

Guia a la Comissió Gestora FAGADI Paràmetres proporcionals al perfil de risc dels membres del fons

En seguiment a l'establert a l'apartat 3 de l'article 12 de la *Llei 20/2018, del 13 de setembre, reguladora del Fons andorrà de garantia de dipòsits i del Sistema andorrà de garantia d'inversions* (d'ara en endavant, *Llei 20/2018*), l'Autoritat Financera Andorrana (d'ara en endavant, AFA) ha de determinar, mitjançant comunicat tècnic, els paràmetres que la Comissió Gestora del Fagadi ha de prendre en consideració perquè les aportacions de les entitats membres del Fagadi siguin proporcionals al seu perfil de risc, tenint en compte les directrius aprovades per l'Autoritat Bancària Europea.

Consegüentment, s'estableix que, per tal de determinar el perfil de risc de les entitats membres del Fagadi, l'AFA es basarà en les directrius establertes per l'Autoritat Bancària Europea (EBA) a la seva publicació de data 22 de setembre del 2015 intitulada "*Directrius sobre els mètodes per al càlcul de les aportacions als sistemes de garantia de dipòsits*" ([EBA/GL/2015/10](#)).

Aquesta nova modalitat de càlcul de les aportacions al Fagadi, tenint en compte el perfil de risc de les entitats bancàries, serà d'aplicació a partir del càlcul en base a les dades de les entitats bancàries a 31 de desembre del 2020. Per al càlcul del perfil de risc es tenen en compte les següents categories de risc amb els seus corresponents indicadors i ponderacions assignades. Tot i així, aquestes categories de risc es podrien veure modificades en cas que el perfil de les entitats es vegi modificat.

Per que fa a l'indicador de risc *Ràtio de finançament estable net* (NSFR) aquest es tindrà en compte a comptar de la seva aplicació segons l'establert al marc normatiu andorrà.

Categoria de risc	Pes mínim	Pes final	Indicador de Risc	Pes finals
1. Capital	18%	20%	Ràtio de palanquejament	10%
			Ràtio de cobertura de capital	10%
2. Liquiditat i finançament	18%	20%	Ràtio de cobertura de liquiditat (LCR)	20%
			Ràtio de finançament estable net (NSFR)	./.
3. Qualitat dels actius	13%	15%	Ràtio d'instruments de deute amb incompliments (NPL ratio)	15%
4. Model de negoci i gestió	13%	15%	Ràtio APR vs. Actius totals	7.5%
			Ràtio de rendibilitat de l'actiu (ROA)	7.5%
		15%	Mida dels dipòsits garantits*	15%
5. Pèrdues potencials del FAGADI	13%	15%	Actius no gravats vs. dipòsits garantits	15%
Suma de pesos	75%	100%		100%

Taula 1: Categories de risc, indicadors de risc i els seus pesos. Indicadors de risc addicionals(*)

Per relacionar els valors dels indicadors de risc amb una escala normalitzada [0,100] s'utilitzarà el mètode "*sliding scale*". Amb la utilització d'aquesta metodologia, petites diferències en els indicadors es transformen en petites diferències en les puntuacions de risc.

Per a cada indicador es defineix un marge inferior i un superior i es relaciona linealment amb una puntuació entre 0 i 100. Els valors dels indicadors de risc que es trobin fora dels marges definits se'ls hi assignarà un valor de 0 o 100 segons s'escaigui. Les relacions poden ser creixents, decreixents o en forma de "V".



Pel que fa al “Ràtio de palanquejament”, al “Ràtio de cobertura de capital”, al “Ràtio de cobertura de liquiditat” i als “Actius no gravats vs. dipòsits garantits”, els valors més alts de l’indicador de risc indiquen un menor risc (“sliding scale” decreixent). La relació pel “Ràtio de rendibilitat de l’actiu” es decreixent entre 0% i 2% i creixent entre 2% i 10% (forma de “V”). La resta d’indicadors són creixents.

El mètode “sliding scale” no s’aplicarà a la “Mida dels dipòsits garantits”, mètode binari. Si el volum de dipòsits de l’entitat supera el 0,8% dels dipòsits se li assigna un valor de 100, altrament 0.

Indicadors de risc	Límits
Ràtio de palanquejament	Límit superior: 9% Límit inferior: 3%
Ràtio de cobertura de capital	Límit superior: 200% Límit inferior: 100%
Ràtio de cobertura de liquiditat (LCR)	Límit superior: 120% Límit inferior: 100%
Ràtio d’instruments de deute amb incompliments (NPL ratio)	Límit superior: 3% Límit inferior: 0%
Ràtio APR vs. Actius totals	Límit superior: 100% Límit inferior: 0%
Ràtio de rendibilitat de l’actiu (ROA)	Límit superior: 2%; 10% Límit inferior: 0%, 2%
Mida dels dipòsits garantits*	0.8% dels dipòsits
Actius no gravats vs. dipòsits garantits	Límit superior: 200% Límit inferior: 0%

Taulae 2: Límits i informació de puntuació de risc corresponent.

El percentatge final *Aggregate Risk Weights (ARW)* es determinarà aplicant a l’*Aggregated Risk Score (ARS)* la fórmula següent:

$$ARW_k = 75\% + 75\% * (1 - \log_{10}(10 - 9ARS_k))$$

L’aportació de cada entitat (k) vindrà determinada per la següent fórmula:

$$Total\ aportacions\ inicials_k = \frac{Total\ aportacions}{Total\ dipòsits\ garantits} * Dipòsits\ garantits_k * ARW_k$$

On:

$$Total\ aportacions = Dipòsits\ garantits * 0.8\% * \% Implementació\ FGD^1$$

¹ Segons l’establert a l’article 11 de la Llei 20/2018

$$Total\ aportacions_k = Total\ aportacions\ inicials_k * \mu$$

On:



$$\mu = \frac{\textit{Total aportacions}}{\sum_1^n \textit{Total aportacions inicials}_k}$$

Per tal que la Comissió Gestora del Fagadi pugui requerir anualment a les entitats membres les aportacions anuals ordinàries per constituir la part *ex-ante* del Fagadi; en funció dels dipòsits garantits de cada entitat i el seu perfil de risc.

Andorra la Vella, maig del 2021