

VOORAF TE BETALEN BIJDAGEN AAN HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS (GAF) 2018



VRAGEN EN ANTWOORDEN

Algemene informatie over de berekeningsmethode

1. Waarom is de berekeningsmethode die in de bijdrageperiode 2018 voor mijn instelling wordt gehanteerd, veranderd ten opzichte van vorig jaar?

De berekeningsmethode kan veranderd zijn vanwege wijzigingen in a) het balanstotaal van de instelling of b) haar bedrijfsmodel. De GAR stelt de berekeningsmethode als volgt vast:

KLEINE INSTELLINGEN DIE EEN FORFAITAIR BEDRAG BETALEN:

totale activa < € 1 mld.; en

grondslag, d.w.z. totale passiva – eigen vermogen – gedekte deposito's ≤ € 300 mln.

	Bijdrage
Grondslag ≤ € 50 mln.	€ 1.000
€ 50 mln. < grondslag ≤ € 100 mln.	€ 2.000
€ 100 mln. < grondslag ≤ € 150 mln.	€ 7.000
€ 150 mln. < grondslag ≤ € 200 mln.	€ 15.000
€ 200 mln. < grondslag ≤ € 250 mln.	€ 26.000
€ 250 mln. < grondslag ≤ € 300 mln.	€ 50.000

MIDDELGROTE INSTELLINGEN DIE GEDEELTELIJK EEN FORFAITAIR BEDRAG BETALEN:

totale activa < € 3 mld.

	Bijdrage
Gedeelte van grondslag < € 300 mln.	€ 50.000
€ 300 mln. < gedeelte van grondslag	Voor risico's aangepaste bijdrage

GROTERE INSTELLINGEN DIE GEEN FORFAITAIR BEDRAG BETALEN:

totale activa > € 3 mld.

	Bijdrage
Volledig	Voor risico's aangepaste bijdrage

OVERIGE:

Voor instellingen voor hypothecair krediet die door gedekte obligaties worden gefinancierd, en voor beleggingsondernemingen met bepaalde beperkte diensten en activiteiten wordt een specifieke berekeningsmethode gehanteerd.

2. Ik heb in 2017 mijn bankvergunning ontvangen. Hoe wordt mijn vooraf te betalen bijdrage voor 2018 berekend?

Als een instelling in 2017 een nieuwe bankvergunning ontvangt, omvat haar individuele bijdrage in de periode van de vooraf te betalen bijdrage voor 2018 ook een gedeeltelijke bijdrage voor 2017. Het gedeelte voor 2017 wordt bepaald door de bijdrage voor 2018 te nemen en daarop het aantal volledige maanden van het toezicht in 2017 toe te passen.

Een voorbeeld:

Stel dat de volledige vooraf te betalen bijdrage voor 2018 €2 000 is en dat het toezicht op 5 juni 2017 is begonnen. In 2017 stond de instelling dan zes volledige maanden (juli-december) onder toezicht. Daarom wordt de gedeeltelijke bijdrage als volgt vastgesteld: €2 000 × 6/12 = €1 000 en het definitieve te betalen bedrag is €3 000 (€2 000 + €1 000).

3. In de informatie die ik van mijn nationale afwikkelingsautoriteit heb ontvangen (factuur/geharmoniseerde bijlage) staan twee verschillende bedragen: a) het berekende bedrag en b) het definitieve te betalen bedrag. Wat is het verschil?

Het definitieve te betalen bedrag kan afwijken van het berekende bedrag omdat daarop de volgende aanpassingen zijn doorgevoerd:

- ▶ **aftrek 2015:** de GAR houdt rekening met de bijdragen die de deelnemende lidstaten in 2015 hebben geïnd en aan het GAF hebben overgedragen⁽¹⁾, en brengt deze op lineaire basis in mindering op het bedrag dat door elke instelling is verschuldigd. Dit betekent dat in 2018 1/6^e van het resterende saldo (d.w.z. het nog niet terugbetaalde gedeelte van de vooraf te betalen bijdrage voor 2015) wordt afgetrokken van het over 2018 vooraf te betalen bedrag dat door elke instelling is verschuldigd;
- ▶ **aanpassingen en herzieningen:** in de definitieve te betalen bedragen wordt, indien relevant, rekening gehouden met het verschil tussen de jaarlijkse bijdragen die in de vorige bijdrageperiodes (2015, 2016 en 2017) zijn berekend en betaald, en de bijdragen die op grond van de aanpassing of herziening hadden moeten worden betaald⁽²⁾;
- ▶ **sinds kort onder toezicht staande instellingen:** als een instelling in 2017 voor het eerst onder toezicht kwam te staan, moet haar berekende bijdrage worden aangepast met inachtneming van het aantal volledige maanden dat zij in dat jaar onder toezicht stond (zie vraag 2).

4. Kan ik de bijdragen voor 2018 herberekenen? En kan ik voorspellen hoeveel ik in 2019 moet betalen?

De berekeningsmethode wordt beschreven in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie en in Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad, maar er zijn enkele factoren die het moeilijk maken de bijdragen volledig te herberekenen of te voorspellen, namelijk:

- (a) de berekeningsmethode is gebaseerd op **relatieve posities**;
- (b) de **gecombineerde berekeningsgrondslag**: gefaseerde invoering BRRD versus GAM (zie vraag 7);
- (c) sommige **risico-indicatoren** zijn nog niet geïntroduceerd omdat bepaalde gegevens niet beschikbaar waren; en
- (d) de ontwikkeling van **gedekte deposito's**.

Op basis van de berekeningsmethode zijn instellingen soms slechts gedeeltelijk in staat hun toekomstige vooraf te betalen bijdrage te herberekenen of te voorspellen:

- (a) Kleine instellingen die een **forfaitair bedrag** betalen, kunnen hun toekomstige vooraf te betalen bijdragen herberekenen en voorspellen aan de hand van de in artikel 10 van de gedelegeerde verordening beschreven methode.

⁽¹⁾ In overeenstemming met de artikelen 103 en 104 van Richtlijn 2014/59/EU en de intergouvernementele overeenkomst betreffende de overdracht en mutualisatie van de bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds van 14 mei 2014.

⁽²⁾ In overeenstemming met artikel 17, leden 3 en 4, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie.

- (b) Middelgrote instellingen die in overeenstemming met artikel 8, lid 5, van de uitvoeringsverordening **gedeeltelijk een forfaitair bedrag** betalen, kunnen uitsluitend het vastgestelde forfaitaire bedrag van €50 000 herberekenen of voorspellen; en
- (c) Instellingen die een **voor risico's aangepaste** bijdrage betalen, kunnen als gevolg van bovenstaande factoren hun toekomstige bijdragen niet volledig herberekenen of voorspellen.

Tot slot heeft de GAR in de bijdrageperioden 2017 en 2018 samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) geharmoniseerde bijlagen ontwikkeld waarin de instellingen enkele tussenstappen krijgen aangereikt om bepaalde delen van de berekening over te doen.

Belangrijkste bepalende factoren voor de berekening van vooraf te betalen bijdragen voor 2018

STREEFBEDRAG

5. Waarom heeft de GAR besloten het streefbedrag van het GAF in 2018 ten opzichte van vorige jaren te veranderen?

Op basis van de doelstelling om op 31 december 2023 ten minste 1% van het totale bedrag van de gedekte deposito's in de eurozone te hebben bereikt, heeft de GAR het streefbedrag voor 2018 vastgesteld op 1/8^e van 1,15% van het gemiddelde bedrag van de gedekte deposito's in 2017 (per kwartaal berekend) van alle kredietinstellingen waaraan in de eurozone vergunning is verleend.

De GAR heeft rekening gehouden met de groei van de gedekte deposito's in de voorafgaande jaren. In 2017 groeiden de gedekte deposito's met 3,2%, tegenover 2,2% in 2016. Met behulp van het Gemeenschappelijk Centrum voor onderzoek van de Europese Commissie heeft de GAR verschillende groeiscenario's van de gedekte deposito's voor de komende jaren geanalyseerd. Op basis hiervan is het streefbedrag verhoogd ten opzichte van 2017.

6. Wat wordt het streefbedrag in 2019?

Net zoals elk jaar zal de GAR bij het vaststellen van het jaarlijkse streefbedrag voor het GAF rekening houden met de groei van de gedekte deposito's in de voorafgaande jaren. De GAR stelt een streefbedrag vast waarmee de verdere opbouw van het GAF voldoende is om aan het eind van de initiële periode (d.w.z. op 31 december 2023) het streefbedrag te bereiken.

BRRD – GAM-AANDEEL

7. Wat zijn berekeningsmethoden op basis van de BRRD en de GAM-verordening ⁽³⁾? Hoe worden de individuele bijdragen beïnvloed door het gewicht dat aan beide methoden wordt toegekend?

Tijdens de initiële periode (2016-2023) worden de vooraf te betalen bijdragen volgens de aangepaste methode berekend ⁽⁴⁾. Voor de bijdrageperiode 2018 betalen de instellingen het volgende als gewogen gemiddelde:

- ▶ 33,33% van hun jaarlijkse bijdragen berekend op grond van de BRRD (of op nationale basis ⁽⁵⁾); en

⁽³⁾ Verordening inzake het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (Verordening (EU) nr. 806/2014).

⁽⁴⁾ De aangepaste methode wordt beschreven in artikel 8, lid 1, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad.

⁽⁵⁾ Berekend in overeenstemming met artikel 103 van Richtlijn 2014/59/EU en artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie.

- ▶ 66,67% van hun jaarlijkse bijdragen berekend op grond van de GAM-verordening (of op eurozonebasis⁽⁶⁾); en

Bij de berekening van het gedeelte van de jaarlijkse bijdragen op grond van de **BRRD (of op nationale basis)** worden uitsluitend gegevens gebruikt van instellingen waaraan op het grondgebied van de deelnemende lidstaat vergunning is verleend. De gegevens van instellingen waaraan op het grondgebied van andere deelnemende lidstaten vergunning is verleend, worden niet in aanmerking genomen. Het jaarlijkse streefbedrag wordt daarom op nationale basis bepaald. Op dezelfde manier worden het relatieve risicogehalte en de relatieve omvang van een instelling uitsluitend beoordeeld ten opzichte van het risicogehalte en de omvang van de instellingen waaraan op het grondgebied van dezelfde deelnemende lidstaat vergunning is verleend.

Bij de berekening van het gedeelte van jaarlijkse bijdragen op grond van de **GAM-verordening (of op eurozonebasis)** worden gegevens gebruikt van alle instellingen waaraan op het grondgebied van alle deelnemende lidstaten vergunning is verleend. Het jaarlijkse streefbedrag en het relatieve risicogehalte en de relatieve omvang van instellingen worden daarom beoordeeld ten opzichte van alle instellingen in alle deelnemende lidstaten. De methode voor de berekening van de bijdragen is in beide berekeningen dezelfde.

De komende jaren zal het gewicht van de eurozonebasis (of GAM-verordening) geleidelijk toenemen, tot 100% in de bijdrageperiode 2023.

RELATIEVE POSITIE QUA OMVANG EN GEDEKTE DEPOSITO'S

8. Waarom is mijn individuele bijdrage hoger dan die van vergelijkbare instellingen met een soortgelijk balanstotaal en soortgelijke verplichtingenstructuur?

De volgende factoren hebben invloed op de vooraf te betalen bijdragen:

- ▶ Vooraf te betalen bijdragen vormen het gewogen gemiddelde van de bijdrage op grond van de **BRRD** en de bijdrage op grond van de **GAM-verordening** (zie vraag 7).
- ▶ Vooraf te betalen bijdragen van instellingen die een voor risico's aangepaste bijdrage betalen, worden bepaald door:
 - de **omvang**, vastgesteld als de totale passiva minus eigen vermogen minus gedekte deposito's minus de specifieke aanpassingen⁽⁷⁾;
 - het **risicogehalte** (mits risicoaanpassingen moeten worden doorgevoerd).

Daarom geldt het volgende:

- (a) Twee identieke instellingen in dezelfde lidstaat betalen dezelfde vooraf te betalen bijdrage (omdat hun componenten op grond van de BRRD en van de GAM-verordening hetzelfde zijn).
- (b) Twee instellingen van dezelfde lidstaat die qua omvang en/of risicogehalte verschillen, betalen een verschillende vooraf te betalen bijdrage (omdat hun bijdragen op grond van de BRRD en de GAM-verordening verschillend zijn).
- (c) Twee identieke instellingen die in verschillende lidstaten actief zijn, hebben dezelfde bijdrage op grond van de GAM-verordening, maar hun BRRD-bijdrage kan verschillend zijn. Dit kan te wijten zijn aan i) verschillende BRRD-streefbedragen in de lidstaten en/of ii) verschillende relatieve posities van de instellingen (qua omvang en/of risicogehalte) in hun thuislanden.

⁽⁶⁾ Berekend in overeenstemming met de artikelen 69 en 70 van Verordening (EU) nr. 806/2014 (GAM-verordening) en artikel 4 van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad.

⁽⁷⁾ Specifieke aanpassingen zijn beschreven in artikel 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie.

9. Mijn balans 2016 is afgenomen en toch betaal ik meer dan vorig jaar. Hoe komt dat?

Zoals aangegeven in het antwoord op vraag 8, vormen de vooraf te betalen bijdragen voor 2018 het gewogen gemiddelde van de berekeningen op grond van de BRRD en de GAM-verordening en worden deze grotendeels bepaald door:

- (a) de (respectieve) **streefbedragen**;
- (b) de relatieve positie, qua **omvang en risicogehalte**, ten opzichte van de rest van de instellingen in de desbetreffende lidstaat of in de eurozone.

Elke afname van de omvang en/of verbetering in het risicogehalte leidt tot een lagere vooraf te betalen bijdrage, tenzij er een wijziging is in een van de andere factoren die deze verbetering teniet kan doen.

Zo geldt op grond van de BRRD dat als het streefbedrag constant blijft en de omvang en het risicogehalte van geen van de vergelijkbare instellingen in hetzelfde land verandert, de individuele bijdrage van een instelling significant zal dalen wanneer haar totale passiva of risicopositie significant verminderen. Als echter het streefbedrag gelijktijdig aanzienlijk toeneemt en/of de omvang en het risicogehalte van de meeste vergelijkbare instellingen in hetzelfde land afnemen, kan de individuele bijdrage stijgen (ondanks de verminderde omvang/risicopositie van de instelling).

Om dus te beoordelen of een vermindering van de omvang/risicopositie tot een verlaging van de vooraf te betalen bijdragen zal leiden, moeten de **relatieve** veranderingen in omvang/risicogehalte van alle andere instellingen in de lidstaten waar de instelling actief is (op grond van de BRRD) en in de eurozone (op grond van de GAM-verordening) worden geanalyseerd.

RISICOAANPASSINGSFACTOR

10. Vergeleken met vorig jaar zijn mijn risico-indicatoren niet sterk veranderd en ik heb een liquiditeitsdekkingsratio (LCR) van 100% opgegeven, die voldeed aan de minimumvereiste in 2016 (70%). Desondanks is mijn risicoaanpassingsfactor ten opzichte van 2017 significant gestegen. Wat kan de reden zijn voor deze stijging?

De risicoaanpassingsfactor van elke individuele instelling moet vergeleken worden met die van alle andere instellingen (afzonderlijk op nationaal niveau en in de eurozone). Als bijvoorbeeld alle andere instellingen in dezelfde lidstaat op grond van de BRRD een LCR van meer dan 200% hebben opgegeven, is een LCR van 100% ongunstig en wordt de instelling als gevolg daarvan in de cel geplaatst die met het grootste risico overeenkomt. Een soortgelijke redenering geldt met betrekking tot de GAM-verordening (rekening houdend met alle instellingen in de eurozone).

Bovendien is de LCR in de bijdrageperiode 2018 de enige indicator van risicopijler II en daarom bedraagt het gewicht ervan 100%. Wanneer in de toekomst de nettostabielefinancieringsratio (NSFR) wordt geïntroduceerd, zullen beide risico-indicatoren een gelijk gewicht hebben (50%) en zal het relatieve effect van de LCR afnemen.

Tot slot: een potentieel negatief effect van de LCR kan niet worden gecompenseerd door een betere score op een van de andere risico-indicatoren. De aggregatie van risicopijlers, als beschreven in stap 5 van bijlage I van de gedelegeerde verordening, voorziet niet in compensatie-effecten. Dit houdt in dat als de instelling een lage score voor risicopijler II heeft (d.w.z. een relatief lage LCR-indicator), dit in de berekeningsmethode niet wordt gecompenseerd door een potentieel betere positie in andere risico-indicatoren.

11. Is de berekeningsmethode volledig voor de berekening van voor risico's aangepaste bijdragen?

De procedure voor de berekening van de jaarlijkse bijdragen van instellingen wordt beschreven in bijlage I:

Bijlage I van de gedelegeerde verordening			
Pijler	Indicator	Gewicht van indicator binnen pijler	Gewicht van pijler
PIJLER I: Risicoblootstelling	Door de instelling boven het MREL aangehouden eigen vermogen en in aanmerking komende passiva	25%	50%
	Hefboomratio	25%	
	Tier 1-kernkapitaalratio (CET1)	25%	
	Verhoudingsgetal tussen de totale risicoblootstelling en de totale activa	25%	
PIJLER II: Stabiliteit en diversiteit van de financieringsbronnen	Nettostabielefinancieringsratio	50%	20%
	Liquiditeitsdekkingsratio	50%	
PIJLER III: Belang van een instelling voor de stabiliteit van het financiële stelsel of de economie	Aandeel in de interbancaire leningen en deposito's in de Europese Unie	100%	10%
PIJLER IV: Door de afwikkelingsautoriteit te bepalen aanvullende risico-indicatoren	Verhoudingsgetal tussen de risicogewogen activa voor marktrisico en de totale activa	4,5%	20%
	Verhoudingsgetal tussen de risicogewogen activa voor marktrisico en CET1	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen de risicogewogen activa voor marktrisico en de totale risicoblootstelling	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balanstelling en de totale activa	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balanstelling en CET1	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balanstelling en de totale risicoblootstelling	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen de blootstelling aan derivaten en de totale activa	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen de blootstelling aan derivaten en CET1	4,5%	
	Verhoudingsgetal tussen de blootstelling aan derivaten en de totale risicoblootstelling	4,5%	
	Complexiteit en afwikkelbaarheid	4,5%	
	Lidmaatschap van een institutioneel protectiestelsel	45 %	
	Omvang van eerdere buitengewone openbare financiële steun	10 %	

De procedure is echter nog altijd **niet compleet voor de in rood vermelde indicatoren**. Omdat er **geen geharmoniseerde gegevens beschikbaar** zijn, heeft de GAR tot op heden niet van de instellingen verlangd dat zij informatie verstrekken over:

- ▶ risicopijler I: door de instelling bovenop het **MREL** (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities; minimumvereiste) aangehouden eigen vermogen en in aanmerking komende passiva;
- ▶ risicopijler II: nettostabielefinancieringsratio (**NSFR**);
- ▶ risicopijler III: **interbancaire** leningen en deposito's;
- ▶ risicopijler IV: **complexiteit en afwikkelbaarheid**.

Om die reden heeft de GAR de volgende gewichten vastgesteld (met in rood aangegeven de gewichten die zijn veranderd omdat niet alle indicatoren zijn toegepast):

Bijdrageperiode 2018			
Pijler	Indicator	Gewicht van indicator binnen pijler	Gewicht van pijler
PIJLER I: Risicoblootstelling	Hefboomratio	33%	55,56% (of 5/9)
	Tier 1-kernkapitaalratio (CET1)	33%	
	Verhoudingsgetal tussen de totale risicoblootstelling en de totale activa	33%	
PIJLER II: Stabiliteit en diversiteit van de financieringsbronnen	Liquiditeitsdekkingsratio	100%	22,22 % (of 2/9)
PIJLER IV: Door de afwikkelingsautoriteit te bepalen aanvullende risico-indicatoren	Verhoudingsgetal tussen de risicogewogen activa voor marktrisico en de totale activa	5%	22,22 % (of 2/9)
	Verhoudingsgetal tussen de risicogewogen activa voor marktrisico en CET1	5%	
	Verhoudingsgetal tussen de risicogewogen activa voor marktrisico en de totale risicoblootstelling	5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balansstelling en de totale activa	5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balansstelling en CET1	5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balansstelling en de totale risicoblootstelling	5%	
	Verhoudingsgetal tussen de blootstelling aan derivaten en de totale activa	5%	
	Verhoudingsgetal tussen de blootstelling aan derivaten en CET1	5%	
	Verhoudingsgetal tussen de blootstelling aan derivaten en de totale risicoblootstelling	5%	
	Lidmaatschap van een institutioneel protectiestelsel	45%	
	Omvang van eerdere buitengewone openbare financiële steun	10%	

Algemene informatie over de facturering/gedeelde informatie

12. Wat wordt/kan worden gedeeld met de instellingen?

De NAA's van elke lidstaat zijn belast met de kennisgeving van de vooraf te betalen bijdragen die de onder hun bevoegdheid vallende instellingen verschuldigd zijn (uiterste datum 1 mei).

Om de praktijken te harmoniseren heeft de GAR sinds 2017, in samenwerking met de NAA's, de volgende documenten opgesteld (die met de instellingen moeten worden gedeeld):

- ▶ **Overkoepelend besluit:** Dit document verschaft een overzicht van de verordening betreffende vooraf te betalen bijdragen, inclusief de werkingssfeer ervan, de gegevens die voor de berekening worden gebruikt, de berekeningsmethode en de wijze waarop de GAR de resultaten aan de NAA's communiceert. Dit document is voor elke instelling hetzelfde.
- ▶ **Geharmoniseerde bijlage:** Dit document verschaft bijzonderheden over de stappen in de berekening van de vooraf te betalen bijdrage. Dit document is instellingsspecifiek.

Verder zal de GAR net als vorig jaar ter samenvatting enkele belangrijke feiten over de inningsronde 2018 van de vooraf te betalen bijdragen op zijn website publiceren, evenals geaggregeerde statistische informatie over de resultaten van de berekening.

 For more information about the SRF, see <https://srb.europa.eu/>