILLEERDE PRESENTATIE VAN DE AANBESTEDINGSPROCEDURES VOOR 2018

OPENBARE PROCEDURES

CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS
SRB/OP/1/2018	VERSTREKKING VAN STRATEGISCH ADVIES, ADVIES OP HET GEBIED VAN INVESTERINGSBANKIEREN EN ONDERNEMINGSFINANCIERINGSADVIES	Evaluatie loopt nog
SRB/OP/2/2018	VERSTREKKING VAN ADVIES EN BIJSTAND INZAKE ECONOMISCHE EN FINANCIËLE DIENSTEN	Evaluatie loopt nog
SRB/OP/3/2018	EXTERNE DIENSTVERLENING IN TIJD EN MIDDELEN VOOR ONTWIKKELING, ADVIES EN ONDERSTEUNING OP HET GEBIED VAN INFORMATIESYSTEMEN	Evaluatie loopt nog

ONDERHANDELINGSPROCEDURES VOOR KLEINE EN MIDDELHOGE BEDRAGEN

	CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND PLAFOND (EUR)
15 000 EUR > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	VERSTREKKING VAN PROFESSIONELE DIENSTEN VOOR DE ORGANISATIE VAN OPLEIDINGSCURSUSSEN/WORKSHOPS	TOEGEKEND	140 000
	SRB/NEG/4/2018	CATERING BIJ NOODSITUATIES	TOEGEKEND	15 000
	SRB/NEG/8/2018	JURIDISCH ADVIES	TOEGEKEND	15 000
	SRB/NEG/9/2018	VERSTREKKING VAN FINANCIËLE GEGEVENS VIA EEN VERKOPER VAN GEGEVENS	GESTART	124 994
	SRB/NEG/10/2018	RAAMOVEREENKOMST VOOR TAALOPLEIDINGEN	TOEGEKEND	115 000
	SRB/NEG/28/2018	VERZORGEN VAN OPLEIDINGEN OVER AFWIKKELINGSGERELATEERDE ONDERWERPEN	TOEGEKEND	15 000
	SRB/NEG/33/2018	OPLEIDING OVER GEGEVENSANALYSE EN BEDRIJFSINFORMATIE	TOEGEKEND	15 000
	SRB/NEG/40/2018	GAR-UITSTAP 2019	GESTART	

BIJZONDERE PROCEDURES VAN GUNNING DOOR ONDERHANDELINGEN

	CONTRACTNUMMER	RECHTVAARDIGING	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND BEDRAG (EUR)
Art. 11, lid 1, onder a) tot f), g), h), i)	SRB/NEG/3/2018	11.1.b	Onderhoud en ontwikkeling van het systeem voor de inning van bijdragen en de passivagegevensjabloon	Toegekend	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11.1.b	Premium-abonnement op de Financial Times	Toegekend	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11.1.i	Verlening van afwikkelingsgerelateerde diensten	Toegekend	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11.1.b	Verlening van beck-onlinediensten	Nog in behandeling	
	SRB/NEG/36/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11.1.h	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Toegekend	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11.1.g	Huisvesting van het gegevenscentrum voor calamiteitenherstel	Gestart	

HERNIEUWDE OPROEP TOT MEDEDINGING IN VERBAND MET AFWIKKELING

CONTRACTNUMMER	ONDERWERP	STATUS	TOEGEKEND BEDRAG (EUR)
SRB/OP/1/2015 PERCEEL 1	ANALYSE VAN DE JAARREKENING EN VERSTREKKING VAN BOEKHOUDKUNDIG ADVIES – SC 5	TOEGEKEND	1 000 000
SRB/OP/1/2015 PERCEEL 2	VERSTREKKING VAN ADVIES EN BIJSTAND INZAKE ECONOMISCHE EN FINANCIËLE WAARDERING — SC 12	TOEGEKEND	1 500 000
SRB/OP/1/2015 PERCEEL 3	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES - SC 13	TOEGEKEND	1 000 000
SRB/OP/5/2017	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES — SC 1	TOEGEKEND	100 000
SRB/OP/5/2017	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES — SC 2	TOEGEKEND	1 000 000
SRB/OP/5/2017	VERSTREKKING VAN JURIDISCH ADVIES - SC 3	TOEGEKEND	120 000

Bijlage 8. Samenvatting van de kernprestatie-indicatoren uit het werkprogramma van de GAR voor 2018

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2018	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
AFWIKKELBAARHEID VOOR ALLE BANKEN VERSTERKEN				
1	Nagenoeg volledige afwikkelingsplannen voor bankgroepen die vallen onder afwikkelingscolleges die onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR vallen (^{<2>}), met inbegrip van een eerste identificatie van aanzienlijke belemmeringen en van MREL op het niveau van de materiële entiteiten.	100 %	100 %	Het cijfer is een weerspiegeling van het veronderstelde voltooiingspercentage aan het einde van de lopende cyclus, zoals beschreven in punt 3.2.1.1 van het GAR-werkprogramma voor 2018. De definitieve waarde veronderstelt dat een eerste afwikkelbaarheidsbeoordeling is uitgevoerd en dat voor alle betrokken entiteiten MREL-doelstellingen op entiteitsniveau zijn vastgesteld.
2	Aanzienlijke verbetering van de afwikkelingsplannen voor bankgroepen die niet onder de afwikkelingscolleges vallen, onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR, met inbegrip van een bindende MREL-doelstelling op geconsolideerd niveau.	75 %	82 %	Het cijfer is een weerspiegeling van het voltooiingspercentage aan het einde van de cyclus voor 2018 (die gedeeltelijk overlapt met het kalenderjaar 2019).
3	Beoordeling van ontwerpafwikkelingsbesluiten over minder belangrijke instellingen die onder rechtstreekse bevoegdheid van de NAA's vallen.	100 %	100 %	De in 2018 aangemelde ontwerpafwikkelingsbesluiten werden beoordeeld en ter beslissing voorgelegd aan de uitgebreide bestuursvergadering van de GAR (sommige bestuursvergaderingen vonden begin 2019 plaats).
VASTSTELLEN VAN EEN ROBUUST AFWIKKELINGSKADER				
4	Herziening van het samenwerkingskader met de NAA's van de deelnemende lidstaten	Afgerond tegen het einde van het derde kwartaal	Ja	Het samenwerkingskader werd herzien en formeel goedgekeurd door de plenaire vergadering van de GAR op 17 december 2018.
5	Alle kernbeleid met betrekking tot afwikkelingsinstrumenten afronden en MREL-beleid voor belangrijke bankgroepen vaststellen en de handleiding voor afwikkelingsplanning dienovereenkomstig actualiseren.	Tegen het einde van het derde kwartaal voor het beleid en tegen het einde van het vierde kwartaal voor de bijwerking van de handleiding	Ja	De GAR ontwikkelde beleidslijnen die als richtsnoer dienen voor de IAT's bij de planning en de uitvoeringsfasen van de operationalisering van afwikkelingsinstrumenten, waarbij in het bijzonder wordt verwezen naar de werkzaamheden inzake de keuze van instrumenten. De ondernomen werkzaamheden waren gericht op de afwikkelbaarheidsbeoordeling en op het verder ontwikkelen van het beleid voor de vaststelling van de MREL.

³⁰ Art. 7, lid 2, onder a) en b), van de GAM-verordening.

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2018	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
6	Samenwerkingsovereenkomsten met relevante autoriteiten binnen de bankenunie en niet-deelnemende lidstaten die betrekking hebben op belangrijke en minder belangrijke instellingen	Voltooiing voor alle lidstaten van de bankenunie en voor 50 % van de niet-deelnemende lidstaten eind vierde kwartaal.	Loopt nog	Het brede terrein van samenwerkingsovereenkomsten werd begin 2018 opnieuw geprioriteerd. De GAR richtte zich daarop op samenwerkingsovereenkomsten van de crisisbeheersingsgroep voor MSB's (overeenkomst op technisch niveau verwezenlijkt in november 2018). Regelingen voor de gegevensuitwisseling met de lidstaten van de bankenunie inzake minder belangrijke instellingen. In de loop van 2018 werden verschillende kanalen onderzocht. Om het proces te optimaliseren, zijn de besprekingen tussen de GAR en NAA's over de informatiestroom aan de gang. Regelingen met niet-deelnemende lidstaten. De GAR is onderhandelingen begonnen: hij heeft een ontwerpsjabloon voor deze memoranda van overeenstemming opgesteld en is onderhandelingen begonnen met het ECB-GTM. Na de instemming van de ECB zal de sjabloon voor het memorandum van overeenstemming tussen de GAR en de ECB aan de niet-deelnemende toezichhoudende en afwikkelingsautoriteiten worden voorgelegd.
7	Actief deelnemen aan relevante Europese en internationale fora (met name EBA en de Raad voor financiële stabiliteit) om de beleidswerkzaamheden van de GAR te verrijken en standpunten over het GAR-beleid te delen.	Aanwezigheid van 90 %	100 %	De vertegenwoordigers van de GAR woonden alle vergaderingen van de verschillende werkgroepen en samenstellingen van EBA die de GAR volgt bij; wat de werkzaamheden binnen de Raad voor financiële stabiliteit betreft, nam de GAR deel aan en droeg hij actief bij aan alle zeven vergaderingen en vier conferentiegesprekken van de afwikkelingsstuurgroep en de relevante afwikkelingsgerelateerde groepen.
UITVOEREN VAN EEN DOELTREFFENDE CRISISBEHEERSING				
8	De coördinatie van nationale handboeken over crisisbeheersing sturen	Drie sessies voor coördinatie van nationale handboeken	Drie sessies voor coördinatie van nationale handboeken	De GAR heeft een werkstroom voor de operationalisering van nationale handboeken voor crisisbeheersing gecoördineerd. In 2018 werden verschillende conferentiegesprekken en vergaderingen met de NAA's georganiseerd om de resultaten van deze oefening te bespreken en consistentie tussen de rechtsgebieden te waarborgen. De werkzaamheden werden in januari 2019 in de plenaire zitting van de GAR gepresenteerd.
9	Organiseren van opleidingscursussen over het gebruik van het crisishandboek voor relevant GAR-personeel	3	3	Het idee van het crisishandboek werd bij het GAR-personeel geïntroduceerd tijdens een teambuildingevenement. Bovendien is de inhoud van het handboek per eenheid gepresenteerd en besproken, waarbij rekening is gehouden met de betrokkenheid en ervaring van elke eenheid met betrekking tot afwikkelingszaken.
10	Simulatieoefeningen voor relevant GAR-personeel en NAA's binnen de bankenunie of NAA's binnen niet-deelnemende lidstaten	Drie oefeningen	Drie oefeningen	De GAR heeft verschillende simulatieoefeningen voorbereid en/of uitgevoerd om de procedures voor crisisbeheersing te testen en verder te verbeteren. Om de verschillende samenwerkingsniveaus te testen, werd één simulatieoefening intern binnen de GAR uitgevoerd, een andere samen met een NAA, de Commissie en de ECB, en de laatste ook met afwikkelingsautoriteiten buiten de bankenunie.
OPERATIONALISEREN VAN HET GAF				
11	Implementatie van het beleggingsplan voor 2018	100 %	100 %	De GAR is in mei 2018 begonnen met beleggen in effecten en heeft het beleggingsplan stapsgewijs in twee tranches in mei en juli 2018 uitgevoerd.

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2018	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
12	Documentatie opstellen, met inbegrip van de voorwaarden voor het gebruik van het GAF.	100 %	100 %	Er zijn al ontwerpjablonen voor de meest waarschijnlijke afwikkelingsscenario's opgesteld. Met name i) documentatie voor een lenings- en kredietfaciliteit, ii) een garantiekader voor nieuw uitgegeven schuld en iii) als een bijkomende garantie.
13	De leningsovereenkomst monitoren en het mogelijke gebruik van alternatieve financieringsmiddelen onderzoeken; actief bijdragen aan de ontwikkeling van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het GAF	Tegen het derde kwartaal van 2018	Vierde kwartaal van 2018	In december 2018 werd een akkoord bereikt over het referentiekader van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme van het GAF. Er werden geen leningsovereenkomsten gebruikt maar de lidstaten werden naar behoren ingelicht over de beschikbare financiële middelen voor elk compartiment. In het kader van de TFCA-werkstroom worden in 2019 verschillende alternatieven voor liquiditeit bij afwikkeling verder besproken.
OPZETTEN VAN EEN SLANKE EN EFFICIËNTE ORGANISATIE				
14	Vrijgave van een eerste versie van een ICT-omgeving voor afwikkelingsplanning tegen het einde van het eerste kwartaal en voor crisisbeheersing tegen het einde van het vierde kwartaal	100 %	Neen	Het afwikkelingsplanningssysteem van IMAS werd in december 2018 vrijgegeven; het kreeg te maken met een aanzienlijke algemene vertraging bij de implementatie wegens vertragingen bij de levering door de externe dienstverlener. De eerste release van het crisisbeheersingssysteem R4Crisis is gepland voor het einde van het vierde kwartaal van 2019. Tijdens de openingsfase van het project moest het toepassingsgebied worden aangepast. Na verduidelijking van het toepassingsgebied en een gedetailleerde analyse werd het project in verschillende releases voorgesteld.
15	Implementatie van een gegevenscentrum voor calamiteitenherstel	Afgerond tegen het einde van 2018	Derde kwartaal van 2019	De implementatie van een centrum voor calamiteitenherstel is een complexe taak en heeft aanzienlijke vertraging opgelopen tijdens de aanbestedingsprocedures en de raamovereenkomsten. De geplande implementatiedatum is derhalve herzien in het licht van alle afhankelijkheden in het kader van het in ontwikkeling zijnde bedrijfscontinuïteitsplan.
16	Tijdige behandeling van alle nalevingsverzoeken en verzoeken om juridisch advies, alsmede procesvoering en zaken van het GAR-beroepspanel	90 %	93,4 %	Gemiddeld werden de genoemde verzoeken tijdig afgehandeld met een slaagpercentage van 93,4 %. 100 % van de verzoeken om rechtszaken en zaken van het GAR-beroepspanel werden tijdig behandeld, terwijl nalevingsverzoeken en verzoeken om juridisch advies respectievelijk een score van 96 % en 84 % behaalden.
17	Tijdige betaling van facturen	90 %	98,7 %	Artikel 73 van het Financieel Reglement van de GAR stelt de betalingstermijnen vast op 30/60/90 (kalender) dagen, afhankelijk van de mate van complexiteit van het contract. Deze periode gaat in vanaf de ontvangst van de factuur door de GAR en eindigt op de datum waarop de rekening van de GAR wordt gedebiteerd. Alle noodzakelijke stappen voor de verificatie, goedkeuring en betaling van de factuur moeten binnen deze periode worden voltooid.
18	Implementatie van de internecontrole-normen	Risicobeoordelingsverslag tegen het einde van het derde kwartaal	Ja	De GAR-brede risico-identificatie en het beoordelingsverslag werden in september 2018 afgerond.

Bijlage 9. Leden van de plenaire vergadering

LEDEN VAN DE PLENAIRE VERGADERING OP 31 DECEMBER 2018

FUNCTIE	NAAM	AUTORITEIT
Voorzitter	Elke KÖNIG	GAR
vicevoorzitter	Timo LÖYTTYNIEMI	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Mauro GRANDE	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Antonio CARRASCOSA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Boštjan JAZBEC	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Dominique LABOUREIX	GAR
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luxemburgse toezichthouder financiële markten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederland – De Nederlandsche Bank
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Dana MEAGER	Slowakije – Národné rezolučné orgány (Slowaakse afwikkelingsraad)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltese autoriteit financiële diensten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksioon (Estse autoriteit financieel toezicht en afwikkeling)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Klaus KUMPFMÜLLER	Oostenrijk – Finanzmarktaufsicht (Oostenrijkse toezichthouder financiële markten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Tuija TAOS	Finland – Rahoitusvakausviranomaisesta (Finse autoriteit voor financiële stabiliteit)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Thorsten PÖTZSCH	Duitsland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal (centrale bank van Portugal)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Marko BOSNJAK	Slovenië – Banka Slovenije (centrale bank van Slovenië)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Frédéric VISNOVSKY	Frankrijk – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (Franse autoriteit prudentieel toezicht en afwikkeling)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jaime PONCE HUERTA	Spanje – Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Spaanse uitvoerende afwikkelingsautoriteit)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Pierre WUNSCH	België – Nationale Bank van België
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Kentriki Trapeza tis Kyprou (centrale bank van Cyprus)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Vasileios MADOUROS	Ierland – Central Bank of Ireland (centrale bank van Ierland)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Tomas GARBARAVIČIUS	Litouwen – Lietuvos Bankas (centrale bank van Litouwen)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Maria MAVRIDOU	Griekenland – Trapeza tis Ellados (centrale bank van Griekenland)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Enzo SERATA	Italië – Banca d'Italia – Dienst Afwikkelingen
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jelena LEBEDEVA	Letland – Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Commissie financiële en kapitaalmarkten)
Waarnemer overeenkomstig artikel 3, lid 2, van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Jesus SAURINA	Spanje – Banco de España – Spaanse autoriteit voor preventieve afwikkeling
Waarnemer	Ignazio ANGELONI	Europese Centrale Bank

FUNCTIE	NAAM	AUTORITEIT
Waarnemer	Olivier GUERSENT	Europese Commissie — DG Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie
Waarnemer	Isabelle VAILLANT	Europese Bankautoriteit

Bijlage 10. Woordenlijst

afwikkelingscolleges	Opgericht overeenkomstig artikel 88 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken om de werkzaamheden van de afwikkelingsautoriteiten op groepsniveau en de NAA's van niet-deelnemende lidstaten te coördineren.
Interne afwikkelingsteams	Opgericht overeenkomstig artikel 83 van de GAM-verordening om de opstelling van afwikkelingsplannen beter te coördineren en een vlotte informatie-uitwisseling tussen de NAA's te waarborgen. Voor alle bankengroepen met juridische entiteiten in ten minste twee lidstaten van de bankenunie zijn IAT's opgezet.
afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces	Een proces dat jaarlijks wordt uitgevoerd voor alle MSB's om een adequate en consistente rapportage over de afwikkelbaarheid op mondiaal niveau te bevorderen en om te bepalen wat moet worden gedaan om belangrijke terugkerende problemen met betrekking tot afwikkelbaarheid aan te pakken. Het afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces wordt uitgevoerd in crisisbeheersingsgroepen.
minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva	De minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva moeten door de afwikkelingsautoriteit worden vastgesteld om de effectieve toepassing van de afwikkelingsinstrumenten, inclusief het bail-in-instrument te garanderen, d.w.z. de afwaardering of omzetting van eigen en vreemd vermogen.
geen enkele crediteur slechter af (no creditor worse off)	Volgens de definitie van artikel 34, lid 1, onder g), van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken inzake algemene afwikkelingsbeginselen mag een crediteur volgens het NCWO-beginsel geen grotere verliezen lijden dan bij een normale insolventieprocedure het geval zou zijn. Evenzo moeten krachtens artikel 34, lid 1, onder i), van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken afwikkelingsmaatregelen worden genomen overeenkomstig de in deze richtlijn opgenomen waarborgen (één van die waarborgen is het NCWO-beginsel).
gemeenschappelijk achtervangmechanisme	Een tijdens de overgangperiode van het GAF te ontwikkelen mechanisme dat het voor het GAF mogelijk maakt en gemakkelijker zal maken leningen aan te gaan in situaties waarin het GAF niet voldoende door de banksector wordt gefinancierd. Het systeem zou als laatste redmiddel beschikbaar zijn en volledig in overeenstemming zijn met de staatssteunregels. De banksector zal uiteindelijk aansprakelijk zijn voor de terugbetaling door middel van heffingen in alle deelnemende lidstaten, met inbegrip van <i>achteraf te betalen</i> bijdragen.
risicoverminderingspakket	Een uitgebreid hervormingspakket dat in november 2016 door de Europese Commissie is goedgekeurd en dat tot doel heeft verschillende onderdelen van het internationale regelgevende kader, zoals TLAC, om te zetten in de Europese wetgevingscontext door middel van wijzigingen van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, de GAM-verordening en de richtlijn en verordening kapitaalvereisten. De medewetgevers hebben begin 2019 een definitief akkoord bereikt over het risicoverminderingspakket.

Hoe neemt u contact op met de EU?

Kom langs

Er zijn honderden Europe Direct-informatiecentra overal in de Europese Unie. U vindt het adres van het dichtstbijzijnde informatiecentrum op: https://europa.eu/european-union/contact_nl

Bel of mail

Europe Direct is een dienst die uw vragen over de Europese Unie beantwoordt. U kunt met deze dienst contact opnemen door:

- te bellen naar het gratis nummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bepaalde telecomaandieners kunnen hiervoor kosten in rekening brengen),
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696 of
- te mailen naar: https://europa.eu/european-union/contact_nl

Waar vindt u informatie over de EU?

Online

Online informatie over de Europese Unie in alle officiële talen van de EU is beschikbaar op de Europawebsite op: https://europa.eu/european-union/index_nl

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU downloaden of bestellen (sommige zijn gratis, andere niet) via: <https://publications.europa.eu/nl/publications>. Voor meerdere exemplaren van gratis publicaties, neem contact op met Europe Direct of uw lokale voorlichtingscentrum (zie https://europa.eu/european-union/contact_nl).

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1952 in alle officiële talen, krijgt u op EUR-Lex op: <http://eur-lex.europa.eu>

Open data van de EU

Het opendataportaal van de EU (<http://data.europa.eu/euodp/nl/data/>) biedt toegang tot datasets uit de EU. Gegevens kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt voor zowel commerciële als niet-commerciële doeleinden.

GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Treurenberg 22, 1049 Brussel

<https://srb.europa.eu>



**Publications Office
of the European Union**

ISBN 978-92-9475-173-7