

## Vooraf te betalen bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF) 2019

### Vragen en antwoorden

#### Algemene informatie over de berekeningsmethode

#### 1. Waarom is de berekeningsmethode die in de bijdrageperiode 2019 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:

- o totale activa < 1 miljard EUR; en
- o grondslag, d.w.z. totale passiva – eigen vermogen – gedekte deposito's ≤ 300 miljoen EUR

	Bijdrage
Grondslag ≤ 50 miljoen EUR	1 000 EUR
50 miljoen EUR < grondslag ≤ 100 miljoen EUR	2 000 EUR
100 miljoen EUR < grondslag ≤ 150 miljoen EUR	7 000 EUR
150 miljoen EUR < grondslag ≤ 200 miljoen EUR	15 000 EUR
200 miljoen EUR < grondslag ≤ 250 miljoen EUR	26 000 EUR
250 miljoen EUR < grondslag ≤ 300 miljoen EUR	50 000 EUR

##### - Middelgrote instellingen die gedeeltelijk een forfaitair bedrag betalen:

- o totale activa < 3 miljard EUR

	Bijdrage
gedeelte van grondslag < 300 miljoen EUR	50 000 EUR
300 miljoen EUR < gedeelte van grondslag	Voor risico's aangepaste bijdrage

##### - Grotere instellingen die geen forfaitair bedrag betalen:

- o totale activa > 3 miljard EUR

	Bijdrage
Volledig	Voor risico's aangepaste bijdrage

- **Overige:**

- o 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 2018 mijn bankvergunning ontvangen. Hoe wordt mijn vooraf te betalen bijdrage voor 2019 berekend?**

Als een instelling in 2018 een nieuwe bankvergunning ontvangt overeenkomstig artikel 12, lid 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie, wordt een gedeeltelijke bijdrage bepaald door toepassing van de in [afdeling 2 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie] beschreven methode op het bedrag van haar jaarlijkse bijdrage, berekend tijdens de volgende bijdrageperiode op basis van het aantal volledige maanden van de bijdrageperiode van het toezicht van de instelling.

**3. In de informatie die ik van mijn nationale afwikkelingsautoriteit (factuur/geharmoniseerde bijlage) heb ontvangen, staan twee verschillende bedragen: a) het bedrag van de jaarlijks berekende grondslag en b) het daadwerkelijk te betalen eindbedrag dat het eindresultaat van het berekeningsproces vormt. Wat is het verschil?**

Het eindbedrag van de vooraf te betalen bijdragen die voor een bepaald jaar moeten worden betaald, kan verschillen van het bedrag van de jaarlijks berekende grondslag waarbij de **af trek voor 2015** in de berekening is opgenomen. Hiertoe houdt de GAR rekening met de bijdragen die in 2015 door de deelnemende lidstaten zijn geïnd en overgedragen aan de GAR<sup>1</sup>, door deze per instelling en lineair in mindering te brengen<sup>2</sup>. Dit betekent dat in 2019 in voorkomende gevallen 1/8<sup>e</sup> van de bijdrage voor 2015 in mindering wordt gebracht op het bedrag dat door de betrokken instellingen moet worden betaald.

Daarnaast kunnen de volgende definitieve aanpassingen eveneens van toepassing zijn:

- **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, 2017 en 2018) zijn berekend en betaald, en de bijdragen die op grond van de aanpassing van de jaarlijkse bijdragen hadden moeten worden betaald<sup>3</sup>.
- **sinds kort onder toezicht staande instellingen:** zie vraag 2.

**4. Kan ik de bijdragen voor 2019 herberekenen? En kan ik voorspellen hoeveel ik in 2020 moet betalen?**

<sup>1</sup> Overeenkomstig de artikelen 103 en 104 van Richtlijn 2014/59/EU (BRRD) en de intergouvernementele overeenkomst betreffende de overdracht en mutualisatie van de bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds van 14 mei 2014.

<sup>2</sup> In overeenstemming met artikel 8, lid 2, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad.

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

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** werden nog niet ingevoerd; 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 Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie beschreven methode;
- (b) middelgrote instellingen die in overeenstemming met artikel 8, lid 5, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad **gedeeltelijk een forfaitair bedrag** betalen, kunnen uitsluitend het vastgestelde forfaitaire bedrag van EUR 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, 2018 en 2019 samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) geharmoniseerde bijlagen ontwikkeld waarin de instellingen nadere inlichtingen krijgen aangereikt met betrekking tot de herberekening van vooraf te betalen bijdragen.

## Belangrijkste bepalende factoren voor de berekening van vooraf te betalen bijdragen voor 2019

### STREEFBEDRAG

#### 5. Hoe stelde de GAR het streefbedrag van het GAF voor 2019 vast?

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 2019 vastgesteld op 1/8<sup>e</sup> van 1,15% van het gemiddelde bedrag van de gedekte deposito's in 2018 (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 eurozone tijdens de voorafgaande jaren. De groei van gedekte deposito's in 2018 bedroeg 2,7%, wat erop wijst dat het groeicijfer van gedekte deposito's terugloopt ten opzichte van het voorafgaande jaar. In 2017 bedroeg het groeicijfer (ten opzichte van 2016) 3,2% terwijl het groeicijfer in 2016 2,2% bedroeg (ten opzichte van 2015). De gemiddelde groei van gedekte deposito's tussen 2015 en 2018 bedraagt 2,7%.

Bij het proces om het jaarlijkse streefbedrag voor 2019 vast te stellen, beoordeelde de GAR ook de fase van de conjunctuurencyclus en de mogelijke procyclische gevolgen die de bijdragen kunnen hebben voor de financiële positie van de bijdragende instellingen. Verder streefde de GAR ernaar de bijdragen zo gelijkmatig mogelijk in de tijd te spreiden te spreiden.

Aangezien de coëfficiënt voor de vaststelling van het streefbedrag voor 2019 stabiel is gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar (1,15%), is de stijging van het streefbedrag voor 2019 (ten opzichte van het streefbedrag voor 2018) gelijk aan het groeicijfer van de gedekte deposito's in de eurozone, d.w.z. 2,7%.

## 6. Wat wordt het streefbedrag in 2020?

Zoals elk jaar zal de GAR bij de vaststelling van het jaarlijkse streefbedrag voor het GAF rekening houden met de groei van de gedekte deposito's in de voorgaande jaren, de fase van de conjunctuurencyclus en de mogelijke procyclische gevolgen die de bijdragen kunnen hebben voor de financiële positie van de bijdragende instellingen. De GAR stelt het jaarlijkse 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 de berekeningsmethoden op basis van de BRRD en de GAM-verordening<sup>4</sup>? 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<sup>5</sup>. Voor de bijdrageperiode 2019 betalen de instellingen het volgende als gewogen gemiddelde:

- 26,67% van hun jaarlijkse bijdragen berekend op grond van de BRRD (of op nationale basis<sup>6</sup>); en
- 73,33% van hun jaarlijkse bijdragen berekend op grond van de GAM-verordening (of op eurozonebasis<sup>7</sup>).

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

<sup>4</sup> Verordening inzake het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (Verordening (EU) nr. 806/2014).

<sup>5</sup> De aangepaste methode wordt beschreven in artikel 8, lid 1, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad.

<sup>6</sup> Berekend in overeenstemming met artikel 103 van Richtlijn 2014/59/EU en artikel 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie.

<sup>7</sup> 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.

ationale 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 RISICOGEHALTE**

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

Zoals aangegeven in het antwoord op vraag 7 vormen de vooraf te betalen bijdragen het gewogen gemiddelde van de **BRRD-bijdrage** en de bijdrage van de **GAM-verordening**. In het bijzonder worden vooraf te betalen bijdragen van instellingen die een voor risico's aangepaste bijdrage betalen bepaald door:

- de **omvang**, vastgesteld als de totale passiva minus eigen vermogen minus gedekte deposito's minus de specifieke aanpassingen<sup>8</sup>;
- 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); en
- (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.

### **9. Mijn balans 2017 is afgenomen en toch betaal ik meer dan vorig jaar. Hoe komt dat?**

---

<sup>8</sup> Specifieke aanpassingen zijn beschreven in artikel 5 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie.

Zoals aangegeven in het antwoord op vraag 8, vormen de vooraf te betalen bijdragen voor 2019 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/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. 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 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie:

Bijlage I Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie			
Pijler	Indicator	Gewicht van indicatoren binnen pijler	Gewicht van pijler
PIJLER I: Risicoblootstelling	<i>Door de instelling boven het MREL aangehouden eigen vermogen en in aanmerking komende passiva</i>	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	<i>Nettostabielefinancieringsratio</i>	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%	
	<i>Complexiteit en afwikkelbaarheid</i>	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 aangegeven indicatoren. Aangezien er geen geharmoniseerde gegevens beschikbaar zijn die voortvloeien uit rapportagevereisten voor het toezicht en aangezien de minimumeis voor het eigen vermogen en de in aanmerking komende verplichtingen (MREL) nog niet voor alle instellingen in de deelnemende lidstaten is vastgesteld, heeft de GAR tot nu toe nog niet van de instellingen verlangd dat zij informatie verstrekken over:

- risicopijler I: door de instelling boven het **MREL** aangehouden eigen vermogen en in aanmerking komende passiva;
- risicopijler II: nettostabielefinancieringsratio (**NSFR**);
- 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 2019			
Pijler	Indicator	Gewicht van indicatoren binnen pijler	Gewicht van pijler
PIJLER I: Risicoblootstelling	Hefboomratio	33%	50%
	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%	20%
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	5%	20%
	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 balanstelling en de totale activa	5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balanstelling en CET1	5%	
	Verhoudingsgetal tussen het nominale bedrag buiten de balanstelling 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

### 11. 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).

Verder heeft de GAR, in samenwerking met de NAA's, sinds 2017 de volgende documenten opgesteld (die met de instellingen zullen 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 2019 van de vooraf te betalen bijdragen op zijn website publiceren, evenals geaggregeerde statistische informatie over de resultaten van de berekening.