



JAARVERSLAG 2022

Deze publicatie is niet bedoeld om een juridisch bindend effect te sorteren en vervangt geenszins de wettelijke vereisten die zijn vastgelegd in de relevante toepasselijke wetgeving van de Europese Unie (EU) en het nationale recht. Er kan geen beroep op worden gedaan voor juridische doeleinden. Het document vormt evenmin een bindende interpretatie van EU-wetten of nationale wetten, het dient niet als juridisch advies en kan dit ook niet vervangen.

De GAR behoudt zich het recht voor om deze publicatie zonder voorafgaande kennisgeving te wijzigen wanneer dat passend wordt geacht en dit document mag niet worden beschouwd als een indicatie voor het standpunt dat de GAR in specifieke gevallen zal innemen; de omstandigheden van elk geval zullen daarbij eveneens in overweging worden genomen.

Publicatiedatum: juni 2023

Noch de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) zelf, noch personen die namens de GAR optreden, zijn aansprakelijk voor het gebruik van de volgende informatie.

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2023

© Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 2023

Overname met bronvermelding is toegestaan. Voor gebruik of overname van foto's of andere materialen die niet onder het auteursrecht van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad vallen, moet u rechtstreeks toestemming vragen aan de houders van het desbetreffende auteursrecht.

Omslag en alle andere foto's © Lobet – Rostovikova · PRYZM

PDF ISBN 978-92-9475-338-0 ISSN 2467-3234 doi:10.2877/489648 FP-AA-23-002-NL-N

JAARVERSLAG **2022**

Inhoudsopgave

GAR – JAARVERSLAG 2022

Voorwoord	5
Afkortingen	7
Samenvatting	9
Deel I. Resultaten in 2022	13
1.1. GAR-mijlpalen in 2022	14
1.2. Vooruitgang bij de programmaprioriteiten van de GAR	15
1.3. Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen	19
1.4. Bevordering van een robuust afwikkelingskader	31
1.5. Voorbereiding en uitvoering van crisisbeheer	45
1.6. Operationalisering van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	49
Deel II. Management	55
2.1. Inleiding	56
2.2. Besluitvorming	57
2.3. Belangrijke ontwikkelingen	58
2.4. Budgettair en financieel beheer	66
2.5. Personeelszaken	69
2.6. Beoordeling van auditaanbevelingen tijdens het verslagjaar	71
2.7. Milieubeheer	73
Deel III. Beoordeling van de doeltreffendheid van de internecontrolesystemen	75
3.1. Doeltreffendheid van de internecontrolesystemen	76
3.2. Conclusie over de beoordeling van interne controles	77

Deel IV. Betrouwbaarheidsverklaring 79

4.1. Evaluatie van de ondersteunende elementen voor betrouwbaarheid	80
4.2. Voorbehouden	83

Deel V. Betrouwbaarheidsverklaring 85

5.1. Verklaring van de managers belast met risicobeheersing en interne controle	86
5.2. Betrouwbaarheidsverklaring van de voorzitter	87

Bijlagen 89

Bijlage I – Organigram	90
Bijlage II – Leden van de plenaire vergadering	91
Bijlage III – Kernprestatie-indicatoren voor de cyclus van 2022	93
Bijlage IV – Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2022	95
Bijlage V – Uitvoering van de begroting voor 2022	96
Bijlage VI – Personeelsformatie voor 2022 en aanvullende informatie over personeelsbeheer	103
Bijlage VII – Voorlopige jaarrekening	106
Bijlage VIII – In 2022 gestarte aanbestedingsprocedures	108

Lijst van figuren

Figuur 1.	Mijlpalen van de GAR	14
Figuur 2.	Mandaat en werkgebieden van de GAR	15
Figuur 3.	De afwikkelingsplanningscyclus	19
Figuur 4.	Afwikkelingsrapportage voor banken in 2022	21
Figuur 5.	Definitieve MREL-streefdoelen	25
Figuur 6.	MREL-tekorten	26
Figuur 7.	Financieringskosten	26
Figuur 8.	Vooruitgang per type bank op de afwikkelbaarheidsvoorwaarden waaraan de GAR prioriteit geeft	28
Figuur 9.	Vooruitgang van minder belangrijke instellingen met afwikkelingsplannen	31
Figuur 10.	Samenwerkingsregelingen van de GAR	41
Figuur 11.	Raad voor financiële stabiliteit en betrokkenheid van de GAR	43
Figuur 12.	Voornaamste fasen van het afwikkelingsproces	45
Figuur 13.	Besluitvorming van de GAR	57
Figuur 14.	Percentage aanhangige rechtszaken naar onderwerp	62
Figuur 15.	Interne verzoeken om advies op het gebied van gegevensbescherming	81
Figuur 16.	Formele standpunten en antwoorden van de nalevingsafdeling in 2022	82

Lijst van tabellen

Tabel 1.	Voortgang bij de verwezenlijking van programmaprioriteiten	18
Tabel 2.	Cijfermatig overzicht van de afwikkelingsplannen in APC 2021 en 2022	20
Tabel 3.	Uitvoering van APC 2021	21
Tabel 4.	Uitvoering van APC 2022	22
Tabel 5.	Gedetailleerd overzicht van de MBI-afwikkelingsplanning in APC 2022	30
Tabel 6.	Voortgang t.o.v. gepland GAR-beleid in 2021-2023	34
Tabel 7.	Omvang van het personeelsbestand per categorie t.o.v. de personeelsformatie	70



Voorwoord



Dominique Laboureix,
voorzitter van de GAR

Als nieuwe voorzitter van de GAR heb ik de eer om het jaarverslag van de GAR voor 2022 te presenteren. De werkzaamheden van de GAR in 2022 werden verricht in een context van turbulentie en onzekerheid in de Europese economie. De tweederonde-effecten van COVID-19 waren gematigder dan soms was verwacht, maar dit stond in schril contrast met de gevolgen van de Russische invasie in Oekraïne. Op het begin van dit oorlogsgeweld volgden al snel problemen bij Sberbank Europe. In samenwerking met collega's op het hele continent wist de GAR het faillissement van Sberbank succesvol af te wikkelen. De depositohouders in elk van de drie entiteiten van Sberbank binnen de bankenunie kregen bescherming en de financiële stabiliteit werd gehandhaafd, en dit alles zonder kosten voor de belastingbetaler. Er zijn weliswaar onderdelen van het afwikkelingskader van de EU die voor verbetering vatbaar zijn, met name gezien de lessen die kunnen worden getrokken uit de recente crisissituaties in het buitenland, maar de GAR heeft eens te meer laten zien dat hij paraat en in staat is om snel te handelen wanneer zich een crisis voordoet, alsook om zijn besluiten vervolgens op doeltreffende wijze te communiceren.

In de komende twaalf maanden zal de GAR zijn focus verleggen van de algemenere fasen van het opstellen en verfijnen van afwikkelingsplannen naar het waarborgen dat elk plan en de voorkeursafwikkelingsstrategie voor elke bank op korte termijn uitvoerbaar is. Dit betekent meer tests en diepgaandere analyses van bestaande afwikkelingsplannen, maar ook de verdere ontwikkeling van gedegen kwaliteitscontrolemaatregelen voor afwikkelingsplannen in de hele bankenunie. In 2022 hebben we de basis voor deze werkzaamheden gelegd met de publicatie van de eerste afwikkelingsbeoordeling met heatmap. Deze beoordeling zal in de loop van de komende jaren nog belangrijker worden.

De GAR heeft aangetoond dat het afwikkelingskader van de EU geschikt is voor het beoogde doel, niet in het minst dankzij de afwikkelingen van Banco Popular in 2017 en Sberbank in 2022. Tegelijkertijd moet de crisisparaatheid verder worden versterkt, zodat de GAR wordt uitgerust met alle nodige instrumenten om te reageren op een dreigende crisis, een afwikkelingsregeling uit te voeren en alle noodzakelijke

bankherstructureringen te beheren. Dit geldt voor alle afwikkelingsinstrumenten, of het nu gaat om *open bank bail-in* of overdrachtsstrategieën. Hiermee zal de basis worden gelegd voor onze werkzaamheden op het gebied van afwikkelbaarheid en zal ook worden bepaald waarop onze tests in de eerste plaats zijn gericht.

Als onderdeel van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme zal de GAR de komende maanden nauw blijven samenwerken met het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme en andere agentschappen en instellingen van de EU om toezicht te houden op de financiële sector in de context van inflatie en stijgende rentetarieven en potentiële bronnen van instabiliteit.

In 2022 werd een gezamenlijke inspanning geleverd om ervoor te zorgen dat banken vooruitgang boekten bij het verwezenlijken van de definitieve geleidelijke verwachtingen inzake afwikkelbaarheid. Het jaar begon met de bevestiging dat de meeste banken op 1 januari hun tussentijdse MREL-doelstellingen hadden bereikt, en de resultaten van de in juli gepubliceerde afwikkelbaarheidsbeoordeling waren over het algemeen positief, ook al blijven er enkele uitschieters bestaan. In 2023, vóór de definitieve einddatum van de verwachtingen voor banken, wordt nog verdere vooruitgang verwacht.

Bovendien speelde de GAR een actieve rol in de besprekingen over de herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering. Dit zal een belangrijke rol spelen in de strategie en de beleidsontwikkeling van het agentschap na 2023.

In 2022 hebben we de noodbuffer van financiering – het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF) – verder opgebouwd. Het GAF groeide tot 66 miljard EUR en ligt op schema om de doelstelling voor 2023 te halen. Dankzij de vooruitgang die in 2022 is geboekt met betrekking tot het achtervangmechanisme voor het GAF, heb ik er een goed oog in dat de laatste obstakels voor de tenuitvoerlegging ervan snel uit de weg kunnen worden geruimd. Het achtervangmechanisme en het GAF bieden samen een belangrijke buffer en kunnen de markten vertrouwen geven in tijden van crisis.

Intern heeft de GAR zijn personeelsformatie verder afgewerkt. Wij hebben onze digitale middelen verder uitgebreid en ons gericht op aangelegenheden als het behoud, de mobiliteit en de opleiding van personeel. Nu de opstartfase van de GAR achter de rug is, is het tijd om te beoordelen hoe we functioneren en hoe we ons het best kunnen organiseren als instelling, om nog beter voorbereid te zijn op eventuele toekomstige financiële uitdagingen, daarbij voortbouwend op de lessen die we hebben geleerd uit recente voorvallen. Deze beoordeling is aan de gang en zal alle leden van het GAM meer inzicht verschaffen in de veranderingen die bij de GAR zullen worden doorgevoerd.

Hoewel ik pas begin 2023 ben aangetreden als voorzitter van de GAR, heb ik de werkzaamheden van het afgelopen jaar onder leiding van Elke König met grote belangstelling gevolgd. Ik wil graag dit voorwoord gebruiken om mijn voorganger te bedanken voor de toewijding die zij heeft getoond terwijl de GAR van nul werd opgebouwd. Ik was niet de enige nieuwkomer die in 2022 bij de GAR werd benoemd. Ik ben erg blij met de benoeming van Tuija Taos, het nieuwe bestuurslid dat Boštjan Jazbec in maart 2023 is opgevolgd. Net als Elke wil ik ook Boštjan bedanken voor zijn inzet voor de GAR.

Tot slot wil ik alle personeelsleden van de GAR en de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) bedanken voor de toewijding en professionaliteit waarvan zij ook in 2022 weer blijk hebben gegeven.

Afkortingen

APC	afwikkelingsplanningscyclus
BAB	beoordeling van het algemeen belang
CMDI	crisisbeheer en depositoverzekering
Commissie ECON	Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement
Commissie	Europese Commissie
DORA	wet betreffende digitale operationele veerkracht
EBA	Europese Bankautoriteit
ECB	Europese Centrale Bank
EfB's	verwachtingen voor banken
EIOPA	Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen
ERK	Europese Rekenkamer
ESM	Europees Stabiliteitsmechanisme
ESRB	Europees Comité voor systeemrisico's
EU	Europese Unie
FMI	financiële marktinfrastructuur
FSB	Raad voor financiële stabiliteit
GAF	gemeenschappelijk afwikkelingsfonds
GAM	gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme
GAR	Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad
GBV's	gecombineerde buffervereisten
GTM	gemeenschappelijk toezichtsmechanisme
HR	personele middelen
IAT	intern afwikkelingsteam
ICT	informatie- en communicatietechnologie
MBI	minder belangrijke instelling
MREL's	minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva
MSB	mondiaal systeemrelevante bank
MSI	mondiaal systeemrelevante instelling
MvO	memorandum van overeenstemming
NAA	nationale afwikkelingsautoriteit
Parlement	Europees Parlement
R4C	Ready for Crisis (ICT-instrument voor crisisbeheer)
Raad	Raad van de Europese Unie
RHAB	richtlijn herstel en afwikkeling van banken
RKV	richtlijn kapitaalvereisten
TLAC	totaal verliesabsorberend vermogen
TPLE	Trilateral Principle Level Exercise

TRN	technische reguleringsnorm
TRP	totaal van de risicoposten
TUN	technische uitvoeringsnorm
VGAM	verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme
VKV	verordening kapitaalvereisten



Leden van de raad van bestuur van de GAR

Samenvatting

In 2022 hield de GAR, geconfronteerd met nieuwe macro-economische onzekerheden, nauwlettend toezicht op de situatie in de financiële sector, die met name leed onder de instabiliteit in de nasleep van de invasie van Rusland in Oekraïne. De GAR voerde zijn paraatheidsniveau op en beoordeelde voortdurend de mogelijke gevolgen van geopolitieke spanningen bij zowel belangrijke instellingen als minder belangrijke instellingen (MBI's) in de hele bankenunie en de Europese Unie (EU). Tegelijkertijd werden de activiteiten grotendeels hervat op het niveau van vóór de pandemie, met de definitieve invoering van hybride werkregelingen.

De GAR heeft in de loop van het jaar gestaag vooruitgang geboekt op zijn vijf prioritaire werkgebieden (zoals hieronder weergegeven).

Met het oog op **een betere afwikkelbaarheid van GAR-banken en MBI's** voltooide de GAR zijn tweede twaalfmaandelijke afwikkelingsplanningscyclus (APC) voor alle banken die onder zijn bevoegdheid vallen. In nauwe samenwerking met de nationale afwikkelingsautoriteiten is de groep MBI's waarop afwikkelingsplannen van toepassing zijn in 2022 verder uitgebreid. De meeste banken bereikten hun tussentijdse MREL-streefdoelen voor 1 januari 2023 en zijn goed op weg om hun einddoelen voor 1 januari 2024 te halen.

De GAR heeft zijn eerste afwikkelbaarheidsbeoordeling gepubliceerd, waaruit bleek dat grote banken de grootste vooruitgang hadden geboekt en de gefaseerde aanpak naar behoren hadden geïntegreerd. Tegelijkertijd heeft de GAR een interne kwaliteitsborging doorgevoerd, als essentiële maatregel om de afwikkelingsplannen te toetsen aan het GAR-beleid. De eerste resultaten voor APC 2022 toonden een hogere convergentiegraad en vormden de basis voor verdere werkzaamheden op het gebied van afwikkelbaarheidstests. In aanvulling op dit alles verricht de GAR 15 *deep dives* rond verschillende onderwerpen, die leerpunten opleverden voor APC 2023.

Wat betreft de doelstelling om **een robuust afwikkelingskader te bevorderen**, richtte de GAR zich in grotere mate op het bijstellen, verbeteren en benutten van de bestaande richtsnoeren en instrumenten om de afwikkelingsplannen verder te verbeteren, aangezien de overgangperiode eind 2023 ten einde loopt. Een van de prioriteiten voor 2022 was liquiditeit. In het licht daarvan heeft de GAR een operationeel richtsnoer gepubliceerd voor identificatie en mobilisatie van onderpand tijdens en na afwikkeling, en verder gewerkt aan de ontwikkeling van instrumenten ter beoordeling van het algemeen belang (BAB).

De GAR heeft nauw samengewerkt met het Europees Parlement (Parlement), de Raad van de Europese Unie (Raad) en de Europese Commissie (Commissie) om bij te dragen aan de vorderingen van relevante regelgevings- en beleidsdossiers. Daarnaast voerde de GAR regelmatig samenwerkings- en coördinatieactiviteiten uit met het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM), de Europese Centrale Bank (ECB), de Europese Bankautoriteit (EBA) en het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB). Hij heeft ook de banden aangehaald in zijn samenwerking met de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) rond andere thema's.

Gezien de manier waarop de geopolitieke situatie dit jaar is geëvolueerd, is internationale samenwerking nog belangrijker geworden voor de verwezenlijking van de doelstellingen van de GAR. In 2022 sloot de GAR vier bilaterale samenwerkingsregelingen, waarmee het totale aantal op veertien komt. Hiermee zetten de GAR en de autoriteiten van derde landen hun vastberadenheid kracht bij om de afwikkelbaarheid te versterken door de communicatie en internationale samenwerking te verbeteren. Daarnaast onderhield de GAR zijn bilaterale betrekkingen, nam hij deel aan diverse multilaterale fora, technische bijeenkomsten en workshops met verschillende NAA's en bleef hij proactief bijdragen aan het werk van de Raad voor financiële stabiliteit (FSB).

In 2022 verbeterde de GAR zijn **crisisparaatheid en -beheer** door verdere procedures te ontwikkelen en specifieke ICT-oplossingen (Ready for Crisis – R4C) met nieuwe functies te verbeteren. Hij bleef werken aan andere afwikkelingsinstrumenten dan bail-ininstrumenten, zorgde voor updates van nationale handboeken voor crisisbeheer en verbeterde de bestaande bail-inrekentool, waarvan een eerste prototype in november tijdens een volwaardige simulatieoefening is getest. Met de afwikkeling van Sberbank begin maart 2022 nam de GAR zijn tweede afwikkelingsbesluit sinds zijn oprichting, waarbij de belastingbetalers en publieke middelen in drie lidstaten werden beschermd. Daarnaast heeft de GAR nauw samengewerkt met de verantwoordelijke NAA's in het kader van een aantal crisissituaties in MBI's.

Wat de **operationalisering van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds (GAF) betreft**, ging de GAR door met het innen van bijdragen en het vergroten van de transparantie van de berekening van de bijdragen door verbeteringen in het raadplegingsproces in te voeren. De inning van de bijdragen verliep zoals gepland, en daarmee is het bedrag van het fonds toegenomen tot ongeveer 66 miljard EUR. De GAR beheerde de investeringen en richtte zich op de voorbereidende werkzaamheden voor de invoering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme.

Het laatste prioriteitsgebied voor de GAR bestaat in de consolidatie van de **GAR als organisatie**. In 2022 was de uitvoeringsgraad van de begroting beter dan in 2021

en bereikte het totale personeelsbestand bijna het niveau van de personeelsformatie. Het dagelijkse werk bleef doorgaan, en was volledig aangepast aan de hybride werkregeling. In het kader van de algemene versterking van de bestuursfuncties van de GAR werd een nieuwe bestuursfunctie in het leven geroepen: risicobeheer voor ICT-beveiliging.

De GAR bleef zijn werkzaamheden en kerntaken promoten, communiceerde op proactieve wijze en investeerde in zijn paraatheid voor crisiscommunicatie, zowel intern als in samenwerking met de nationale afwikkelingsautoriteiten. De GAR organiseerde in de loop van het jaar drie belangrijke evenementen, waaronder zijn eerste juridische conferentie. De afwikkelingszaak die zich voordeed, bood de gelegenheid om voor het eerst het uitgebreide crisiscommunicatieplan voor afwikkelingsscenario's ten uitvoer te leggen.

De juridische dienst van de GAR heeft de organisatie vertegenwoordigd in meer dan 221 gerechtelijke procedures, evenals in het kader van het beroepspanel. In 2022 werden twee belangrijke positieve uitspraken gedaan met betrekking tot Banco Popular-beroepen en vooraf te betalen bijdragen, die van invloed zullen zijn op de werkzaamheden van de GAR in de komende jaren.



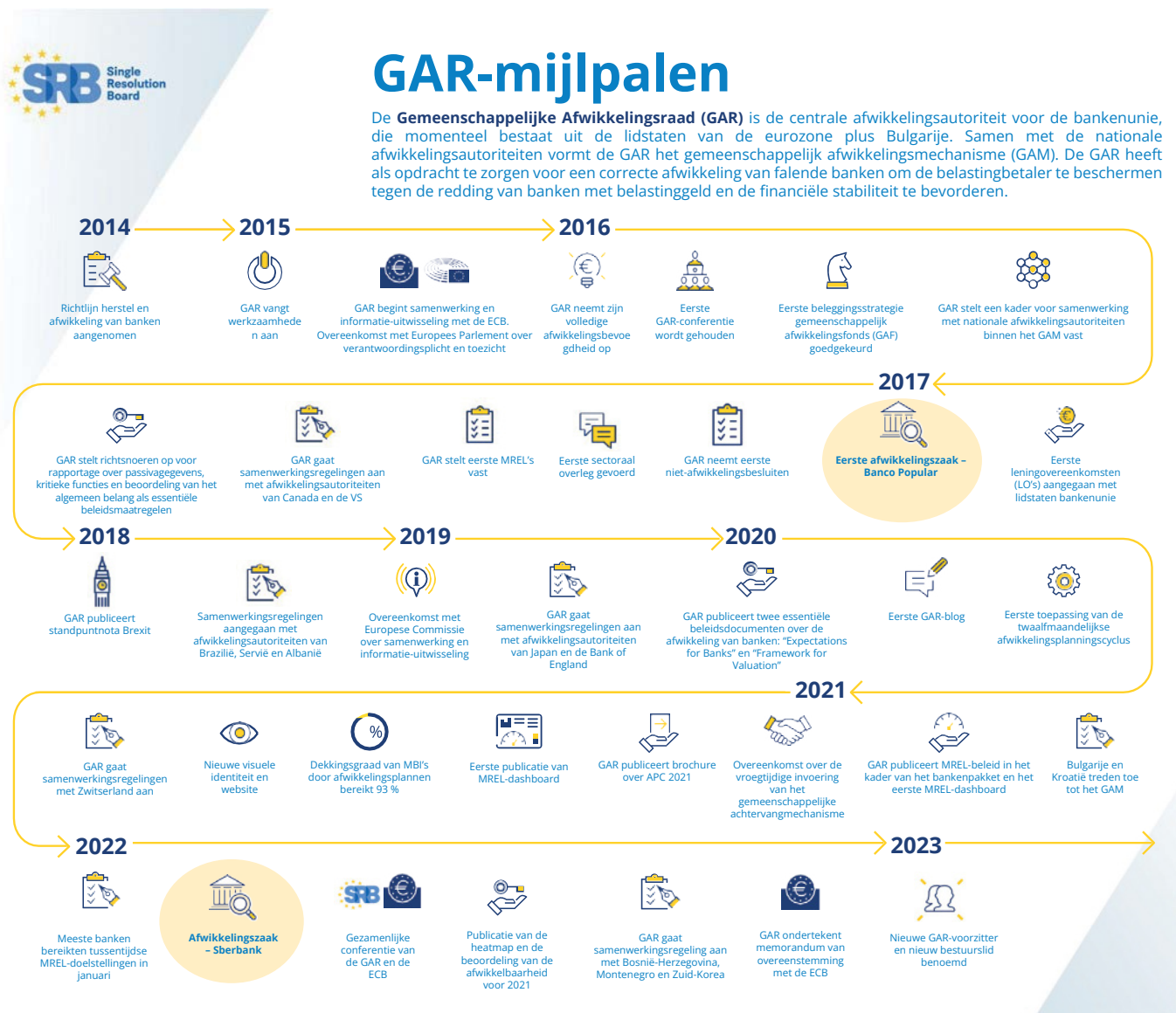
Single
Resolution
Board



| Resultaten in 2022

1.1. GAR-mijlpalen in 2022

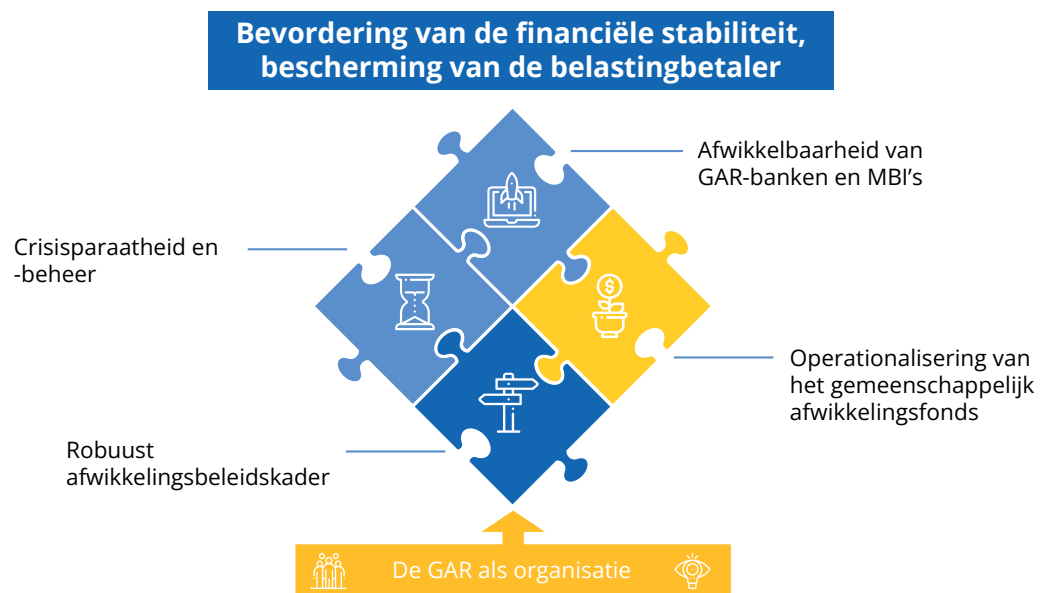
Figuur 1. Mijlpalen van de GAR



1.2. Vooruitgang bij de programmaprioriteiten van de GAR

De GAR is de centrale afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie. Samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) van de deelnemende lidstaten vormt de GAR het GAM. De GAR werkt nauw samen met de NAA's, de Commissie, de ECB, de EBA en de nationale bevoegde autoriteiten. De GAR heeft als opdracht 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 en de landen daarbuiten.

Figuur 2. Mandaat en werkgebieden van de GAR



De GAR is opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie 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 – het GAM¹. Op 1 januari 2015 begon de organisatie haar werkzaamheden als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie en op 1 januari 2016 kreeg zij haar volledige wettelijke bevoegdheid voor planning en besluitvorming in verband met afwikkeling.

¹ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

De GAM-verordening voorzag in een inhoudelijk en robuust kader voor de verantwoording voor de werkzaamheden van de GAR tegenover het Parlement, de Raad en de Commissie.

Het mandaat van de GAR is proactief: de GAR wacht niet tot banken falen, maar richt zich op afwikkelingsplanning en verbetering van de afwikkelbaarheid. Indien een bank onder de bevoegdheid van de GAR faalt of waarschijnlijk zal falen en de bank aan de criteria voor afwikkeling voldoet, voert de GAR de afwikkeling uit 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 strikte voorwaarden. Daarnaast houdt de GAR toezicht op de consistente werking van het GAM als geheel.

De GAR beoogt een vertrouwde en gerespecteerde afwikkelingsautoriteit te zijn met een sterke afwikkelingscapaciteit in het GAM, en snel, passend, consistent en evenredig op te treden bij het vaststellen en handhaven van een doeltreffende afwikkelingsregeling voor banken in de GAM-rechtsgebieden, om aldus toekomstige reddingsoperaties te vermijden. De GAR wil een expertisecentrum zijn op het gebied van bankafwikkeling in de bankenunie en daarbuiten.

De GAR streeft naar transparantie en legt ten overstaan van de vertegenwoordigers van Europese burgers in het Parlement verantwoording af via regelmatige openbare hoorzittingen en ad-hocgedachtewisselingen met de voorzitter tijdens vergaderingen van de Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement (Commissie ECON). Op verzoek van de Raad kan de Raad ook de voorzitter horen. In 2022 verscheen de voorzitter van de GAR op drie hoorzittingen van de Commissie ECON om van gedachten te wisselen met leden van het Parlement over de voortgang van de VGAM-uitvoering, de hoogtepunten van het jaarverslag voor 2021 te presenteren, het jaarlijks werkprogramma 2023 voor te stellen en de prioriteiten van de GAR in diverse lopende regelgevingskwesties te bespreken.

Overeenkomstig artikel 50 VGAM bevat dit document het jaarverslag van de GAR voor 2022, met een beschrijving van de gedurende het jaar verrichte werkzaamheden en de verwezenlijkte prestaties ter uitvoering van de opdracht, het mandaat en de visie van de GAR.

In het meerjarenprogramma voor 2021-2023 van de GAR zijn voor de organisatie de volgende prioriteiten vastgelegd:

- ▶ verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen (MBI's),
- ▶ bevordering van een robuust afwikkelingskader,
- ▶ voorbereiding en uitvoering van crisisbeheer,
- ▶ operationalisering van het GAF.

Het meerjarenprogramma voor 2021-2023 bevat ook nog een vijfde prioriteit, namelijk de oprichting en versterking van de GAR als organisatie.

In tabel 1 wordt een overzicht gegeven van de algemene resultaten in 2022, bekeken vanuit twee oogpunten: ten eerste de vooruitgang die in 2022 is geboekt ten aanzien

van de in het werkprogramma voor 2022 vastgestelde te behalen jaarresultaten², en ten tweede de vooruitgang in het kader van de algemene verwachte vorderingen binnen het meerjarig werkprogramma voor 2021-2023³ en het tijdschema voor de uitvoering van de verwachtingen voor banken (EfB's)⁴. Meer informatie over de activiteiten en de voortgang op elk werkgebied van de GAR is te vinden onderstaande punten en in deel II van dit verslag, evenals in bijlage III, waarin de kernprestatie-indicatoren voor het verslagjaar zijn opgenomen.

² Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf

³ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁴ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf

Tabel 1. Voortgang bij de verwezenlijking van programmaprioriteiten

Strategisch werkterrein		Voornaamste activiteiten die bijdragen aan de werkterreinen			
Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen	●	Afwikkelingsplanningscyclus en vorderingen bij de uitvoering van de verwachtingen voor banken (Efb's)			
	●	Minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL's)	●		Afwikkelbaarheidsbeoordeling en heatmap
	●	Deep dives en inspecties ter plaatse	●		Afwikkelingsplanning voor MBI's
Beoordeling: De afwikkelingsplanningscyclus (APC) werd afgerond met minimale vertraging in vergelijking met voorgaande jaren. De meeste banken hebben hun tussentijdse MREL-streefdoelen bereikt en zijn goed op weg om hun einddoelen voor 1 januari 2024 te halen. De GAR heeft zijn eerste afwikkelbaarheidsbeoordeling gepubliceerd, waaruit blijkt dat de banken over het algemeen positief zijn geëvalueerd. De beoordeling heeft voldoende informatie opgeleverd om het toezicht op de entiteiten te ondersteunen. Nu de verwachtingen voor banken bijna volledig zijn ingevoerd, zal de GAR meer aandacht gaan besteden aan afwikkelbaarheidstests door banken. In 2022 zijn er meer MBI's opgenomen in afwikkelingsplannen, dankzij de toenemende samenwerking en informatie-uitwisseling met NAA's in het algemeen en in het bijzonder op dit gebied. Hoewel de uitvoering van volwaardige inspecties ter plaatse vertraging heeft opgelopen, is het <i>deep dive</i> -project goed gevorderd.					
Bevordering van een robuust afwikkelingskader	●	Ontwikkeling en verspreiding van GAR-beleid	●		Kwaliteitsborging van afwikkelingsplannen
	●	Bijdragen aan extern beleid en regelgevingsactiviteit	●		Samenwerking en internationale betrekkingen
Beoordeling: De beleidsgelateerde activiteiten waren grotendeels gericht op de voltooiing van de richtsnoeren voor de uitvoering van de laatste verwachtingen voor banken die in APC 2022 en 2023 in werking zullen treden, alsook op de ontwikkeling van instrumenten en de verbetering van de gegevensanalyse. Dit werk zal ook in 2023 worden voortgezet. De kwaliteit van de afwikkelingsplannen verbeterd met elke APC, ondersteund door de interne kwaliteitscontrole. Deze controle zal in 2023 en ook daarna worden voortgezet, en daarin zullen de lessen uit APC 2022 worden meegenomen. Dit is een continu proces, dat als doel heeft om de uitvoering van het afwikkelingskader mogelijk te maken en veranderingen in het externe kader te integreren. De GAR heeft actief bijgedragen aan belangrijke lopende regelgevingsdossiers, zoals de herziening van het CMDI-kader. Daarnaast werd de coördinatie met EU-agentschappen en -instellingen alsook met autoriteiten van derde landen verder uitgebreid.					
Vorbereiding en uitvoering van crisisbeheer	●	Crisisparaatheid	●		Crisisrespons
Beoordeling: De GAR heeft zich het hele jaar ingespannen om zijn crisisparaatheid verder te versterken met behulp van protocollen, instrumenten, de opleiding van personeelsleden en derden en de organisatie van simulatieoefeningen. Aan het eind van het jaar besloot de GAR een speciale eenheid voor crisisparaatheid op te richten, die de werkzaamheden op dit gebied zal versterken. Begin maart heeft de GAR de crisissituatie bij Sberbank in goede banen geleid in overeenstemming met het mandaat van de organisatie.					
Operationalisering van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	●	Bijdragen	●	Investerings	● Financiering
Beoordeling: De GAR is het hele jaar door blijven werken aan de opbouw van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds, in lijn met het achtjarenplan voor de oprichting van het GAF, en heeft zijn investeringsplannen aangepast aan de volatiliteit van de markten. De interne werkzaamheden met betrekking tot het gemeenschappelijke achtervangmechanisme zijn afgerond. Het mechanisme is evenwel nog niet operationeel, aangezien het op het moment van schrijven van dit verslag nog door één lidstaat moet worden goedgekeurd.					
Legenda ⁵	●	●	●	●	●
	Verwezenlijkt	Gedeeltelijk verwezenlijkt	Loopt nog	Enige vooruitgang nodig	Aanzienlijke vooruitgang nodig

⁵ De werkgebieden worden ingedeeld volgens onderstaande criteria:

- Verwezenlijkt: de activiteiten zijn in 2022 uitgevoerd volgens het werkplan. Rekening houdend met de door de GAR geboekte vorderingen, externe factoren en andere overwegingen, zijn de doelstellingen van het meerjarenprogramma voor 2021-2023 en de overgangperiode al verwezenlijkt of zullen deze waarschijnlijk voortijdig worden bereikt.
- Gedeeltelijk verwezenlijkt: de activiteiten zijn in 2022 uitgevoerd volgens het werkplan of met een kleine vertraging. Rekening houdend met de door de GAR geboekte vorderingen, toekomstige plannen, externe factoren en andere overwegingen, ligt de verwezenlijking van de doelstellingen van het meerjarenprogramma voor 2021-2023 en de overgangperiode op schema of wordt er geen grote vertraging verwacht.
- Loopt nog: de activiteiten zijn in 2022 volgens plan of met een kleine vertraging uitgevoerd. Rekening houdend met de door de GAR geboekte vorderingen, toekomstige doelstellingen en de afhankelijkheid van externe factoren, staat er nog flink wat werk op de agenda voor 2023 om de doelstellingen van het meerjarenprogramma voor 2021-2023 en de overgangperiode te verwezenlijken.
- Enige vooruitgang nodig: de activiteiten zijn in 2022 niet uitgevoerd volgens het werkplan, of ze zijn wel uitgevoerd maar hebben daarbij mogelijk hinder ondervonden door in voorgaande jaren opgelopen vertraging. Rekening houdend met de door de GAR geboekte vorderingen, toekomstige geplande werkzaamheden en externe factoren, moet de GAR aan dit gebied bijzondere aandacht besteden om ervoor te zorgen dat de doelstellingen van het meerjarenprogramma voor 2021-2023 en de overgangperiode worden verwezenlijkt.
- Aanzienlijke vooruitgang nodig: de activiteiten zijn in 2022 niet uitgevoerd volgens het werkplan. In voorgaande jaren opgelopen vertraging of niet-bereikte doelen, evenals de afhankelijkheid van externe of andere factoren, hebben een negatieve weerslag op de verwezenlijking van de doelstellingen van het meerjarenprogramma voor 2021-2023 en de overgangperiode.

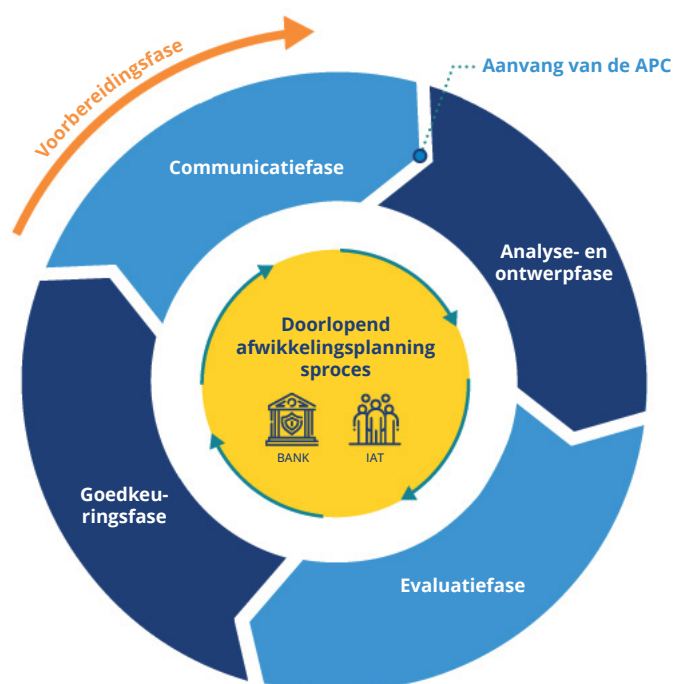
1.3. Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen

Ten behoeve van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en MBI's werkt de GAR jaarlijks – onder uitvoering van de APC – de afwikkelingsplannen bij, vaardigt hij de respectieve besluiten uit, houdt hij toezicht op de opbouw van MREL's, beoordeelt hij de afwikkelbaarheid van instellingen en ziet hij toe op de MBI's, steeds in nauwe samenwerking met de NAA's.

1.3.1. Afwikkelingsplanningscyclus (APC)

Volgens de VGAM worden de afwikkelingsplannen ten minste jaarlijks bijgewerkt op basis van dezelfde referentiedatum, met inachtneming van veranderingen op de markt en binnen de banken zelf, tenzij ze onder een stelsel van vereenvoudigde verplichtingen vallen. Het doel daarvan is de crisisparaatheid te waarborgen en de afwikkelbaarheid van banken te verbeteren. In 2022 ging de GAR door met de uitvoering van de twaalfmaandelijks APC, die loopt van april tot maart. Bijgevolg heeft de GAR in het verslagjaar APC 2021 voltooid, een aanzienlijk deel van APC 2022 uitgevoerd en APC 2023 voorbereid.

Figuur 3. De afwikkelingsplanningscyclus



Tabel 2. Cijfermatig overzicht van de afwikkelingsplannen in APC 2021 en 2022

Lidstaat ⁶	Verwacht aantal vast te stellen afwikkelingsplannen voor APC 2021 ⁷	Aantal vastgestelde afwikkelingsplannen in APC 2021 ⁸	Aantal GAR-banken op 1 januari 2022	Aantal GAR-banken op 31 december 2022	Verwacht aantal vast te stellen afwikkelingsplannen voor APC 2022 ⁹	Aangepast verwacht aantal vast te stellen afwikkelingsplannen voor APC 2022 ¹⁰	Aantal afwikkelingsplannen voor APC 2022 die op 31 december 2022 al waren vastgesteld ¹¹
België	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Bulgarije	0	0	1	1	0	0	0
Duitsland	21	21	21	21	21	21	10
Estland	1	1	2	2	1	1	1
Ierland	6	6	6	6	6	6	2
Griekenland	4	4	4	4	4	4	3
Spanje	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Frankrijk	10	11	12	12	11	11	4
Kroatië	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Italië	12	12	13	12	12	12	2
Cyprus	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Letland	1	1	3	3	1	1	1
Litouwen	1	1	2	2	1	1	1
Luxemburg	5	5	5	4	4	4	3
Malta	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Nederland	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Oostenrijk	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Portugal	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Slovenië	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Slowakije	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Finland	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Totaal	111	104	118	113	108	103	48

⁶ Het aantal banken en/of afwikkelingsplannen wordt weergegeven volgens het land van de moedermaatschappij van de bankgroep (of de hoogste entiteit in de bankenunie).

⁷ Verwachte afwikkelingsplannen volgens het werkplan voor 2021, waarin de plannen waren meegerekend die medio 2020 werden voorzien.

⁸ Afwikkelingsplannen die in APC 2021 daadwerkelijk zijn vastgesteld. Zie tabel 3 voor details over elke batch.

⁹ Verwachte afwikkelingsplannen volgens het werkplan voor 2022, waarin de plannen waren meegerekend die medio 2021 werden voorzien.

¹⁰ Verwachte afwikkelingsplannen op 31 december 2022. Zie tabel 4 voor details over elke batch.

¹¹ Afwikkelingsplannen die vóór 31 december door de GAR zijn vastgesteld. Zie tabel 4 voor meer details over elke batch.

¹² Twee afwikkelingsplannen werden niet goedgekeurd: bij één bank is er sprake van een hostcase waarvoor de GAR niet de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau is. Er wordt geen afwikkelingsplan verwacht. Een andere instelling werd na structurele veranderingen in de groep opgenomen in een afwikkelingsplan in een andere lidstaat.

¹³ Twee banken zijn na overnames uit het plan gehaald.

¹⁴ Weergegeven op het niveau van de bankgroep.

¹⁵ Eén afwikkelingsplan wordt niet meer verwacht als gevolg van de intrekking van de bankvergunning.

¹⁶ Eén aanvullend afwikkelingsplan dat was goedgekeurd in eerdere APC's werd opgenomen in het plan van de moedermaatschappij in een andere lidstaat.

¹⁷ Eén afwikkelingsplan was niet langer nodig; één bank is uit het plan gehaald.

¹⁸ Eén afwikkelingsplan was niet langer nodig vanwege de crisissituatie (zie punt 1.5.2 voor meer details over de zaak Sberbank).

¹⁹ Eén afwikkelingsplan telde afzonderlijk van het plan van de moedermaatschappij in een andere lidstaat.

²⁰ Eén afwikkelingsplan wordt niet langer verwacht omdat de bank uit het plan is gehaald.

²¹ Eén afwikkelingsplan wordt niet langer verwacht als gevolg van een overname.

²² Geen afwikkelingsplan verwacht voor twee banken die zijn opgenomen in het afwikkelingsplan van de moedermaatschappij.

²³ Eén afwikkelingsplan is niet langer nodig; de instelling komt in aanmerking voor vereenvoudigde verplichtingen.

Voltooiing van de afwikkelingsplanningscyclus van 2021

De GAR heeft APC 2021 in juni 2022 voltooid met 102 goedgekeurde en aan banken meegedeelde plannen (zie details in tabel 3); 53 % daarvan was al voor het einde van het voorgaande jaar goedgekeurd. De twaalfmaandelijke cyclus is een standaardpraktijk geworden, waarbij de GAR stapsgewijs verbeteringen aanbrengt op basis van de lessen die zijn getrokken uit eerdere cycli.

Tabel 3. Uitvoering van APC 2021

Batch	Totaalaantal verwachte afwikkelingsplannen	Vóór 31 december 2021 vastgestelde afwikkelingsplannen		In 2022 vastgestelde afwikkelingsplannen	
Batch 1	20	19	95 %	1	5 %
Batch 2	39	32	82 %	7	18 %
Batch 3	43	3	8 %	40	92 %
Totaal	102²⁴	54	53 %	48	47 %

Uitvoering van APC 2022

De GAR is met APC 2022 begonnen in april 2022, nadat alle banken onder de bevoegdheid van de GAR hun verslagen over passivagegevens hadden ingediend.

Figuur 4. Afwikkelingsrapportage voor banken in 2022



²⁴ Het totale aantal afwikkelingsplannen is teruggebracht van 104 naar 102, aangezien er twee gezamenlijke afwikkelingsplannen zijn.

Voor de afwikkelingsplannen van 2022 golden de volgende gemeenschappelijke prioriteiten, overeenkomstig de geleidelijke invoering van de EfB's:

- ▶ liquiditeit en financiering bij afwikkeling: banken moeten ervoor zorgen dat zij over de capaciteit beschikken om onderpanden te mobiliseren teneinde de liquiditeitsbronnen bij afwikkeling te maximaliseren;
- ▶ scheidbaarheid en bedrijfsreorganisatieplannen: banken moesten aanvullen de verslagen indienen over mogelijke reorganisatieplannen en over de overdraagbaarheid van onderdelen van hun activiteiten;
- ▶ informatiesystemen en MIS-capaciteiten (*Management Information System*) voor bail-in- en waarderingsgegevens: van de betrokken banken werd verwacht dat zij tegen eind 2022 een eerste simulatieoefening voor bail-in in de hele bankenunie uitvoerden volgens bail-indraaiboeken (met de nadruk op MIS-capaciteiten), evenals een zelftestoefening met betrekking tot MIS-waardering.

De GAR heeft deze gemeenschappelijke prioriteiten, samen met de prioriteiten voor specifieke banken, meegedeeld via de prioriteitsbrieven die in september/oktober 2021 naar de banken zijn gestuurd. In deze brieven werden ook gebieden aangestipt waarop onvoldoende vooruitgang was geboekt en waarop een bank aanzienlijke inspanningen moest leveren om volledige afwikkelbaarheid te garanderen in overeenstemming met de geleidelijke invoering van de EfB's van de GAR.

APC 2022 omvatte voldoende tijd voor de interne kwaliteitsbeoordeling, de raadpleging van de ECB en de adequate voorbereiding van het besluitvormingsproces van de GAR. Op 31 december waren er 48 plannen vastgesteld en 33 samenvattingen aan banken gecommuniceerd, wat betekent de activiteiten op schema lagen. Naar verwachting zal de APC voor de overige plannen volgens de planning voltooid in 2023.

Tabel 4. Uitvoering van APC 2022

Batch	Verwachte plannen ²⁵	Ontwerpplannen ingediend ter raadpleging van de ECB vóór 31 december 2022		Vóór 31 december 2022 vastgestelde afwikkelingsplannen		Afwikkelingsplannen die op schema liggen voor vaststelling in 2023	
Batch 1	17	17	100 %	17	100 %	—	—
Batch 2	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
Batch 3	47	46 ²⁶	98 %	0	—	47	100 %
Totaal	102²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

Vorbereiding op APC 2023

De voorbereidingen voor de komende cyclus zijn aangevangen in het tweede kwartaal van 2022. De GAR heeft de werkprioriteiten voor 2023 vastgesteld en heeft

²⁵ Op 31 december 2022.

²⁶ Batch 3 omvatte een onlangs opgenomen bank met een specifiek tijdschema voor het opstellen van haar afwikkelingsplan.

²⁷ Het totale aantal afwikkelingsplannen is in deze tabel teruggebracht omdat er twee entiteiten zijn met een gezamenlijk afwikkelingsplan.

deze vervolgens meegedeeld aan alle banken onder zijn bevoegdheid in de 2023-prioriteitenbrieven in september/oktober 2022. Op basis van de EfB's heeft de GAR in 2023 een gemeenschappelijke prioriteit vastgesteld op het gebied van liquiditeit en financiering bij afwikkeling. Om de brieven meer bankspecifiek te maken en tegelijkertijd de consistentie te waarborgen en een gelijk speelveld te creëren, heeft de GAR bovendien bepaalde clusters van banken gedefinieerd die prioriteiten toegewezen kregen met betrekking tot scheidbaarheid, solvete afwikkeling, bedrijfsreorganisatieplannen, bail-in en operationalisering van een intern verliesoverdrachtsmechanisme. In de brief werd ook aangegeven op welke gebieden er onvoldoende vooruitgang is geboekt op basis van eerdere EfB-prioriteiten, in voorkomend geval.

De **prioriteitsbrieven**, die elk jaar in september/oktober worden verzonden, geven formeel aan op welke gebieden een individuele bank aanzienlijke vooruitgang moet boeken, hetzij omdat deze volgens de EfB's geleidelijk worden ingevoerd of omdat de bank in voorgaande jaren onvoldoende vooruitgang heeft geboekt.

De individuele banken kunnen hun voortgang ten aanzien van deze prioriteiten aantonen via hun regelmatige uitwisselingen met de GAR en de documenten die zij moeten indienen.

In september 2022 heeft de GAR het overzicht van de afwikkelingsrapportageverplichtingen voor 2023 bijgewerkt. Om het APC-proces voortdurend te verbeteren heeft de GAR verder gewerkt aan de ontwikkeling en verbetering van de ICT-instrumenten (informatie- en communicatietechnologie) om het verzamelen van gegevens en uitvoeren van kwaliteitscontroles te vergemakkelijken en in het algemeen te zorgen voor een grotere doelmatigheid van de interne en externe stappen van het proces (zie punt 2.3.2).

1.3.2. Minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

De meeste banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen hebben afwikkelingsplannen waarin bail-in als voorkeursafwikkelingsstrategie wordt beschouwd. Voor een succesvolle bail-in in het geval van bankfaillissement is het onder meer noodzakelijk dat de instelling voldoende MREL-capaciteit heeft om verliezen op te vangen en/of te herkapitaliseren in crisissituaties. Het GAR-beleid inzake MREL's vloeit voort uit de Europese wetgeving (de richtlijn herstel en afwikkeling van banken (RHAB), de GAM-verordening, de verordening kapitaalvereisten (VKV) en de richtlijn kapitaalvereisten (RKV), zoals in 2020 gewijzigd door het bankenpakket²⁸. In RHAB 2 zijn twee MREL-streefdoelen voor de Europese banken vastgesteld: tussentijdse doelen, die uiterlijk op 1 januari 2022 moeten worden gehaald, en einddoelen, die uiterlijk op 1 januari 2024 moeten worden bereikt. De GAR heeft ook individuele MREL-streefdoelen vastgesteld voor de meeste

²⁸ Het bankenpakket introduceerde wijzigingen in de RHAB (RHAB II), de GAM-verordening (VGAM II), de verordening kapitaalvereisten (VKV II) en de richtlijn kapitaalvereisten (RKV V).

dochterondernemingen van de bankgroepen en legt momenteel de laatste hand aan de uitbreiding van het toepassingsgebied van niet-afwikkelingsentiteiten die onderworpen zijn aan de MREL-vereisten. In de eerste maanden van 2022 heeft de GAR het MREL-beleid voor het laatst bijgewerkt voor de APC 2022²⁹.

In 2020 maakte de ECB gebruik van haar discretionaire bevoegdheid op grond van de VKV om bepaalde blootstellingen aan centrale banken tijdelijk uit te sluiten bij de berekening van de maatstaf van totale blootstelling van instellingen, om zo de uitvoering van haar monetair beleid tijdens COVID-19 te vergemakkelijken. In sommige gevallen had dit invloed op de kalibratie van MREL-streefdoelen. Toen de ECB in februari 2022 aankondigde dat zij deze maatregel na maart niet meer zou verlengen, bevestigde de GAR dat de definitieve MREL-streefdoelen tijdens APC 2022 opnieuw zouden worden gekalibreerd met inachtneming van de blootstellingen aan centrale banken die op basis van de ondersteunende maatregel tijdelijk waren uitgesloten. Intussen had de GAR al in APC 2021 theoretische definitieve MREL-streefdoelen aan de betrokken instellingen verstrekt om ervoor te zorgen dat de opbouw van MREL's door de instellingen naar de einddoelen soepel verliep.

De GAR houdt toezicht op de naleving door banken van hun MREL-streefdoelen en controleert ook of mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) en dochterondernemingen van materieel belang van niet-EU-MSI's voldoen aan de vereisten inzake hun totaal verliesabsorberend vermogen (TLAC) – het internationale equivalent van MREL's – en interne TLAC-vereisten. De resultaten van dit toezicht worden gepubliceerd in de vorm van driemaandelijke MREL-dashboards, op basis van de bankgegevens die aan de GAR worden gerapporteerd en die met een vertraging van twee kwartalen beschikbaar worden gemaakt op de externe website van de GAR. Tijdens het verslagjaar heeft de GAR de MREL-dashboards voor het derde³⁰ en het vierde³¹ kwartaal van 2021 alsook het eerste³² en tweede³³ kwartaal van 2022 gepubliceerd. In de eerste helft van 2022 heeft de GAR verbeteringen aangebracht in de MREL-gegevensverzamelingsinstrumenten die gedurende het hele jaar en voor APC 2022 worden gebruikt.

Streefdoelen

De bindende tussentijdse en definitieve MREL-streefdoelen zijn tussen eind 2021 en juni 2022 voor alle banken licht gestegen (zie figuur 5). Het definitieve externe MREL-streefdoel, inclusief de gecombineerde buffervereisten (GBV's), beliep gemiddeld

²⁹ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

³⁰ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

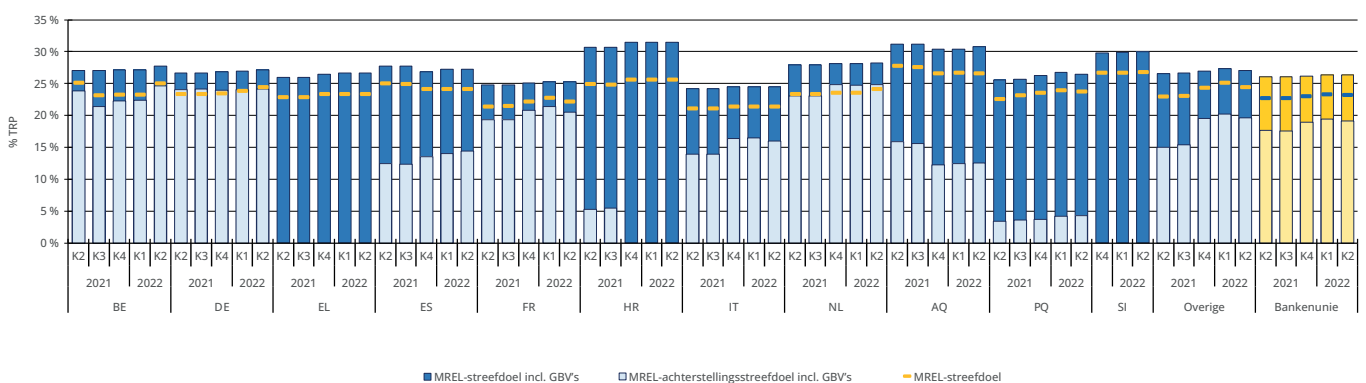
³¹ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

³³ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

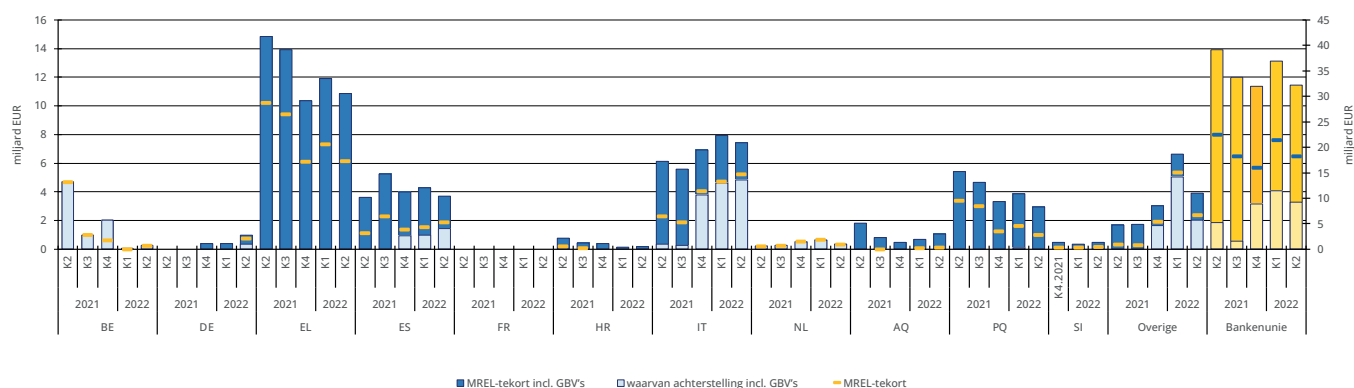
26,4 % van het totaal van de risicoposten (TRP), wat eind juni 2022 overeenkwam met 1 970 miljard EUR. Dit cijfer was stabiel gebleven ten opzichte van het voorgaande kwartaal en lag iets hoger dan eind 2021. Dit was grotendeels te danken aan de groei van de balans van de banken, wat betreft zowel het TRP als de blootstellingswaarde van de hefboomratio. Het overeenkomstige definitieve achterstellingsstreefdoel bedroeg 19,1 % TRP ofwel 1 431 miljard EUR in juni 2022. Voor de interne MREL's (niet-afwikkelingsentiteiten) bedroeg het gemiddelde MREL-streefdoel, inclusief de GBV's, 24,1 % TRP eind juni 2022.

Figuur 5. Definitieve MREL-streefdoelen

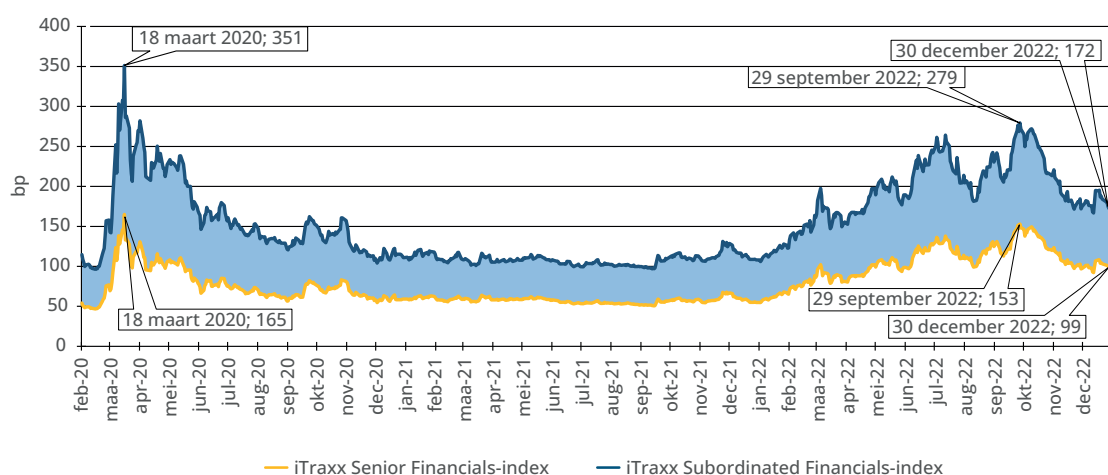


Tekorten

Op 1 januari 2022 hadden bijna alle banken hun tussentijdse MREL-streefdoelen behaald, rekening houdend met de GBV's. De weinige banken met een tekort werden het hele jaar door nauwlettend in de gaten gehouden. In het eerste kwartaal van 2022 werd een toename waargenomen van het totale externe MREL-tekort ten opzichte van het definitieve streefcijfer (d.w.z. voor afwikkelingsentiteiten, zie figuur 6). Deze toename werd voornamelijk veroorzaakt door enkele entiteiten, als gevolg van de groei van de bij de centrale bank en op de interbancaire markt geplaatste kasdeposito's die van invloed waren op de hefboomwerking van hun MREL-indicator. In het tweede kwartaal van 2022 nam het totale tekort met inbegrip van de GBV's opnieuw af tot 0,4 % TRP of 32,2 miljard EUR. Niet-afwikkelingsentiteiten (interne MREL's) hebben hun tekorten ten opzichte van de MREL-einddoelen, met inbegrip van de GBV's, verder teruggebracht tot 0,8 % TRP, wat overeenkwam met 17,1 miljard EUR in juni 2022.

Figuur 6. MREL-tekorten**Uitgiften en financieringskosten**

De uitgifte van instrumenten die in aanmerking komen voor MREL's bleef tijdens de verslagperiode op hoog niveau. In de tweede helft van 2021 hebben banken, met name minder frequente emittenten, MREL's uitgevaardigd om te voldoen aan hun tussentijdse MREL-streefdoelen, die vanaf 1 januari 2022 bindend zijn. In 2022 verslechterden de marktfinancieringsvoorwaarden als gevolg van het onzekere klimaat, hoge inflatiepercentages en de impact van de Russische invasie in Oekraïne. De stijgende financieringskosten (zie figuur 7), duidelijk hoger dan in 2021, hebben geleid tot een toenemende marge tussen preferente en achterstellingsinstrumenten, hoewel dit banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen er niet van weerhield om MREL's uit te vaardigen. Ondanks de onzekerheid op de markt was het totale uitgiftevolume in de eerste helft van het jaar ongeveer 4 % hoger vergeleken met dezelfde periode in 2021, en bedroeg dit 151,3 miljard EUR. In december 2022 hield de GAR een workshop over financieringskosten, waar NAA's, de ECB en de EBA hun visie gaven op de huidige en verwachte ontwikkeling van de financieringskosten voor banken. Een van de belangrijkste conclusies was dat de financieringsvoorwaarden voor een deel zijn versoepeld, maar nog steeds nauwlettend in de gaten moeten worden gehouden.

Figuur 7. Financieringskosten

Bron: Bloomberg Finance L.P., GAR-berekeningen

1.3.3. Afwikkelbaarheidsbeoordelingen

Bij de continue beoordeling van de afwikkelbaarheid wordt de geloofwaardigheid en haalbaarheid van het vastgestelde afwikkelingsplan gemeten. Afwikkelbaarheidsbeoordeling is een consistent proces voor het monitoren en evalueren van de vooruitgang die banken boeken met de tenuitvoerlegging van de in de Efb's vastgestelde afwikkelbaarheidsvoorwaarden volgens een geleidelijk invoeringsschema tot eind 2023. De beoordeling maakt deel uit van elke APC, waarbij de GAR samenwerkt met banken om informatie te verzamelen en de geboekte vooruitgang te bespreken. De resultaten van de afwikkelbaarheidsbeoordeling worden samengevat in een heatmap-instrument dat geharmoniseerde criteria definieert voor:

- ▶ het beoordelen van de vooruitgang van banken op het gebied van afwikkelbaarheidsvoorwaarden die zijn ingevoerd in overeenstemming met het tijdschema van de Efb's – de heatmap gaat uit van vier voortgangsniveaus, van “onvoldoende vooruitgang” tot “beste praktijk”;
- ▶ het beoordelen van de impact van elke afwikkelbaarheidsvoorwaarde op de haalbaarheid van de afwikkelingsstrategie.

De gecombineerde beoordeling van de bovenstaande criteria laat op consistente wijze zien of banken voldoende vooruitgang hebben geboekt op de gebieden die het meest van belang zijn voor de succesvolle uitvoering van hun afwikkelingsstrategie, en help de GAR mogelijke belemmeringen voor de afwikkelbaarheid vast te stellen en waar nodig corrigerende maatregelen te nemen.

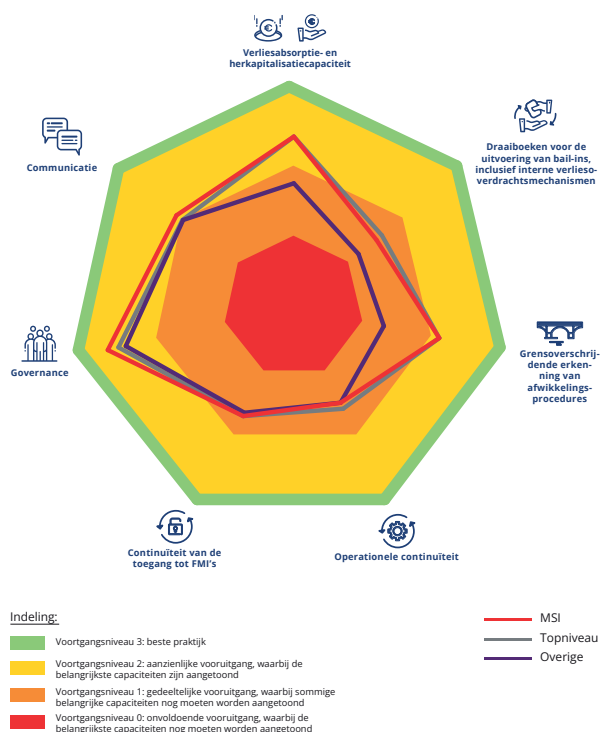
In juli 2022 publiceerde de GAR voor het eerst zijn beoordeling van de afwikkelbaarheid van banken (met geanonimiseerde gegevens) op geaggregeerd niveau in de bankenunie³⁴. De beoordeling concentreerde zich op de afwikkelbaarheidscapaciteiten die tot eind september 2021 waren ingevoerd, op basis van de informatie die beschikbaar was tijdens de ontwerpfase van de plannen. Om na te gaan of er adequate vorderingen worden gemaakt, zal deze beoordeling van de afwikkelbaarheid elk jaar opnieuw worden uitgevoerd en zullen de belangrijkste conclusies van die beoordeling worden bekendgemaakt.

In het algemeen bleek uit de beoordeling van de afwikkelbaarheid dat de banken vooruitgang hadden geboekt op de prioriteitsgebieden van de GAR. Grote banken (MSI's en topbanken) boekten de meeste vooruitgang en zaten op het schema van de gefaseerde aanpak.

Bij de beoordeling werd ook vastgesteld dat de banken hun vermogen om verliezen op te vangen en te herkapitaliseren in geval van een faillissement hebben verbeterd door hun MREL-capaciteit op te bouwen. Dat is van cruciaal belang voor de uitvoering van een bail-instrategie (de overgrote meerderheid van de banken had op 1 januari 2022 de tussentijdse MREL-streefdoelen behaald en de meeste daarvan hebben het definitieve MREL-streefdoel al bereikt (zie punt 1.3.2 voor meer details)). Er werd ook vooruitgang geconstateerd op het gebied van governance, de uitvoering van bail-ins, operationele continuïteit, toegang tot financiële marktinfrastucturen (FMI's) en communicatieplanning.

³⁴ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

Figuur 8. Vooruitgang per type bank op de afwikkelbaarheidsvoorwaarden waaraan de GAR prioriteit geeft



Na de afronding van de overgangsfase eind 2023 zullen de banken moeten aantonen dat ze hun afwikkelbaarheidscapaciteiten te allen tijde operationeel houden om indien nodig afwikkelingsmaatregelen effectief te kunnen ondersteunen. Daarvoor zal de banken worden verzocht hun afwikkelbaarheidsvoorwaarden elk jaar te testen volgens een meerjarig werkprogramma in overeenstemming met de richtsnoeren van de EBA.

1.3.4. Deep dives en inspecties ter plaatse

In 2022 voerde de GAR 15 *deep dives* ter plaatse uit, wat het totale aantal op 28 brengt tijdens de tweejarige periode 2021-2022. Meer dan honderd GAM-medewerkers namen deel aan deze activiteit. De GAR-analyses ter plaatse zijn volledig geïntegreerd in de gebruikelijke afwikkelingsplanning en bieden een belangrijke toegevoegde waarde. Door de aanwezigheid ter plaatse konden de IAT's zeer gedetailleerde informatie verzamelen en beoordelen, die moeilijk te analyseren is tijdens de gebruikelijke eendaagse workshops. Bovendien konden de IAT's ter plaatse de presentaties en verslagen van de banken ter discussie stellen en kreeg de relatie met de onderzochte banken een dynamischer karakter. De *deep dives* met langere aanwezigheid ter plaatse resulteerden meestal in beter gestructureerde analyses, d.w.z. waarin ook GAF-gerelateerde onderwerpen aan bod kwamen.

In het algemeen kan worden geconcludeerd dat de banken afhankelijk van het onderwerp een verschillende mate van maturiteit laten zien. Over het algemeen is met de invoering van de MREL-regelingen het meest afwikkelingsgerelateerde vooruitgang geboekt, terwijl de operationele continuïteit soms achterloopt. De

vaakst voorkomende gebreken betroffen een zwak bewustzijn van het management, een gebrek aan duidelijke en goed ontworpen processen en een tekort aan intern beleid. De *deep dives* van 2021-2022 lieten zien hoe belangrijk analyses ter plaatse zijn en hebben de onderzoeksvaardigheden van het GAR-personeel verbeterd. In 2023 zal de GAR *deep dives* blijven houden.

1.3.5. GAR-toezicht op minder belangrijke instellingen (MBI's)

In de VGAM is bepaald dat de GAR toeziet op MBI's die onder de directe bevoegdheid van de NAA's vallen, en in het kader daarvan ontwerpafwikkelingsmaatregelen voor MBI's beoordeelt vóór de formele goedkeuring ervan door de NAA's. Die toezichthoudende functie heeft als doel te zorgen voor consistentie in de afwikkelingsplanning tussen de belangrijke instellingen en MBI's binnen dezelfde lidstaat, en tussen MBI's binnen de bankenunie, met inachtneming van evenredigheid en specifieke nationale aspecten. De APC voor MBI's volgt dezelfde cyclus van april tot en met maart als de APC voor belangrijke instellingen.

Het doel van MBI-toezicht is ook om crisisparaatheid te waarborgen, zodat elk potentieel crisisgeval snel en adequaat wordt aangepakt. In de eerste maanden van 2022 en tegen de achtergrond van de toenemende geopolitieke spanningen is de GAR begonnen met het analyseren van MBI's met een risicopositie t.o.v. de Russische Federatie. In totaal zijn er ongeveer dertig banken geïdentificeerd die nauwlettender in de gaten moeten worden gehouden. Na de Russische invasie in Oekraïne heeft de GAR het toezicht op deze banken aangescherpt, waarbij in hoge mate gebruik werd gemaakt van gegevens en analyse-instrumenten voor de financiële stabiliteit en nauw werd samengewerkt met de bevoegde NAA's en het GTM.

Samenwerking met NAA's is nog altijd onontbeerlijk voor een geslaagd toezicht op MBI's. Tijdens het verslagjaar hebben de GAR en de NAA's regelmatig bilaterale en multilaterale contacten onderhouden. In september-oktober 2022 hield de GAR de vierde jaarlijkse ronde van de MBI-beoordelingsdagen met alle 21 NAA's. Het doel hiervan is om op technisch niveau de inhoud van de ontwerpafwikkelingsplannen voor minder belangrijke instellingen te bespreken, voordat deze officieel aan de GAR worden bekendgemaakt. Volgens de van de NAA's ontvangen informatie was in APC 2022 de opstelling van 2 033 individuele of groepsmatige afwikkelingsplannen voor minder belangrijke instellingen vereist. Van deze MBI-afwikkelingsplannen die in APC 2022 moesten worden ingediend, ging het in 377 gevallen om nieuwe MBI-afwikkelingsplannen (eerste versies of latere updates). Daarnaast bleven 1 605 plannen in het kader van vereenvoudigde verplichtingen die in vorige APC's waren opgesteld, geldig voor APC 2022. Landspecifieke bijzonderheden zijn te vinden in onderstaande tabel.

Tabel 5. Gedetailleerd overzicht van de MBI-afwikkelingsplanning in APC 2022

Lidstaat	Aantal MBI-afwikkelingsplannen vereist in APC 2022	Plannen opgesteld in APC 2022	In eerdere APC's goedgekeurde plannen met vereenvoudigde verplichtingen die bleven gelden in APC 2022	Totaalaantal MBI-afwikkelingsplannen in APC 2022
	A	B	C	D = B + C
België	14	13	1	14
Bulgarije	13	13	0	13
Duitsland	1 203	98	1 068	1 166
Estland	6	6	0	6
Ierland	8	5	3	8
Griekenland	11	7	0	7
Spanje	54	31	23	54
Frankrijk	73	0	70	70
Kroatië	14	13	0	13
Italië	117	80	35	115
Cyprus	5	5	0	5
Letland	9	6	3	9
Litouwen	10	5	2	7
Luxemburg	49	31	17	48
Malta	14	10	4	14
Nederland	22	8	14	22
Oostenrijk	368	20	348	368
Portugal	24	8	15	23
Slovenië	5	5	0	5
Slowakije	5	4	1	5
Finland	9	8	1	9
TOTAAL	2 033	376	1 605	1 981

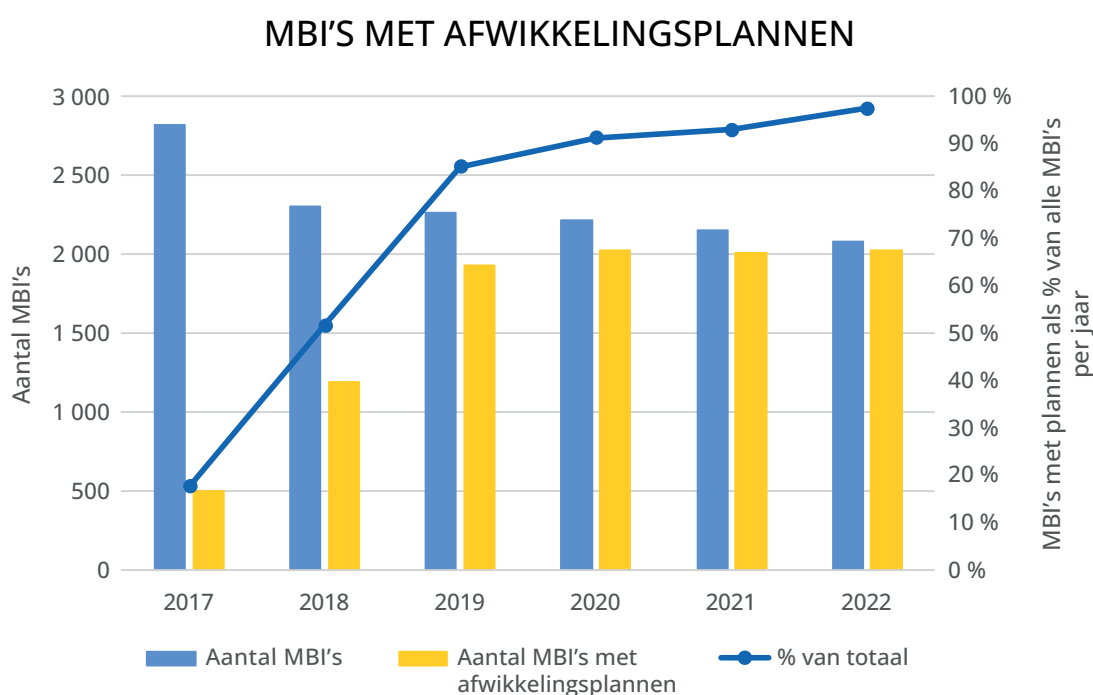
Minder belangrijke instellingen (MBI's)

Bij elkaar opgeteld komen de totale activa van MBI's uit op ruim 4,4 biljoen EUR (rond 14 % van de volledige banksector) in de hele bankenunie, d.w.z. bijna een derde van het gezamenlijk bruto binnenlands product van de 21 lidstaten.

Het aantal door afwikkelingsplannen gedekte MBI's is gestaag toegenomen en sinds APC 2022 vertegenwoordigt dit 97,5 % van het totale aantal MBI's. Een beperkt aantal

afwikkelingsplannen kon om uiteenlopende redenen niet worden opgesteld in de huidige cyclus: inwerkingtreding van nieuwe regelgevingskaders; fusies en overnames die van invloed waren op de bedrijfsstructuur van MBI's, of recent opgerichte MBI's waarvoor de benodigde gegevens voor toezicht of afwikkeling nog niet beschikbaar waren. Van alle plannen in APC 2022 heeft ongeveer 3 % afwikkeling als voorkeursstrategie, terwijl de overige plannen uitgaan van liquidatie in het kader van normale insolventieprocedures.

Figuur 9. Vooruitgang van minder belangrijke instellingen met afwikkelingsplannen



1.4. Bevordering van een robuust afwikkelingskader

De GAR zet zich in om een robuust afwikkelingskader binnen de bankenunie te bevorderen door afwikkelingsbeleidsmaatregelen te ontwikkelen; bij te dragen aan het beleidsdebat om het bestaande kader en de wetgeving die daarop van invloed kan zijn te verbeteren, en richtsnoeren vast te stellen en te publiceren om de wetgeving te operationaliseren. Als leidende afwikkelingsautoriteit voor de financiële sector in de bankenunie werkt de GAR nauw samen met de ECB, de EBA, het

Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB), de Europese autoriteit voor effecten en markten (ESMA), de Europese autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (Eiopa) en andere entiteiten. Verder werkt de GAR samen met internationale partners en derde landen om ervoor te zorgen dat de afwikkelingsnormen buiten de bankenunie ook het mandaat en doelstellingen van de GAR ondersteunen.

1.4.1. Ontwikkeling en verspreiding van GAR-beleid

De afgelopen jaren heeft de GAR zijn kernbeleid vastgesteld en gepubliceerd, en nu het einde van de overgangperiode nadert, richt de GAR zich meer op het verfijnen van de bestaande richtsnoeren en het verbeteren en benutten van bestaande instrumenten. Zo heeft de GAR in 2022 de bestaande beleidsmaatregelen geïntegreerd en bijgewerkt en aangevuld met richtsnoeren en interne instrumenten om de afwikkelingsplannen en daarmee de afwikkelbaarheid van banken verder te verbeteren.

Ontwikkeling van afwikkelingsbeleid

De GAR heeft beleidslijnen en richtsnoeren opgesteld en bijgewerkt met betrekking tot de volgende onderwerpen:

MREL-beleid

Na belangrijke aanvullingen op het MREL-beleid in eerdere cycli, bevatte de in mei gepubliceerde update van het MREL-beleid in 2022 slechts kleine wijzigingen die nodig waren om rekening te houden met elementen van bestaande beleidsmaatregelen die geleidelijk werden ingevoerd, zoals de uitbreiding van het toepassingsgebied van interne MREL-entiteiten, en nieuwe ontwikkelingen, zoals de uitvoering van het aangekondigde "quick fix"-voorstel van de Commissie voor de VKV³⁵.

Liquiditeit

Liquiditeit werd als prioriteit aangemerkt voor de APC's van 2022 en 2023. In dit verband publiceerde de GAR begin 2022 een operationeel richtsnoer voor identificatie en mobilisatie van onderpand tijdens en na afwikkeling³⁶, waarbij beginsel 3.3 van de Efb's in 2022 geleidelijk werd ingevoerd. Eind 2022 heeft de GAR ook een intern operationeel richtsnoer opgesteld over de meting en rapportage van de liquiditeitssituatie in afwikkeling, met het oog op de geleidelijke invoering van het laatste liquiditeitsbeginsel van de Efb's, namelijk beginsel 3.2, in 2023. Daarnaast is de GAR in 2022 een nauwe samenwerking aangegaan met de ECB op het gebied van liquiditeit.

³⁵ In september nam het Parlement de herziening van de verordening kapitaalvereisten aan, ook bekend als de "Quick fix van de verordening kapitaalvereisten" (het volledig document is hier beschikbaar: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_NL.pdf).

³⁶ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf

Beoordeling van het algemeen belang

Het BAB-beleid is verbeterd om meer duidelijkheid en consistentie te geven aan de BAB's met betrekking tot depositogarantiestelsels. De aanpak schetst de stappen die moeten worden genomen om de impact van een bankfaillissement op de financiële stabiliteit en de bescherming van deposanten te beoordelen. Het addendum bij het GAR-beleid werd in mei 2022 gepubliceerd³⁷.

Tegelijkertijd ontwikkelde de GAR een reeks bankspecifieke BAB-dashboards voor gebruik tijdens APC 2022. Tot de nieuwe BAB-dashboards die met ingang van APC 2022 zijn geïntroduceerd, behoren de simulator voor het depositogarantiestelsel, die de beleidsverbetering van de BAB's aanpakt, en twee proefdashboards die zijn geïntroduceerd om besmetting door verzekeringen en de effecten op de reële economie te beoordelen. Daarnaast is er ook een reeks nieuwe dashboards ontwikkeld ter ondersteuning van de beoordeling van de huidige macro-economische omstandigheden en van geopolitieke risico's. Het belangrijkste doel van dit instrument is om de kwantitatieve elementen in afwikkelingsplannen te verbeteren en ervoor te zorgen dat de veranderende situatie van de macrofinanciële en banksector in de afwikkelingsplannen wordt weerspiegeld.

Toepassing van eenkanalige strategieën

In het tweede kwartaal van 2022 heeft de GAR een multidisciplinair intern team samengesteld uit deskundigen op het gebied van beleid, juridische zaken en afwikkeling die belast zijn met grensoverschrijdende groepen. Dit team kreeg als taak om het volgende te analyseren:

- ▶ de bestaande juridische en praktische obstakels voor de uitvoering van bail-ins, waaronder problemen die tijdens de simulatieoefeningen van 2021 aan het licht zijn gekomen en andere belemmeringen die voortvloeien uit het nationale en Europese wetgevingskader;
- ▶ afwikkelingsbevoegdheden bij de uitvoering van eenkanalige strategieën;
- ▶ de toepassing van (onder meer contractuele) regelingen die de beschikbaarheid van voldoende middelen waarborgen om dochterondernemingen waar nodig te ondersteunen.

Het initiatief is in de loop van de rest van het jaar verder gevorderd en ook de NAA's werden bij de activiteiten betrokken. Het werk zal naar verwachting worden voortgezet in overeenstemming met het jaarlijkse werkprogramma van de GAR voor 2023, waarbij de focus zal verschuiven naar de uitvoering van de belangrijkste bevindingen.

³⁷ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%93Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf

Tabel 6. Voortgang t.o.v. gepland GAR-beleid in 2021-2023

GAR-beleid gepland voor 2021-2023 ³⁸				2021	2022	2023
MREL-beleid van de GAR (bijgewerkt)				✓	✓	•
MREL's: invoering van/toepassing van/bijdrage aan de technische reguleringsnormen (TRN's) van de EBA voor in aanmerking komende passiva en de toestemming om in aanmerking komende passiva-instrumenten te verminderen, evenals de technische uitvoeringsnormen (TUN's) van de EBA voor MREL-/TLAC-rapportage en -bekendmaking alsook rapportage van MREL-besluiten aan de EBA, en relevante EBA-verslagen over MREL's				✓		
MREL's: technische reguleringsnormen van de EBA voor het vaststellen van MREL's in verband met de pijler 2-vereiste (P2R) en GBV's voor groepen die niet onderworpen zijn aan P2R krachtens RKV IV, alsook voor interne MREL's en de uitvoering van de afwikkelingsstrategie ³⁹				✓		
MREL's: TRN 3.0 van de EBA en de TUN inzake verslaglegging (RHAB 2)				✓	✓	•
Verslaglegging: TRN 2.10 van de EBA en de TUN inzake afwikkelingsmodellen				✓	✓	•
Voor afwikkelingsplanning te overwegen afwikkelingsscenario's				✓	✓	
BAB-beleid				✓	✓	
Liquiditeit: operationeel richtsnoer voor de beoordeling van financieringsbehoeften bij afwikkeling ⁴⁰				✓	✓	
Liquiditeit: operationeel richtsnoer voor identificatie en mobilisatie van onderpand tijdens en na afwikkeling ⁴¹				✓	✓	
Solvente afwikkeling				✓	✓	
Methodologie voor afwikkelbaarheidsbeoordeling (heatmap)				✓	✓	
Bail-in: gebruik van aanvullende bevoegdheden (artikel 64 RHAB) en gebruik van bevoegdheden tot tijdelijke opschorting				✓		
Bail-in: TRN's van de EBA inzake artikel 55 en contractuele voorwaarden voor opschortingsbevoegdheden				✓	✓	
FMI's: FSB-modellen van informatie die banken en afwikkelingsautoriteiten nodig hebben van FMI's voor de planning en uitvoering van afwikkeling; FSB-document over benaderingen om informatie-uitwisseling en communicatieprotocollen tussen FMI's, afwikkelingsautoriteiten en banken te bevorderen				✓	✓	
Legenda	•	Gepland	✓	Volgens plan geleverd		✗ Niet volgens plan geleverd

Verspreiding van afwikkelingsbeleid

In 2022 verspreidde de GAR zijn beleid proactief binnen de sector en onder andere belanghebbenden. Op 9 februari hield de GAR zijn 13e sectorale overleg, waaraan werd deelgenomen door vertegenwoordigers van de EU en nationale bankenfederaties en vertegenwoordigers van de afwikkelingsautoriteiten van de

³⁸ Volgens de planning in meerjarenprogramma voor 2021-2023.

³⁹ Dit beleidsonderdeel betreft het in 2020/2021 afgeronde werk van de GAR met betrekking tot: i) deelname aan het redactieteam van de EBA-TRN inzake *daisy chains*, die door de Commissie is omgevormd tot een wetgevingsvoorstel als "quick fix"-oplossing, en ii) de uitbreiding van het toepassingsgebied van MREL's, in het MREL-beleid van 2021, dat daardoor ook betrekking heeft op tussenliggende entiteiten in een *daisy chain*.

⁴⁰ Nieuwe formulering van een onderdeel vergeleken met GAR-meerjarenprogramma 2021-2023 met het oog op nauwkeurigheid.

⁴¹ Nieuwe formulering van een onderdeel vergeleken met GAR-meerjarenprogramma 2021-2023 met het oog op nauwkeurigheid. Beleidsonderdeel af te ronden in K1 2023.

bankenunie, het GAM. Het evenement bestond uit actieve paneldiscussies over scheidbaarheid en bail-inuitvoering en een presentatie over het MREL-dashboard en het MREL-beleid van 2022.

1.4.2. Kwaliteitsborging van afwikkelingsplannen en benchmarking

Een fundamentele stap van de jaarlijkse bijwerking van afwikkelingsplannen bestaat de interne kwaliteitsborging waarbij de afwikkelingsplannen worden getoetst aan het GAR-beleid, met als doel de kwaliteit en consistentie van afwikkelingsplannen te waarborgen en er lessen uit te trekken voor de volgende cycli. De eerste resultaten voor APC 2022 tonen een hogere convergentiegraad en bieden ondersteuning voor verdere beleidswerkzaamheden met betrekking tot tests inzake de geschiktheid van MREL's en afwikkelbaarheid

1.4.3. Toezicht op en bijdragen aan extern beleid en regelgevingsactiviteit

In 2022 heeft de GAR nauwe contacten onderhouden met het Parlement, de Raad en de Commissie om bij te dragen aan de voortgang op relevante regelgevings- en beleidsgebieden. Daarnaast voerde de GAR regelmatig samenwerkings- en coördinatieactiviteiten uit met het GTM (met name de ECB), de EBA en het ESRB, en versterkte hij de samenwerking met Eiopa en de ESMA rond andere thema's.

Regelgevingsdossiers

Gemeenschappelijk achtervangmechanisme

De taskforce voor coördinatiewerkzaamheden is in maart bijeengekomen om de uitvoering van het gemeenschappelijke achtervangmechanisme te bespreken. Het Europees Stabiliteitsmechanisme (ESM) en de GAR hebben de leden geïnformeerd over de resultaten van een gezamenlijke simulatieoefening waarbij de begrotingsneutraliteit van het achtervangmechanisme in geval van uitbetalingen werd getest. In 2022 is verder gewerkt aan de operationalisering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme (zie punt 1.6.3 voor meer details).

Herziening van het kader voor crisisbeheer en depositoverzekering (CMDI)

Er zal naar verwachting een herziening van het CMDI-kader worden goedgekeurd door de Commissie⁴². In 2021 heeft de GAR zijn reactie op de raadpleging door de Commissie ingediend en gepubliceerd. De GAR moedigde ertoe aan om van de gelegenheid van de herziening van het CMDI-kader gebruik te maken om stappen vooruit te zetten in het verbeteren van de instrumenten van de bankenunie, het bevorderen van marktintegratie en het verbeteren van het gebruik van depositogarantiestelsels bij afwikkeling⁴³. In 2022 stelde de GAR zijn expertise en ervaring met betrekking tot de herziening van het CMDI-kader ter beschikking aan beleidsmakers en andere doelgroepen.

⁴² De voorgestelde herziening werd goedgekeurd op 18 april 2023.

⁴³ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

Wet betreffende digitale operationele veerkracht (DORA)

In december 2022 zijn in het Publicatieblad van de EU een verordening en een richtlijn over de DORA gepubliceerd⁴⁴, die in januari 2023 in werking zijn getreden. De DORA stelt een aantal eisen aan financiële entiteiten, waaronder banken, onder andere op het gebied van ICT-veerkracht, governance, reactie op incidenten en risicovereisten van derden. De GAR heeft contact gehad met de Commissie, het Parlement en het voorzitterschap van de Raad om zijn deskundigheid ter beschikking te stellen met betrekking tot relevante verwijzingen naar de RHAB/VGAM (zoals de definitie van kritieke functies en contractuele erkenning) alsook naar NAA's voor de uitwisseling van informatie over ernstige ICT-incidenten voor banken en crisissimulaties. De meeste bepalingen die relevant zijn voor de GAR zullen vanaf 2024 van toepassing zijn, en de GAR is begonnen met de nodige werkzaamheden om deze bepalingen te kunnen invoeren.

Andere dossiers

In juni verstuurde en publiceerde de GAR zijn bijdrage aan de gerichte raadpleging van de Commissie over de beoordeling van de regels voor overheidssteun voor banken in moeilijkheden. In zijn antwoord heeft de GAR aanbevolen de discrepantie tussen de mededelingen over overheidssteun en de RHAB/VGAM aan te pakken.

Het voorzitterschap van de Raad en het Parlement hebben in september⁴⁵ de herziening van de zogenaamde "quick fix" voor de VKV/RHAB aangenomen. De medewetgevers zijn erin geslaagd hun meningsverschillen over de tekst te overbruggen, ook wat betreft de twee belangrijkste kwesties:

- ▶ een herziene aftrekregeling om dubbeltelling van MREL-elementen op het niveau van tussenliggende entiteiten te voorkomen en er zo voor te zorgen dat EU-bankgroepen altijd een robuust verliesabsorberend vermogen aanhouden dat in overeenstemming is met hun bekendgemaakte MREL's (zie punt 1.3.2 voor meer details);
- ▶ een goed afgebakende overgangsregeling voor meerkanalige groepen, met extra flexibiliteit tot eind 2024, onder voorbehoud van een beoordeling door de GAR in overleg met de NAA's, die in dit verband nauw contact onderhouden met de relevante autoriteiten van derde landen.

⁴⁴ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>

⁴⁵ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_NL.pdf

Afwikkeling centrale tegenpartijen

In de EU beoogt de verordening inzake herstel en afwikkeling van CTP's van 2021 de nationale afwikkelingsautoriteiten van CTP's te voorzien van adequate instrumenten om crises te beheren en gebeurtenissen af te handelen waarbij een CTP mogelijk failliet gaat, voortbouwend op de beginselen van het kader voor herstel en afwikkeling van banken. In de loop van 2022 zijn de lidstaten begonnen met het aanwijzen van nationale CTP-afwikkelingsautoriteiten en het oprichten van CTP-afwikkelingscolleges voor de CTP's die onder hun bevoegdheid vallen om advies te verlenen over afwikkelingsplannen en beoordelingen van de afwikkelbaarheid van CTP's. De GAR neemt als stemgerechtigd lid deel aan de CTP-afwikkelingscolleges als afwikkelingsautoriteit van clearingleden die onder zijn bevoegdheid vallen. De ESMA zal tevens een Comité voor de afwikkeling van CTP's oprichten ter bevordering van het opstellen en coördineren van afwikkelingsplannen en het ontwikkelen van methoden voor de afwikkeling van falende CTP's. De GAR zal als waarnemer zitting hebben in dit Afwikkelingscomité van de ESMA. Overeenkomstig de in 2017 door de Raad voor financiële stabiliteit gepubliceerde richtsnoeren voor de afwikkeling en afwikkelingsplanning van centrale tegenpartijen neemt de GAR als afwikkelingsautoriteit van de belangrijkste clearingleden deel aan de CTP-crisisbeheergroepen.

Als onderdeel van het GAM deelt de GAR informatie met de NAA's over zijn werk met betrekking tot CTP's, en in juni 2022 heeft de GAR een eerste presentatie gegeven in de plenaire vergadering van de GAR.

In 2022 nam de GAR deel aan twaalf crisisbeheergroepen; in vier gevallen was dat voor het eerst (voor CTP's gevestigd in Hongkong, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten). De GAR nam ook deel aan twee CTP-afwikkelingscolleges (Zweden en Duitsland), ondertekende twee CTP-samenwerkingsovereenkomsten (voor CTP's in Hongkong en Spanje) en organiseerde een CTP-bijeenkomst op hoog niveau met de ESMA.

Samenwerking met andere instellingen en agentschappen van de Europese Unie

Raad van de Europese Unie, Europese Commissie en Europees Parlement

In 2022 nam de GAR deel aan verschillende vergaderingen van het **Economisch en Financieel Comité**, waarbij hij zijn steentje bijdroeg over met name afwikkelbaarheid, MREL's, GAF-gerelateerde onderwerpen en de lessen die waren getrokken uit afwikkelingszaken voor de herziening van het CMDI-kader. De GAR nam tevens deel aan besprekingen over toekomstige werkzaamheden in verband met voorstellen van de Commissie, en over de effecten van de Russische invasie in Oekraïne. De GAR nam ook deel aan verschillende Eurogroepvergaderingen in 2022.

De GAR woonde regelmatig bijeenkomsten van het **Comité financiële diensten** bij om de driemaandelijke updates over risico's op te volgen en hieraan bij te dragen,

en nam deel aan besprekingen over onder meer lopende relevante EU-regelgevingskwesties op het gebied van financiële diensten.

De voorzitter van de GAR verscheen dit jaar drie keer voor de **Commissie ECON van het Parlement**. De leden werden daarbij geïnformeerd over de afwikkelingsbesluiten die waren genomen met betrekking tot Sberbank Europe (zie punt 1.5.2) en de vooruitgang die was geboekt op het gebied van de afwikkelbaarheid van banken en de beleidsprioriteiten (maart). De voorzitter presenteerde tevens het jaarverslag voor 2021, de vooruitgang op het gebied van de afwikkelbaarheid van banken dankzij de recente publicatie van de afwikkelbaarheidsbeoordeling en de heatmap (zie punt 1.3.3), de economische situatie en de beleidsprioriteiten (juli). Tot slot werd het jaarlijks werkprogramma 2022 van de GAR voorgesteld, evenals de vooruitzichten voor het afwikkelingskader na de overgangperiode (december).

Europese Centrale Bank

In 2022 heeft de GAR de nauwe samenwerking met de ECB op verschillende vlakken voortgezet, in het bijzonder met betrekking tot de toegang van de GAR tot statistische gegevens die op regelmatige basis voor monetaire beleidsdoeleinden worden verzameld, ook buiten afwikkelingszaken. Daarnaast nam de GAR deel aan de vergaderingen van het GTM-crisisbeheernetwerk om het recent ontwikkelde beleid en de bevindingen van de GAR op het gebied van kwaliteitsborging, geleerde lessen over crisisgevallen en beoordelingen van herstelplannen te presenteren. De GAR sloot zich ook aan bij een speciale contactgroep die door de ECB werd gevormd om toezicht te houden op de gevolgen van de Russische invasie van Oekraïne voor banken van de bankenunie. De groep hield de directe en indirecte gevolgen van de invasie in de gaten voor de GTM-banken en de algehele graad van voorbereiding van de banken voor een internationale sanctieomgeving.

De GAR en de ECB hebben bovendien hun samenwerking en informatie-uitwisseling verbeterd door het memorandum van overeenstemming te herzien⁴⁶. De herziening betrof tal van aspecten van de samenwerking om lessen te trekken uit recente crisisgevallen, samenwerkingsregelingen die voortvloeien uit het bankenpakket aan de orde te stellen en de huidige praktijken officieel vorm te geven.

Europese Bankautoriteit

In 2022 bleef de GAR een aanzienlijke bijdrage leveren aan de werkzaamheden van de EBA op het gebied van afwikkelingsaangelegenheden. Aan het begin van het jaar vond een vergadering van het senior management van de EBA en de GAR plaats om de werkprogramma's af te stemmen en lopende initiatieven te bespreken die baat zouden kunnen hebben bij betere coördinatie. In de loop van het jaar nam de GAR deel aan de verschillende EBA-comités om ervoor te zorgen dat de tijdschema's en prioriteiten op elkaar werden afgestemd.

De GAR neemt als waarnemer deel aan de vergaderingen van de raad van toezichthouders van de EBA.

⁴⁶ Het volledige document is hier beschikbaar: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf.

Daarnaast was de GAR in 2022 voorzitter van het afwikkelingscomité (vertegenwoordigd door bestuurslid Sebastiano Laviola) en nam hij als lid deel aan dit permanente comité dat zich bezighoudt met besluiten in verband met de taken die door de RHAB aan afwikkelingsautoriteiten zijn toevertrouwd. De belangrijkste behandelde onderwerpen dit jaar hadden betrekking op het werk aan verschillende EBA-richtsnoeren in verband met afwikkeling (zoals afwikkelbaarheid, overdraagbaarheid, bail-inuitvoering en -tests), het MREL-verslag van de EBA volgens het nieuwe bankenpakket (dat soortgelijke conclusies bevatte als de monitoring van de GAR; zie punt 1.3.2), de vaststelling van prioriteiten in het kader van het Europese programma voor afwikkelingsonderzoek, de lessen die zijn getrokken uit eerdere crises bij banken, en de voorstellen over gegevensverzameling om dubbele verslaglegging door NAA's buiten de bankenunie te voorkomen en andere verbeteringen door te voeren op het gebied van gegevensverzameling en -stromen.

De GAR neemt ook deel aan het **EBA-initiatief inzake geïntegreerde rapportage**, samen met de Commissie en de ECB. In het kader van dit initiatief wordt voorgesteld om een gemeenschappelijk gegevenswoordenboek op te stellen, dat toezichts-, statistiek- en afwikkelingsrapportagevereisten omvat; een centraal punt voor gegevensverzameling op te richten om de gegevensuitwisseling te vergemakkelijken; en een Gemengd Comité voor verslaglegging in te stellen om het beheer van het initiatief te waarborgen, dat uiteindelijk is gericht op het verminderen van de rapportagelast voor banken en het verbeteren van de gegevensuitwisseling tussen autoriteiten.

Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB)

De GAR nam tevens deel aan de belangrijkste configuraties van het ESRB, zoals de algemene raad, het technisch adviescomité en de gerelateerde technische werkgroepen, bijvoorbeeld de werkgroep analyse en de werkgroep instrumenten. Net als in andere fora ging een groot deel van de discussies op strategisch niveau over de invasie van Rusland in Oekraïne, die heeft geleid tot grote onzekerheid en een merkbare toename van het risico op financiële stabiliteit in de EU, ook in verband met cyberincidenten. Andere onderwerpen die werden besproken en waarbij de GAR een belang heeft waren de reactie van het ESRB op de herziening van het macroprudentiële kader door de Commissie, de conclusies van het verslag van de verkennende groep op hoog niveau inzake crypto-activa en gedecentraliseerde financiering en beleidsmaatregelen op basis van klimaatrisico's.

Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen

De GAR werkt ook samen met de Europese autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) om sectoroverschrijdende besmetting door het faillissement van een bank naar de Europese verzekeringssector te beoordelen. De eerste resultaten van dit gezamenlijke project bevestigden dat de risicopositie van verzekeraars t.o.v. de banksector materieel is. Tegelijkertijd lijkt het besmettingsrisico binnen de perken te blijven, zoals blijkt uit een test met een "what if"-analyse en voortvloeit uit een idiosyncratisch faillissement van een bank. De GAR zette de werkzaamheden met Eiopa voort om de methodologie te verbeteren door een systeembreed evenement te overwegen en de beoordeling uit te breiden tot pensioenfondsen.

1.4.4. Samenwerking en internationale betrekkingen

In het licht van de geopolitieke ontwikkelingen van dit jaar is internationale samenwerking nog belangrijker geworden voor de verwezenlijking van de doelstellingen van de GAR.

Samenwerkingsregelingen

In 2022 heeft de GAR vier bilaterale samenwerkingsregelingen gesloten: met de Koreaanse entiteit voor depositoverzekering, het bankagentschap van de Federatie van Bosnië en Herzegovina, het bankagentschap van de Servische Republiek (Bosnië en Herzegovina) en de centrale bank van Montenegro. Daarmee komt het totale aantal samenwerkingsregelingen uit op 14. Er worden onderhandelingen gevoerd met een aantal andere autoriteiten van derde landen.

Met deze samenwerkingsregelingen bevestigen de GAR en de autoriteiten van derde landen hun inzet om de afwikkelbaarheid te versterken door de communicatie en internationale samenwerking te verbeteren.

Figuur 10. Samenwerkingsregelingen van de GAR

Krachtens de VGAM heeft de GAR het mandaat niet-bindende samenwerkingsregelingen te sluiten om de samenwerking met derde landen te vergemakkelijken en te ondersteunen. Die kunnen de volgende vorm aannemen:

- ▶ samenwerkingsovereenkomsten, voor bepaalde crisisbeheergroepen;
- ▶ samenwerkingsregelingen, die betrekking hebben op alle banken en MBI's onder de GAR in een derde land;
- ▶ memoranda van overeenstemming die betrekking hebben op banken en MBI's onder de GAR in lidstaten die niet tot de bankenunie behoren.

Ondertekende samenwerkingsregelingen

- ▶ Albanië: Banka e Shqipërisë (centrale bank van Albanië)
- ▶ Bosnië en Herzegovina: Agencija za bankarstvo Federacije BiH (het bankagentschap van de Federatie van Bosnië en Herzegovina) en Agencija za Bankarstvo Republike Srpske (het bankagentschap van de Servische Republiek)
- ▶ Brazilië: Banco Central do Brasil (centrale bank van Brazilië)
- ▶ Canada: Canada Deposit Insurance Corporation (Canadese entiteit voor depositoverzekering)
- ▶ Japan: de centrale bank van Japan en het Japans agentschap voor financiële diensten
- ▶ Mexico: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (instituut voor de bescherming van bankspaargeld)
- ▶ Montenegro: Centralna Banka Crne Gore (centrale bank van Montenegro)
- ▶ Servië: Народна банка Србије (nationale bank van Servië)
- ▶ Zuid-Korea: Koreaanse entiteit voor depositoverzekering
- ▶ Zwitserland: FINMA (Zwitserse toezichthouder op de financiële markten)
- ▶ Verenigd Koninkrijk: Bank of England (centrale bank van het VK)
- ▶ Verenigde Staten: Federal Deposit Insurance Corporation (Amerikaanse entiteit voor depositoverzekering)

Internationale samenwerking

In 2022 streefde de GAR naar versterkte interactie en samenwerking met derde landen door het scala van gezamenlijk te behandelen onderwerpen uit te breiden. Om dit te bereiken onderhoudt de GAR bilaterale betrekkingen en neemt hij deel aan verschillende multilaterale fora.

Bilaterale betrekkingen

De GAR organiseerde en nam deel aan technische vergaderingen en workshops met verschillende NAA's. In februari en maart hield de GAR twee workshops met de

afwikkelingsautoriteit van Mexico, waarbij algemene aspecten van afwikkeling in beide jurisdicties werden gedeeld. De GAR woonde het jaarlijkse afwikkelingsforum EU-Japan bij en presenteerde de recente zaken met betrekking tot afwikkelingsbesluiten; nam deel aan het Gezamenlijk Forum voor financiële regelgeving tussen de EU en de VS en de financiële dialoog tussen de EU en Canada, nam deel aan de werkgroep financiële diensten van de EVA⁴⁷ en organiseerde het bezoek van een delegatie van het Federaal Depositoverzekeringsfonds van Maleisië en de centrale bank van Maleisië, evenals een tweedaagse workshop over afwikkelings- en depositogarantiestelsels en de uitwisseling van beste praktijken tussen de drie instellingen.

In het laatste kwartaal ontving de GAR vertegenwoordigers van de Bank of England om de beste praktijken van de crisisbeheergroep en de toekomstgerichte strategie, betrokkenheid en informatie-uitwisseling te bespreken. Tijdens de virtuele workshop over crisisbeheer, georganiseerd door het Instituut voor Macro-economisch en Financieel Beheer van Oost- en Zuid-Afrika, gaf de GAR een presentatie over de werkzaamheden van de GAM-verordening en de GAR. Hij reikte ook opmerkingen aan over de richtsnoeren van de centrale bank van Tanzania over herstel- en noodplanning. Aan het eind van het jaar nam de GAR deel aan een workshop met de afwikkelingsautoriteit uit Zuid-Korea en aan een vergadering op hoog niveau over de prioriteiten op het gebied van regelgeving en toezicht, georganiseerd door het Arabisch Monetair Fonds.

Multilaterale betrekkingen

Raad voor financiële stabiliteit (FSB)

De GAR bleef proactief bijdragen aan de werkzaamheden van de FSB. De GAR nam gedurende het jaar deel aan vijf vergaderingen van de stuurgroep Afwikkeling, waar de discussies zich richtten op afwikkelingskwesaties voor systemische niet-mondiaal systeemrelevante banken (MSB's), niet-toegewezen TLAC en – als een van de belangrijkste werkterreinen – alternatieve financiële middelen voor afwikkeling van centrale tegenpartijen. De GAR had ook de gelegenheid om de lessen uit de Sberbank-zaak, de gerechtelijke uitspraken inzake Banco Popular (zie punt 2.3.4) en de werkzaamheden in het kader van de Trilateral Principle Level Exercise (TPLE) te presenteren en te delen.

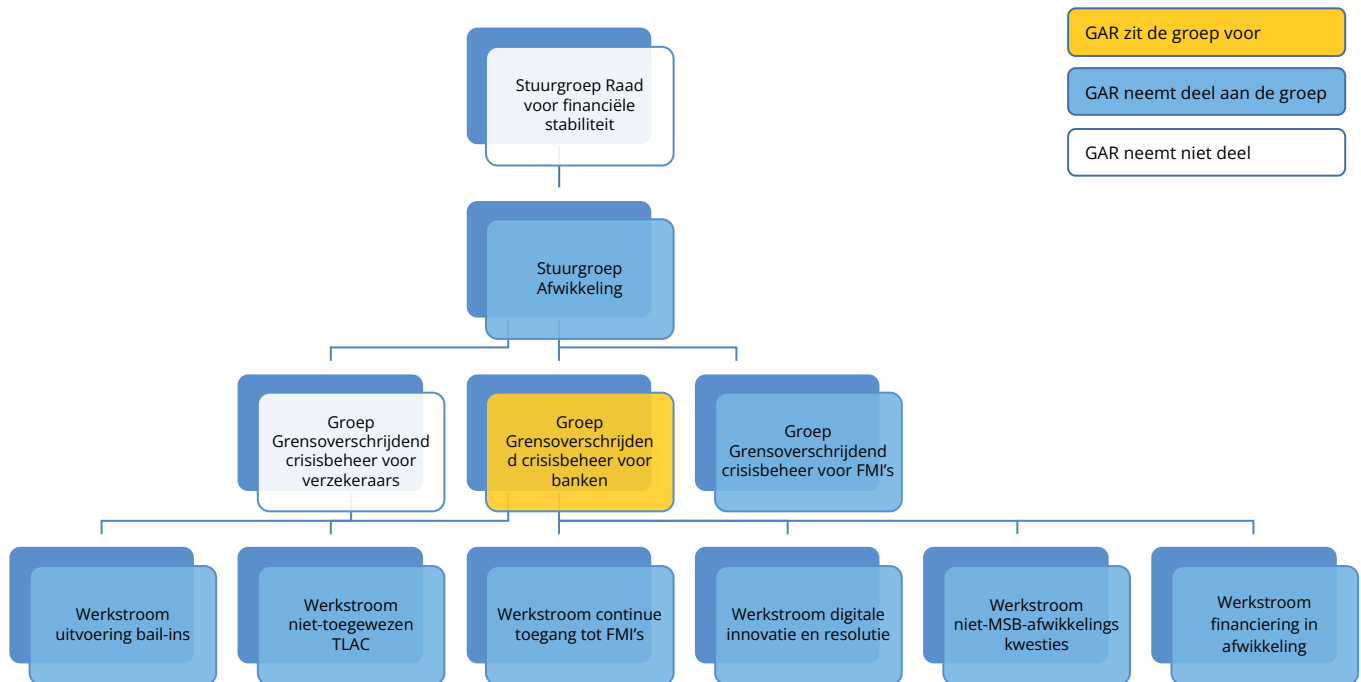
De GAR was voorzitter van de werkgroep grensoverschrijdend crisisbeheer voor banken⁴⁸, aanvankelijk vertegenwoordigd door bestuurslid Boštjan Jazbec, wiens mandaat in juni afliep, en vanaf november door bestuurslid Sebastiano Laviola. In de loop van het jaar heeft de GAR, in samenwerking met de verschillende werkstromen binnen deze groep, bijgedragen aan de voorbereiding van twee nota's over niet-toegewezen TLAC; de organisatie van een evenement voor belanghebbenden om enkele van de grensoverschrijdende uitdagingen bij de uitvoering van bail-ins aan te pakken; het testen van de geschiktheid van het FSB-kader via een enquête; deelname aan discussies over de afwikkeling van niet-MSB's met de nadruk op

⁴⁷ De EVA-werkgroep voor financiële diensten bestaat uit vertegenwoordigers van ministeries van Financiën, toezichthoudende autoriteiten en centrale banken uit Noorwegen, IJsland, Liechtenstein (EER-EVA-landen) en Zwitserland (alleen een EVA-land).

⁴⁸ De GAR neemt deel aan de FSB-structuur (zie figuur 11). De werkstroom inzake goede praktijken voor crisisbeheergroepen werd stopgezet en in december 2022 ging de werkstroom inzake digitale innovatie en afwikkeling van start.

algemene kwesties en uitdagingen met betrekking tot financiële coöperaties en banken in de publieke sector; en de voorbereiding van diepgaande presentaties in de context van de werkstroom van financiering bij afwikkeling. Ook nam de GAR actief deel aan de Groep Grensoverschrijdend Crisisbeheer voor FMI's.

Figuur 11. Raad voor financiële stabiliteit en betrokkenheid van de GAR



Trilateral Principal Level Exercise

De GAR nam actief deel aan de operationele versterking van de coördinatie voor grensoverschrijdende afwikkeling met de autoriteiten van de VS en het Verenigd Koninkrijk via de TPLE om het inzicht in elkaars afwikkelingsregelingen voor mondiaal systeemrelevante banken te verbeteren, met bijzondere aandacht voor informatie-uitwisseling, kapitaal en TLAC, en financiering bij afwikkeling. De TPLE ontwikkelt ook draaiboeken voor de verschillende rechtsgebieden en voert regelmatig simulatieoefeningen uit, waaraan wordt gewerkt en die naar verwachting in de toekomst zullen toenemen.

In april woonde de GAR de fysieke jaarlijkse vergadering op hoofdniveau bij in het kader van de TPLE in Washington DC. Hier kwamen de belangrijkste toezichthouders uit de bankenunie, het VK en de VS bijeen om mogelijke toekomstige grensoverschrijdende crisisgevallen te bespreken en voor te bereiden. In het vierde kwartaal werden de vorderingen van het bijwerken van de TPLE-draaiboeken en de voorbereidingen van de werkzaamheden van de leidinggevenden in 2023 gepresenteerd aan de leidinggevenden van de TPLE. Communicatie is een belangrijk aspect dat wordt getest, dus worden er modellen en kernboodschappen uitgewisseld tussen autoriteiten met het oog op verdere afstemming en voorbereiding.

Andere internationale organisaties

In mei heeft de GAR deelgenomen aan de jaarlijkse internationale conferentie van het Adviescentrum voor de financiële sector van de Wereldbank over uitdagingen op het gebied van toezicht en groene transitie in de post-pandemische omgeving, waarbij de vertegenwoordiger van de GAR de operationalisering van het bestaande kader presenteerde, met inbegrip van de GAR-aanpak voor afwikkelingsplanning en simulatieoefeningen. In december presenteerde de GAR de tool Sale of Business aan de Oekraïense autoriteiten tijdens een workshop die werd georganiseerd door de Wereldbank.

In december nam de GAR ook deel aan de jaarlijkse conferentie van de International Association of Deposit Insurers, samen met deskundigen van het Internationaal Monetair Fonds, de Wereldbank en depositoverzekeraars uit andere rechtsgebieden.

In 2022 heeft de GAR in samenwerking met het Instituut voor financiële stabiliteit deelgenomen aan de werkgroep van het Internationaal Instituut voor de Unificatie van het Privaatrecht (Unidroit) inzake de liquidatie van banken. Het project is erop gericht de huidige leemte in de internationale juridische architectuur aan te pakken door een internationaal "soft law"-instrument te ontwerpen dat de belangrijkste kenmerken van liquidatieprocedures voor banken bestrijkt.



1.5. Voorbereiding en uitvoering van crisisbeheer

In 2022 is de GAR doorgegaan met het ontwikkelen van procedures, instrumenten, modellen en specifieke ICT-oplossingen voor crises, met het organiseren van simulatieoefeningen en met het versterken van interne en externe crisisbeheerprocessen. De GAR beheerde in de loop van het jaar één afwikkelingszaak.

Figuur 12. Voornaamste fasen van het afwikkelingsproces



1.5.1. Crisisparaatheid en -beheer

De activiteiten van de GAR op het gebied van crisisparaatheid worden gecoördineerd door de dienst Crisisparaatheid en -beheer (die met ingang van eind november is omgevormd van het tactische afwikkelingsteam tot een dienst die rapporteert aan de voorzitter). De dienst werkt samen met deskundigen van alle afwikkelingsdiensten van de GAR, horizontale teams en NAA's en zorgt ervoor dat de crisisparaatheid wordt ingebed in de afwikkelingsplanningsactiviteiten. In 2022 heeft de GAR zijn

paraatheid verbeterd zoals hieronder beschreven, en daarnaast intensief toezicht gehouden op de mogelijke gevolgen van geopolitieke spanningen bij belangrijke instellingen en MBI's in de hele bankenunie en de EU.

Procedures, instrumenten en modellen

In 2022 hebben de NAA's de laatste hand gelegd aan de nationale handboeken. De nationale handboeken hebben betrekking op de nationale procedures en operationele kenmerken voor de uitvoering van crisisbesluiten van de GAR, en de GAR beschouwt het bestaan van consistentie tussen deze handboeken als een prioriteit om een gelijk speelveld in de bankenunie te waarborgen. Om de consistentie te verbeteren heeft de GAR, in samenwerking met drie NAA's, een proefproject opgezet voor de vaststelling van een benchmarkindex voor nationale handboeken van alle NAA's. Eind 2022 werd nog steeds gewerkt aan het verbeteren en afstemmen van de nationale handboeken door de NAA's. De meeste NAA's verwachten dat hun handboeken in 2024 klaar zullen zijn.

De werkzaamheden met betrekking tot andere afwikkelingsinstrumenten dan bail-in werden in 2022 eveneens voortgezet door een speciaal team van interne deskundigen. Handleidingen gericht op de operationalisering van deze instrumenten werden afgerond en voor feedback gedeeld met de NAA's, ter ondersteuning van de ontwikkeling van de bovengenoemde nationale handboeken. Tegelijkertijd is de GAR begonnen met het geven van interne opleidingen over andere afwikkelingsinstrumenten dan bail-in, die ook toegankelijk zijn voor NAA-medewerkers.

In de loop van het jaar heeft de GAR andere interne instrumenten ter ondersteuning van crisisbeheer verbeterd, zoals de procedures en modellen voor crisissituaties. De GAR ging ook verder met het verbeteren van het bestaande bail-in instrument, waarvan een eerste prototype werd getest tijdens een volwaardige simulatieoefening in november.

In 2022 heeft de GAR ook zijn richtsnoeren voor bijzonder beheer goedgekeurd. Het doel van de richtsnoeren is te zorgen voor passende en effectieve normen voor het selectieproces en de aanstelling van speciale managers, om verschillen tussen de NAA's te voorkomen, en waar nodig operationele procedures vast te stellen voor verslaglegging aan en toezicht door de GAR⁴⁹.

Simulatieoefeningen

In november organiseerde de GAR zijn volwaardige jaarlijkse simulatieoefening met verschillende autoriteiten, zoals de Commissie, de ECB en de NAA's van twee rechtsgebieden van de bankenunie (Spanje en Portugal). In de simulatieoefening werd een eenkanalige strategie met *open bank bail-in* getest voor een fictieve⁵⁰ groep waarvan de moedermaatschappij gevestigd was in het ene land en de dochtermaatschappij in een ander land. Meer dan 90 deelnemers namen deel aan

⁴⁹ De richtsnoeren zijn gebaseerd op artikel 23, lid 5, VGAM en artikel 35 RHAB, zoals omgezet in nationale wetgeving.

⁵⁰ Er werd geen bank afgewikkeld.

de sessies en testten onder andere een model voor een eenkanalige afwikkelingsregeling, een prototype voor een bail-inrekentool, communicatieprocessen en discussies over crisiselementen, zoals falend of waarschijnlijk falend overleg, discretionaire uitsluitingen van bail-in en waarderingsresultaten. De simulatieoefening omvatte ook de voorbereiding en de gesimuleerde publicatie van communicatiematerialen zoals persberichten en een factsheet over de bank zelf. Deze succesvolle oefening was het resultaat van een zorgvuldige voorbereiding van het financiële scenario en de juridische onderbouwing ervan, de samenwerking met belanghebbenden en het gebruik van Ready for Crisis (R4C). De GAR zal de lessen verzamelen die alle deelnemers van de oefening hebben geleerd en deze zullen worden gebruikt om protocollen, procedures en systemen in de toekomst te verbeteren.

Daarnaast organiseerde de GAR in 2022 simulatieoefeningen op het R4C-platform met de Griekse en Oostenrijkse NAA's, respectievelijk in mei en december.

Verscherpt toezicht op banken onder toezicht van GAR

In het eerste kwartaal van 2022 versterkte de GAR zijn toezicht op de banken die onder zijn bevoegdheid vallen, om de crisisparaatheid van de GAR te bevorderen, mocht het nodig zijn dat de GAR ingrijpt. Naar aanleiding van de geopolitieke spanningen richtte de analyse zich in de eerste helft van 2022 op de directe en indirecte effecten van de Russische invasie in Oekraïne, terwijl de GAR in de tweede helft van het jaar de prestaties nauwlettend in de gaten hield van banken, die als meest kwetsbaar werden beoordeeld vanwege de heersende macro-economische omstandigheden.

De economische onzekerheid hield gedurende het jaar aan als gevolg van de verslechterende macro-economische en financiële vooruitzichten. Bovendien wees de ECB er in haar Financial Stability Review van november 2022 op dat de risico's voor de financiële stabiliteit van de EU waren toegenomen.

Bijgevolg is nauwgezet toezicht op individuele banken door de GAR gerechtvaardigd om tijdig idiosyncratische risico's aan te pakken die banken met een meer geconcentreerde blootstelling aan kwetsbare sectoren (bijv. energie-intensieve industrieën), zwakkere bedrijfsmodellen of risicovollere regio's zouden kunnen treffen.

Ready for Crisis (R4C)

In de loop van het jaar werden twee versies gelanceerd van het R4C-platform, dat is ontwikkeld om het beheer van crisiszaken te ondersteunen. Versie 2.0, die in mei werd gelanceerd na tests met GAR-medewerkers en deelnemers van NAA's, ECB en de Commissie, omvatte verbeteringen voor het werken in crisissituaties en de integratie met andere GAR-platforms (zie punt 2.3.2 voor meer details). Versie 3.0, gelanceerd in oktober, bevatte nieuwe functies zoals rapportagetools, meldingenbeheer en een hogere bruikbaarheid, om de efficiëntie van crisisbeheerprocessen te verbeteren. Deze laatste versie was op tijd klaar om getest te worden tijdens de volwaardige

simulatieoefening in november. GAR-medewerkers werden het hele jaar door opgeleid op het platform.

1.5.2. Crisisrespons

In 2022 hield de GAR de impact van de instabiliteit na de invasie van Rusland in Oekraïne op de financiële sector nauwlettend in de gaten en maakte een analyse voor zowel interne als externe discussie (zie de punten 1.4.3 en 1.4.4). Daarnaast behandelde de GAR één afwikkelingszaak, de tweede waarover de GAR een beslissing nam sinds zijn oprichting. Daarnaast heeft de GAR nauw samengewerkt met de verantwoordelijke NAA's in het kader van een aantal crisissituaties in MBI's.

Afwikkelingszaak Sberbank

De GAR bepaalde op 27 februari dat Sberbank Europe AG in Oostenrijk en haar dochterondernemingen in Kroatië (Sberbank d.d.) en Slovenië (Sberbank banka d.d.) faalden of waarschijnlijk zouden falen als gevolg van een snelle verslechtering van hun liquiditeitspositie, en sloot zich daarmee aan bij de beoordeling van de ECB. Sberbank Europe AG was binnen de bankenunie actief in Oostenrijk, met filialen in Duitsland en dochterondernemingen in Kroatië en Slovenië, evenals in de EU-lidstaten Tsjechië en Hongarije, en in de derde landen Bosnië en Herzegovina en Servië. Sberbank Europe AG rapporteerde 13,64 miljard EUR aan totale activa op geconsolideerd niveau en een totaal van 6,82 miljard EUR in de entiteiten van de bankenunie in Oostenrijk, Kroatië en Slovenië. De bank was actief in de volgende sectoren:

- ▶ zakelijke klanten: leningen en wereldwijde marktdiensten aan grote ondernemingen;
- ▶ midden- en kleinbedrijf: leningen en rekeningdiensten aan het midden- en kleinbedrijf in Midden- en Oost-Europa;
- ▶ retail: hypothecaire en consumentleningen, deposito's en rekeningdiensten voor retailcliënten op alle markten, ook via haar onlinekantoor in Duitsland.

De GAR heeft opschorting van betalingen, handhavings- en beëindigingsrechten, ook wel moratorium genoemd, toegepast op de drie banken van de bankenunie. Tijdens het moratorium konden depositohouders een door de respectieve NAA's vastgesteld dagelijks toelaatbaar bedrag opnemen.

Op 1 maart besloot de GAR dat er geen afwikkelingsprocedure nodig was voor de Oostenrijkse moedermaatschappij Sberbank Europe AG. De GAR was van oordeel dat niet was voldaan aan de cumulatieve voorwaarden voor afwikkelingsprocedures van de GAM-verordening, aangezien de bank niet werd geacht kritieke functies aan de economie te verlenen en dat liquidatie volgens een normale insolventieprocedure geen negatieve gevolgen zou hebben voor de financiële stabiliteit of de economie in Oostenrijk⁵¹. Op dezelfde datum besloot de GAR alle aandelen van de Kroatische dochteronderneming van de groep, Sberbank d.d., over te dragen aan Hrvatska

⁵¹ De niet-vertrouwelijke versie van het besluit met betrekking tot Sberbank Europa AG vindt u hier: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media.

poštanska banka d.d. (Kroatische Postbank) en alle aandelen van de Sloveense dochteronderneming van de groep, Sberbank banka d.d., aan Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). De GAR was van mening dat het in het algemeen belang was om de twee dochterondernemingen af te wikkelen door middel van de instrument van verkoop van de onderneming om de financiële stabiliteit te beschermen en verstoring van de Kroatische⁵² en Sloveense⁵³ economie te voorkomen.

De Commissie keurde de twee afwikkelingsbesluiten goed en samen met het besluit tot niet-afwikkeling werden ze ten uitvoer gelegd door de respectieve NAA's: de Oostenrijkse autoriteit voor de financiële markt, de Kroatische nationale bank en de centrale bank van Slovenië. In Kroatië en Slovenië gingen de banken op woensdag 2 maart gewoon open, zonder problemen voor depositohouders of klanten. In Oostenrijk werden de depositohouders beschermd dankzij het depositogarantiestelsel en werden regelingen getroffen om de bank op een ordelijke manier af te wikkelen⁵⁴.

1.6. Operationalisering van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds

Kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in de 21 deelnemende lidstaten van de bankenunie dragen bij aan het GAF. Het GAF zal geleidelijk worden opgebouwd gedurende een initiële periode van acht jaar (2016-2023) en moet uiteindelijk ten minste een omvang bereiken van 1 % van de gedekte deposito's van alle vergunninghoudende kredietinstellingen in alle deelnemende lidstaten. In 2022 ging de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad door met het innen van bijdragen aan het GAF, hetgeen volgens plan verliep. De GAR beheerde de beleggingen en richtte zich op de voorbereidende werkzaamheden voor de invoering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme.

⁵² De niet-vertrouwelijke versie van het besluit met betrekking tot Sberbank d.d. vindt u hier: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf.

⁵³ De niet-vertrouwelijke versie van het besluit met betrekking tot Sberbank banka d.d. vindt u hier: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf.

⁵⁴ Het volledige persbericht van de verantwoordelijke NAA is hier beschikbaar: FMA/OeNB: insolventie van Sberbank afgewend – alle schuldeisers tijdig schadeloos gesteld – FMA Österreich.

1.6.1. Bijdragen

Het groeipercentage van de gedekte deposito's bedroeg in 2021 ongeveer 6,5 % (jaarlijks gemiddelde van de gedekte deposito's berekend op kwartaalbasis, zoals gemeld door het depositogarantiestelsel in 2022). Op basis van deze groei zal het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds aan het einde van de initiële periode, d.w.z. op 31 december 2023, naar verwachting uitkomen op ruim 80 miljard EUR. In 2022 richtte de GAR zich op de prioriteiten die in zijn werkplan van dit jaar waren vastgelegd, zoals het verder vergroten van de transparantie van het berekeningsproces van de bijdragen en het aanbrengen van verbeteringen in het raadplegingsproces.

Berekening en inning van de bijdragen

Aan het begin van het jaar concentreerde het team zich op het verzamelen van gegevens van instellingen en van depositogarantiestelsels om de vooraf te betalen bijdragen aan het GAF voor 2022 te kunnen berekenen. Daarnaast heeft het team de aanpassingen voor eerdere cycli berekend. In april keurde de bestuursvergadering de bedragen goed van de vooraf te betalen bijdragen voor 2022 die aan het GAF moeten worden overgemaakt en werden de resultaten van de berekening aan de NAA's meegedeeld. In totaal werd 13,67 miljard EUR geïnd bij 2 896 banken en beleggingsondernemingen in de bankenunie, inclusief contanten en onherroepelijke betalingsverplichtingen, waarmee het fonds op 66 miljard EUR is gekomen. Tegelijkertijd is het GAF-team begonnen met de voorbereidingen voor de cyclus van vooraf te betalen bijdragen voor 2023. In oktober heeft de GAR de NAA's op de hoogte gebracht van de inleidende brief van de instelling en van het besluit over het gegevensrapportageformulier voor 2023 en de aanvullende zekerheidseisen. De gegevensverzamelingsfase voor de 2023-cyclus ging in november 2022 van start en loopt tot eind februari 2023 (overeenkomstig de door de Commissie voorgestelde wetswijziging⁵⁵).

⁵⁵ In het kader van de gegevensverzameling voor de berekening van de vooraf te betalen bijdragen aan het GAF wordt de instellingen verzocht de waarde van uit derivaten voortvloeiende passiva aan te passen op basis van artikel 5, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie. Op grond van artikel 5, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie moeten instellingen voor de aanpassing de in artikel 429 quater van Verordening (EU) nr. 575/2013 (verordening kapitaalvereisten) beschreven hefboomratiomethode toepassen. De substantiële wijzigingen die in deze methode zijn aangebracht bij Verordening (EU) 2019/876 van 20 mei 2019, waarbij de VKV is gewijzigd, geven echter aanleiding tot moeilijkheden bij de toepassing en gerechtvaardigde overwegingen met betrekking tot de vraag of de eerdere hefboomratiomethode opnieuw moet worden ingevoerd met het oog op de waardering van derivaten in het kader van de berekening van vooraf te betalen bijdragen aan het GAF. Daarom heeft de Commissie de GAR in september 2022 meegedeeld dat zij overwoog over te gaan tot een wijziging van artikel 5, lid 3, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie. In lijn met de mededeling van de Commissie van september heeft de GAR de gegevensverslagleggingsinstructies voor instellingen aangepast om de aangepaste waarde van derivaten op basis van de voormalige hefboomratiomethode op te vragen. Het formele besluit van de Commissie om de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie te wijzigen, werd genomen op 20 januari 2023. Door middel van een overgangsregeling heeft de Commissie ook besloten een maand langer de tijd te geven voor het verzamelen van gegevens voor de bijdragecyclus van 2023, dus tot eind februari 2023. De wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie is op 22 maart 2023 gepubliceerd in PB L 83.

Proces van verificatie en raadpleging van gegevens

In februari vond een intensieve fase van gegevensverificatie plaats. De GAR voerde de raadplegingsfase met de instellingen uit in het besluitvormingsproces voor de vaststelling van vooraf te betalen bijdragen aan het GAF. De raadplegingsfase duurde tien werkdagen en werd op 17 maart afgesloten met de instellingen, en op 25 maart met de ECB, de NAA's en de nationale bevoegde autoriteiten. Nieuw voor deze cyclus was dat de voorlopige herberekeningen van eerdere vooraf te betalen bijdragen (door middel van zogenoemde "aanpassingen") ook in de raadplegingsfase werden opgenomen. Dit versterkte de transparantie en de betrokkenheid van de instellingen bij het GAR-proces. De GAR hield rekening met de 345 opmerkingen die werden ingediend over de berekening van de vooraf te betalen bijdragen voor 2022. De uitkomst van deze raadplegingsfase werd in de besluitvormingsdocumenten verwerkt door een uitgebreid document toe te voegen met de titel "Beoordeling van de opmerkingen die zijn ingediend in het kader van de raadpleging over de vooraf te betalen bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds voor 2022".

De Raad van Bestuur nam ook formeel een besluit over de aanvang van de aanvullende gegevensverificatie van 2022. Vervolgens heeft GAR de dertig instellingen die in de steekproef waren opgenomen, op de hoogte gebracht en hen verzocht de nodige informatie te verstrekken.

Arresten van het Hof van Justitie

Het Hof van Justitie van de Europese Unie (Hof) heeft in zijn uitspraak in de samengevoegde zaken C-584/20 P en C-621/20 P⁵⁶, Commissie en GAR/Landesbank Baden-Württemberg en zijn beschikkingen in zaak C-663/20 P⁵⁷, Hypo Vorarlberg Bank AG, en C-664/20 P⁵⁸, Portigon AG, de wettigheid van het rechtskader voor de berekening van de vooraf te betalen bijdragen bevestigd. Daarentegen werd het besluit van 11 april 2017 betreffende de berekening van de vooraf te betalen bijdragen voor 2017 voor Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG en LBBW nietig verklaard wegens motiveringsgebreken. Om te voldoen aan het arrest en de bevelen heeft de GAR besloten het besluit van 2017 opnieuw vast te stellen in overeenstemming met de vereisten die het Hof aan deze drie instellingen heeft gesteld. De bovengenoemde zaken gaven ook aanleiding tot het opnieuw vaststellen van andere besluiten betreffende vooraf te betalen bijdragen, om deze in overeenstemming te brengen met de door het Hof gestelde motiveringseisen. In de loop van 2022 heeft de GAR de besluiten betreffende vooraf te betalen bijdragen met betrekking tot de bijdragecycli voor 2016, 2017, 2018, 2019 en 2020 opnieuw vastgesteld. De nieuwe besluiten zijn alleen van toepassing op de instellingen die tegen eerdere besluiten vooraf in beroep zijn gegaan bij de EU-rechtbanken. De gerechtelijke procedures met betrekking tot de opnieuw vastgestelde besluiten lopen nog.

⁵⁶ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&-cid=268216>

⁵⁷ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&-cid=267193>

⁵⁸ Het volledige document is hier beschikbaar: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&-cid=267761>

1.6.2. Beleggingen

Beleggingsplan

Het beleggingsplan voor 2022 werd in december 2021 door de raad van bestuur goedgekeurd en beslaat de periode van 1 januari tot en met 31 december 2022. Hierin wordt de strategische activaverdeling gedefinieerd, inclusief de belangrijkste risico- en rendementskenmerken en de manier waarop de strategische activaverdeling wordt geïmplementeerd. Er werd een beoordeling van de activaklasse uitgevoerd om de meest geschikte activaklassen die in de beleggingsportefeuille van de GAR kunnen worden opgenomen, opnieuw te evalueren, met name vanuit het oogpunt van risico, rendement, diversificatie en liquiditeit. Als gevolg van de wezenlijke veranderingen in de marktomstandigheden werd in juni een update van het beleggingsplan voor 2022 door de raad van bestuur goedgekeurd, inclusief een herziene strategische activaverdeling om de toegenomen volatiliteit op de vastrentende markten en de aanzienlijk hogere rendementen aan te pakken. De belegging van een deel van de vooraf te betalen bijdragen voor 2022 werd in juli afgerond. In het vierde kwartaal besloot de ECB het renteplafond van 0 % voor de vergoeding van publieke middelen tijdelijk op te heffen van 14 september 2022 tot 30 april 2023 en tegelijkertijd haar depositorente naar positief terrein te verschuiven. Daarom was de vergoeding van de GAR-kassaldi in deze periode de laagste van de kortetermijnrente op de euro en de depositorente van de ECB. Als gevolg daarvan werden aanvullende kleine wijzigingen van het beleggingsplan voor 2022 goedgekeurd door de bestuursvergadering van de GAR, om het minimum aankooprendement voor effecten waarin de GAR belegt aan te passen en de geplande belegging van een aanvullend deel van de vooraf te betalen bijdragen voor 2022 uit te stellen tot 2023, in plaats van bedragen in contanten aan te houden.

De GAR heeft in november de beleggingsstrategie voor 2023 vastgesteld en in zijn bestuursvergadering het beleggingsplan voor 2023 goedgekeurd.

Uitbestede diensten

In 2022 doorliep de GAR een selectieprocedure om een beleggingsbeheerder en bewaarnemer te selecteren in afwachting van het aflopen van de contracten met de bestaande aanbieder in 2023. Na evaluatie van de ontvangen aanbiedingen heeft de GAR in november in een bestuursvergadering ingestemd met het starten van contractonderhandelingen met de hoogst scorende kandidaat.

1.6.3. Financiering

In september presenteerde de GAR de aan de lidstaten verstrekte jaarlijkse communicatie over de beschikbare financieringscapaciteit. Op de referentiedatum (augustus 2022) voor de berekeningen bedroeg het mutualisatieniveau in het derde kwartaal van 2022 91,7 %.

Onderpandbeleid

In het kader van de operationalisering van het gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds heeft de GAR zijn onderpandbeleid ontwikkeld, waarbij het gemeenschappelijke achtervangmechanisme wordt gebruikt voor liquiditeitsdoeleinden en de kredietverlening aan de banken op basis van onderpand plaatsvindt wanneer dat praktisch haalbaar is. In principe komen alle activaklassen in aanmerking en wordt de waardering uitgevoerd door een onafhankelijke derde partij. Als onderdeel van het onderpandbeleid van de GAR heeft de GAR ook een risicokader ontwikkeld om de verschillende risico's te beoordelen en het juiste niveau van de toe te passen zekerheidsmarges te kalibreren.

Gemeenschappelijk achtervangmechanisme

De parallelle achtervangregelingen met Bulgarije en Kroatië zijn voorbereid. De definitieve ondertekening van de overeenkomst inzake een achtervangregeling tussen de GAR en het Europees Stabiliteitsmechanisme (ESM) en de beëindiging van de leningsovereenkomsten zijn nog niet afgerond als gevolg van ratificatieprocessen en juridische overwegingen in één lidstaat.

Ondertussen heeft de GAR verder gewerkt aan de operationalisering van het gemeenschappelijke achtervangmechanisme. De GAR en het ESM presenteerden in maart 2022 de beoordeling van de terugbetalingscapaciteit met een overzicht van de resultaten van de beoordelingssimulatieoefening die in 2021 had plaatsgevonden. De methode die werd gebruikt om de terugbetalingscapaciteit van de GAR te testen in geval van activering van het gemeenschappelijke achtervangmechanisme werd beoordeeld en robuust bevonden door een onafhankelijke deskundige op het gebied van macro-economie en econometrie. De vervroegde invoering van het gemeenschappelijke achtervangmechanisme is afhankelijk van de ratificatie door Italië van de overeenkomst tot wijziging van het ESM-verdrag en de overeenkomst tot wijziging van het Intergouvernementeel Akkoord. Vanaf januari 2023 zal ook Kroatië beide documenten moeten ratificeren, aangezien het land de euro zal invoeren en ESM-lid zal worden⁵⁹.

⁵⁹ Kroatië heeft kennisgegeven van de ratificatie van het ESM-verdrag in het eerste kwartaal van 2023, na de afsluitingsdatum voor dit verslag.



Single
Resolution
Board



Management



2.1. Inleiding

De GAR kende een toenemende aanwezigheid van het personeel op kantoor en de volledige invoering van een hybride werkregeling. Dit werd aangevuld met de voortzetting van verschillende digitaliseringsinitiatieven, namelijk de ontwikkeling van nieuwe digitale platforms en instrumenten en, nog belangrijker, de integratie van een aantal van deze platforms om de efficiëntie van de processen van de GAR te verbeteren.

Verschillende activiteiten werden hervat op het niveau van vóór de pandemie, zoals begrotings- en financieel beheer, waar de uitgaven stegen ten opzichte van voorgaande jaren. Als gevolg van de inflatie stegen de overdrachten ten opzichte van voorgaande jaren. De totale uitvoeringsgraad van de begroting bedroeg 95 %⁶⁰. Personeelszaken zette de wervingscampagnes het hele jaar door voort, waardoor het personeelsplan van de GAR bijna werd bereikt, en er was een opvallend lager personeelsverloop. Daarnaast pasten de leer- en ontwikkelingsactiviteiten zich aan de nieuwe hybride omgeving aan en werden de fysieke evenementen vaker hervat.

De zichtbaarheid van buitenaf van de GAR nam het hele jaar toe dankzij proactieve communicatie. De twee grote evenementen die werden georganiseerd, namelijk de gezamenlijke ECB-GAR-conferentie en de jaarlijkse GAR-conferentie, trokken een publiek met zeer uiteenlopende achtergronden en stimuleerden interessante discussies over het afwikkelingskader en de toekomst daarvan, alsook over de prestaties die de GAR heeft neergezet en de ontwikkelingen die in het verschiet liggen.

Op het gebied van gerechtelijke procedures kende de GAR in de loop van het jaar verschillende belangrijke uitspraken, zoals de eerste uitspraak over materiële aspecten van de afwikkelingsregeling die de GAR heeft aangenomen met betrekking tot Banco Popular Español (zie punt 2.3.4), die dit werkterrein in de komende jaren

⁶⁰ Uitgezonderd onvoorziene uitgaven.

vorm zal geven. De GAR ontving ook twee beschikkingen van het Hof van Justitie met betrekking tot vooraf te betalen bijdragen, waarop de organisatie onmiddellijk actie heeft ondernomen. Het aantal zaken dat aan het beroepspanel is voorgelegd, is in de loop van het jaar toegenomen (zie punt 2.3.5).

2.2. Besluitvorming

De besluitvormingsorganen van de GAR zijn het hele jaar door bijeengekomen en hebben besluiten genomen over hun respectieve verantwoordelijkheidsgebieden. In 2022 hield de GAR zes plenaire vergaderingen, negen vergaderingen in de beperkte bestuursvergadering en 25 vergaderingen in de uitgebreide bestuursvergadering, waarvan tien over crisiszaken en 15 over de APC.

Er werden meer dan 600 schriftelijke procedures gelanceerd, waaronder 16 schriftelijke procedures die werden georganiseerd tijdens de plenaire vergadering, 65 schriftelijke procedures tijdens de beperkte bestuursvergadering en 239 schriftelijke procedures tijdens de uitgebreide bestuursvergadering. Het merendeel daarvan had betrekking op de APC's 2021 en 2022 en twintig ervan betrof de crisisgevallen. Al deze procedures werden ondersteund door het onlineplatform, dat speciaal is ontworpen om het proces te vergemakkelijken (zie punt 2.3.2).

Figuur 13. Besluitvorming van de GAR



2.3. Belangrijke ontwikkelingen

In de volgende punten wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste mijlpalen die de horizontale functies van de GAR in 2022 hebben bereikt.

2.3.1. Secretariaat van de GAR

Het secretariaat van de GAR ging door met het versterken van de bestuurs- en besluitvormingsprocessen van de GAR, met name door de werkmethoden verder te optimaliseren, waaronder de processen voor de goedkeuring van besluiten van verschillende organen.

De dienst Gegevensbeheer voerde zijn reguliere taken uit, onderhield de toegangsrechten van GAR-personeel en stelde gedurende het jaar een actieplan op en voerde dit uit om de aanbevelingen van een interne audit over document- en archiefbeheer op te volgen. De dienst werkte ook aan de tweede versie van het elektronische document- en archiefbeheersysteem (EDRMS 2) van de GAR en aan de aanschaf van boeken voor de GAR-bibliotheek. Ook werd een e-bookdienst voorbereid die naar verwachting in 2023 aan alle personeelsleden van de GAR zal worden aangeboden.

2.3.2. Informatie- en communicatietechnologie

De GAR ging door met de uitvoering van initiatieven om in te spelen op de veranderende behoeften van de GAR en het GAM. In 2022 bood het ICT-team van de GAR regelmatige ondersteuning aan medewerkers, ging het door met de ontwikkeling van digitale tools en platforms en richtte het zich op de toenemende dreigingen in verband met cyberbeveiliging.

Interne ondersteuning

Als derde jaar waarin een aanzienlijk deel van het werk op afstand werd uitgevoerd, leverde ICT essentiële diensten voor de werking van de GAR en zorgde het team voor de volledige beschikbaarheid van de ICT-diensten, die daardoor het hele jaar door bijna 100 % bedroeg.

In 2022 heeft de GAR:

- ▶ 1 144 accounts en 1 143 e-mailboxen beheerd;
- ▶ 208 GB aan documenten gedeeld met derden via 94 samenwerkingsruimten;
- ▶ ongeveer 2 200 vergaderingen op afstand per maand georganiseerd voor een totale duur van ongeveer 100 000 minuten/maand;
- ▶ 187 000 gedeelde mappen beheerd, die 2,13 TB aan schijfruimte in beslag namen (25 keer de totale gecomprimeerde ruimte van Wikipedia, zonder media);
- ▶ informatie verwerkt van circa 120 bankgroepen op drie rapportageniveaus (individueel, geconsolideerd, afwikkelingsgroepen) die meer dan 900 instellingen vertegenwoordigen die onder de directe bevoegdheid van de GAR vallen.

Digitalisering: instrumenten en platforms

In 2022 zette de GAR de ontwikkeling van verschillende platforms voort zoals gepland en werd met de ontwikkeling van nieuwe platforms begonnen. De belangrijkste ontwikkelingen gedurende het jaar waren:

- ▶ **FORA**: dit is de ICT-applicatie die het secretariaat van de GAR in staat stelt de schriftelijke procedures van de raad van bestuur te beheren. Eind maart 2022 werd een technische release van FORA 3.1 uitgebracht, waarin het platform werd geïntegreerd met R4C, om processen in geval van crisis te stroomlijnen, de verwerkingstijd te verkorten en mogelijke menselijke fouten te beperken.
- ▶ De **Reference Data Factory** (centrale bron van referentiegegevens) is een interne GAR-applicatie voor het beheer van basisgegevens van financiële instellingen voor intern gebruik van de GAR, waarvan de GAR verschillende releases heeft uitgebracht.
- ▶ Op het gebied van gegevensverzameling en -beheer heeft de GAR de tweede versie van de **Data Certification Gateway** vrijgegeven, het interne platform dat de kwaliteit van de in de APC beheerde gegevens waarborgt, en is hij begonnen met de ontwikkeling van de derde versie ter ondersteuning van de gegevensverzamelingscyclus van 2023. In 2022 beheerde de GAR ook de **gegevensverzamelingscyclus voor het GAF van 2022** voor vooraf te betalen bijdragen en begon hij met de voorbereiding van het portaal voor de verzameling van gegevens voor 2023, het eerste dat uitsluitend in XBRL-XML wordt ingevuld.
- ▶ Op het gebied van gegevensanalyse heeft de GAR de eerste **BAB-release** voor kredietverzuimswaps ingezet, een gecentraliseerde logboekraadpleging geïmplementeerd en de BAB-procesworkflow versterkt. In 2022 heeft de GAR drie releases van de **Investment Analytic Database** geïmplementeerd om de prestatie- en risicorapportagecapaciteiten van de GAR met betrekking tot het GAF te automatiseren en te verbeteren. De applicatie, die gegevens van verschillende dataleveranciers verzamelt in een enkele database, heeft de robuustheid van het proces van portefeuilleconstructie versterkt (zie punt 1.6).

- ▶ Wat nieuwe toepassingen en instrumenten betreft, heeft de GAR in 2022 de eerste versie van de **app voor administratieve bijdragen** in gebruik genomen, waarmee gegevens kunnen worden verzameld en gevalideerd, de bijdrage van de instellingen kan worden berekend, facturen kunnen worden aangemaakt en verzonden en, indien nodig, aanmaningen kunnen worden gegenereerd. De GAR is begonnen met de ontwikkeling van een tweede versie (die klaar zal zijn voor de cyclus van 2023) om de applicatie te verbeteren op basis van feedback van bedrijven die de applicatie gebruiken.
- ▶ In 2022 is de GAR ook gestart met de ontwikkeling van een nieuw platform, dat zal worden ontworpen als een samenwerkingsomgeving, onder de naam **Integrated Resolution Information System (IRIS)**. Doel hiervan is de uitvoering van de APC te ondersteunen. De ontwikkeling is in oktober 2022 van start gegaan en belanghebbenden, met name NAA's, zullen er actief aan deelnemen. Hierbij zal gebruik worden gemaakt van de kenmerken en functies van R4C. De eerste release van de applicatie zal eind november 2023 worden opgeleverd om de uitvoering van APC 2024 te ondersteunen. Twee aanvullende releases staan gepland voor eind 2024.

ICT-beveiliging en cyberveiligheid

In 2022 werd risicobeheer voor ICT-beveiliging in het leven geroepen als nieuwe bestuursfunctie binnen de GAR. Het doel hiervan is te zorgen voor een tweede verdedigingslinie op het gebied van ICT-beveiliging, waarbij de identificatie en aanpak van ICT-beveiligingsrisico's die van invloed kunnen zijn op de verwezenlijking van de GAR-doelstellingen worden verbeterd.

In de loop van het jaar organiseerde de GAR een ICT-beveiligingstraining en bewustwordingscampagne voor alle medewerkers. Bovendien deden de medewerkers van de GAR in april en oktober 2022 mee aan een gerichte spear-phishing-oefening. De oefening duurde drie dagen, waarbij de acties van de gebruikers werden bijgehouden en feedback werd gegeven. Er is een formeel proces voor het beheer van kwetsbaarheden ingesteld, dat vanaf januari 2023 operationeel is.

2.3.3. Faciliteiten

De beperkingen in verband met de pandemie werden geleidelijk opgeheven in het tweede kwartaal van het jaar, waardoor het aantal personeelsleden op kantoor en het aantal fysieke vergaderingen gedurende het jaar toenam. In deze context lanceerde de GAR zijn portaal voor faciliteitenbeheer, om de efficiëntie bij het melden van problemen en aangevraagde facilitaire diensten te verhogen. Daarnaast organiseerde het facilititeitenteam van de GAR in de loop van het jaar de logistiek voor het tweede gebouw, dat in het eerste kwartaal van 2023 klaar moet zijn.

2.3.4. Juridische dienst van de GAR

De GAR functioneert in een veranderend en complex regelgevingsklimaat waarin lopende juridische bijstand met betrekking tot het complexe juridische kader van essentieel belang is om het mandaat van de GAR te vervullen. De bijstand wordt

voornamelijk verleend via twee activiteiten: juridisch advies en gerechtelijke procedures.

Juridisch advies

In 2021 bleef de juridische dienst van de GAR advies verstrekken over de wetgeving van de EU en de bankenunie, waarbij het accent lag op het afwikkelingskader van de EU. Het ging daarbij onder andere over de afwikkelingsplanning en beoordeling van de afwikkelbaarheid, de vaststelling van de MREL's, crisisparaatheid en afwikkelingsprocedures met betrekking tot het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds. De juridische advisering op de verschillende organisatieniveaus zorgde voor een consistente tenuitvoerlegging van het rechtskader en verdere ontwikkeling van GAR-beleidslijnen. Van de adviesverzoeken is in totaal 96,24 % op tijd⁶¹ behandeld.

De juridische dienst heeft gedurende het jaar de coördinatie van het juridisch netwerk voorbereid en verzorgd, een forum van juridisch deskundigen van de NAA's en de GAR. Dit netwerk, dat bestaat uit vertegenwoordigers van de GAR, de NAA's, de Commissie, de ECB en de EBA, draagt bij tot een beter gemeenschappelijk begrip van de juridische kwesties die van invloed zijn op de werking van het GAM en streeft naar een consistente toepassing van het EU-afwikkelingskader binnen de bankenunie.

Gerechtelijke procedures

De juridische dienst van de GAR vertegenwoordigt de GAR voor het beroepspanel, het Gerecht en het Hof van Justitie van de EU. In 2022 waren bij het Hof van Justitie 221 zaken aanhangig, waarvan meer dan de helft (120 zaken) betrekking had op besluiten die waren genomen in het kader van besluiten over de uitoefening van de afwikkelingsbevoegdheden door de GAR met betrekking tot Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka en Sberbank. In totaal 90 rechtszaken hebben betrekking op de besluiten die zijn genomen in het kader van de vooraf te betalen bijdragen aan het GAF voor 2016 tot 2022.

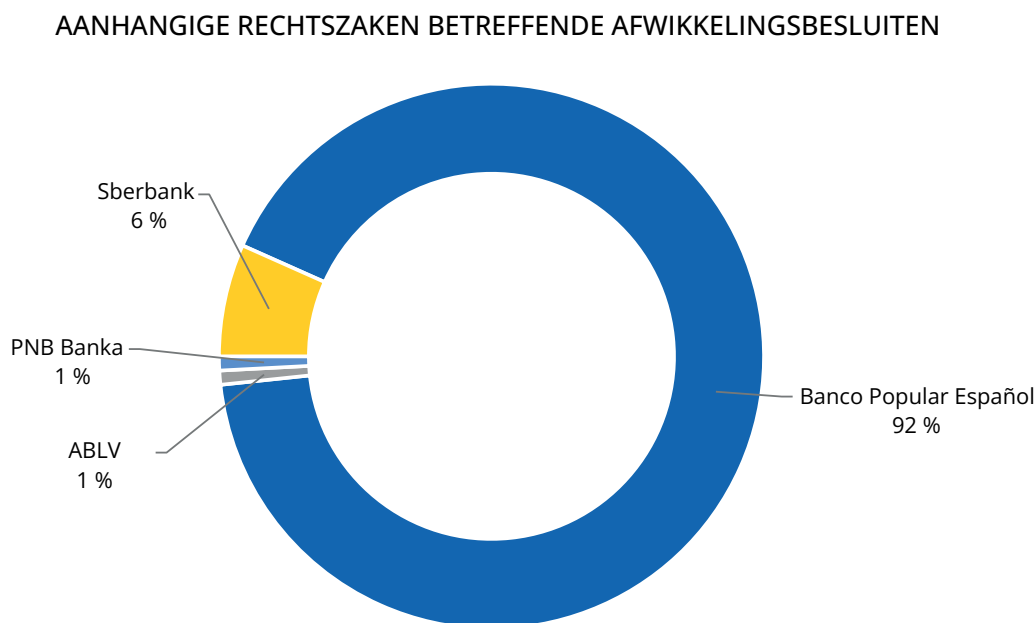
Op 1 juni 2022 deed het Gerecht voor het eerst uitspraak over de materiële aspecten van de door de GAR vastgestelde afwikkelingsregeling met betrekking tot **Banco Popular Español**. Er werden in totaal vijf arresten uitgesproken, in vijf zaken⁶² die door het Hof als proefzaken waren aangemerkt uit de meer dan honderd zaken die waren aangespannen door aandeelhouders en crediteuren van Banco Popular Español. De vorderingen strekten tot nietigverklaring van de afwikkelingsregeling en/of het goedkeuringsbesluit van de Commissie en tot schadevergoeding.

⁶¹ Binnen 14 werkdagen.

⁶² In eerste instantie waren er zes zaken aangemerkt als proeven, maar één zaak werd in maart 2021 niet-ontvankelijk verklaard door het Hof van Justitie.

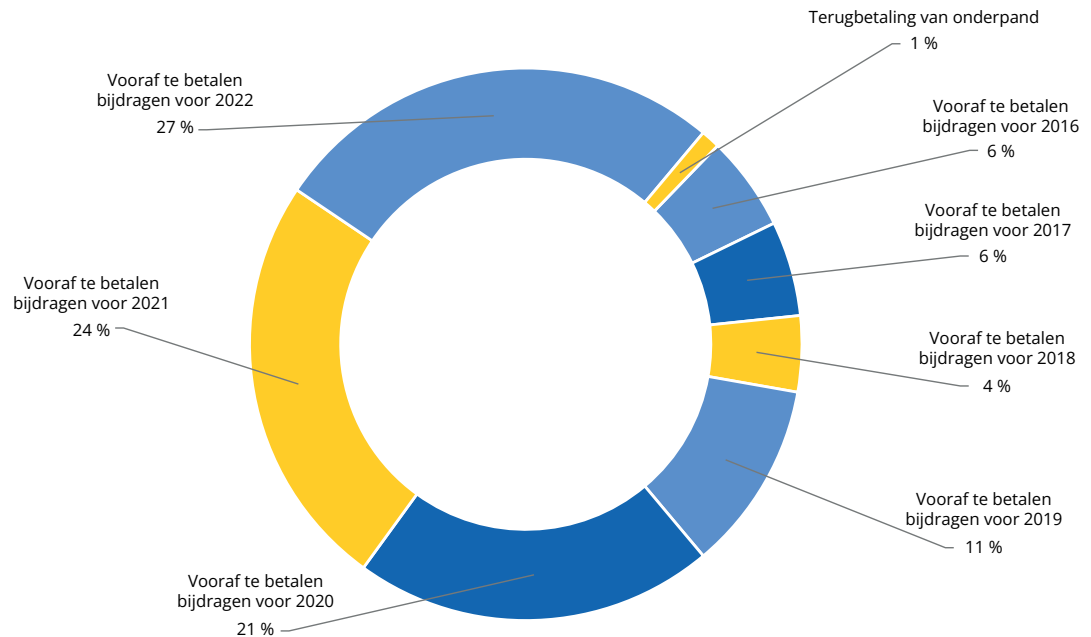
In de arresten⁶³ werd geconcludeerd dat de besluiten van de GAR over Banco Popular Español rechtmatig waren, werd de schadevordering afgewezen en werd vastgesteld dat de kosten van de GAR door de verzoekers moesten worden betaald.

Figuur 14. Percentage aanhangige rechtszaken naar onderwerp



⁶³ De volledige documenten zijn hier beschikbaar:
 Zaak T-481, Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno en SFL/GAR:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
 Zaak T-510/17, Del Valle Ruiz e.a./Commissie en GAR:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
 Zaak T-523/17, Eleveté Invest Group e.a./Commissie en GAR:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
 Zaak T-570/17, Algebris (UK) y Anchorage Capital Group/Commissie:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
 Zaak T-628/17, Aeris Invest/Commissie en GAR:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=NL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

AANHANGIGE RECHTSZAKEN BETREFFENDE VOORAF TE BETALEN BIJDAGEN



De andere belangrijkste bevindingen van de arresten luiden als volgt:

- ▶ Tegen een door de GAR vastgestelde afwikkelingsregeling kunnen op zichzelf staande vorderingen worden ingesteld. Het is niet vereist om ook beroep in te stellen tegen het goedkeuringsbesluit van de Commissie.
- ▶ Het niet horen van aanvragers in de afwikkelingsprocedure van Banco Popular vormt een beperking van het recht om te worden gehoord. Deze beperking is echter gerechtvaardigd en noodzakelijk om een doelstelling van algemeen belang te verwezenlijken en respecteert in het geval van Banco Popular Español het evenredigheidsbeginsel.
- ▶ Bepaalde informatie waarover de GAR beschikt en die is opgenomen in de afwikkelingsregeling, in waardering 2 en in de documenten waarop de GAR zich heeft gebaseerd om de afwikkelingsregeling vast te stellen, is vertrouwelijk en valt onder het beroepsgeheim. Na de vaststelling van de afwikkelingsregeling hebben de aandeelhouders en crediteuren geen recht op toegang tot het gehele dossier betreffende die afwikkeling.
- ▶ De GAM-verordening vormt geen inbreuk op de beginselen betreffende de delegatie van bevoegdheden. De EU-wetgever heeft een instelling (namelijk de Commissie of de Raad) de juridische en politieke verantwoordelijkheid gegeven voor het bepalen van het afwikkelingsbeleid van de EU door de discretionaire aspecten van de afwikkeling te bekrachtigen, zodat de regeling rechtsgevolgen heeft.
- ▶ De GAR en de Commissie hebben geen kennelijke beoordelingsfout gemaakt door te oordelen dat was voldaan aan de voorwaarden van artikel 18, lid 1, GAMV voor de vaststelling van een afwikkelingsregeling met betrekking tot Banco Popular Español.
- ▶ Wat het verkoopproces betreft, bevestigt de rechtbank het besluit van de GAR om de NAA te verzoeken uitsluitend contact op te nemen met de entiteiten die hebben deelgenomen aan een eerdere procedure voor de particuliere

verkoop van Banco Popular Español. De NAA heeft het recht zijn uitnodiging te beperken tot bepaalde potentiële kopers.

- ▶ Gezien de urgentie van de situatie zou de GAR zich kunnen baseren op een voorlopige waardering om de afwikkelingsregeling vast te stellen. Gezien de tijdsdruk en de beperkte beschikbare informatie zijn bepaalde onzekerheden en schattingen inherent aan elke voorlopige waardering, en het voorbehoud van een deskundige die deze waardering heeft uitgevoerd, kan niet betekenen dat deze niet billijk, voorzichtig en realistisch was.
- ▶ Het Gerecht wijst de schadevorderingen tegen de GAR en de Commissie af. De aanvragers hebben niet aangetoond dat de GAR of de Commissie het vertrouwelijkheidsbeginsel of de verplichting van het beroepsgeheim heeft geschonden. De GAR en de Commissie hebben rechtmatig gehandeld en geen vertrouwelijke informatie over de afwikkelingsprocedure van Banco Popular openbaar gemaakt.

Tegen vier van de vijf uitspraken is beroep ingesteld bij het Hof van Justitie, terwijl één uitspraak definitief is geworden.

Zaken met betrekking tot vooraf te betalen bijdragen aan het gemeenschappelijke afwikkelingsfonds

In maart 2022 heeft het Hof van Justitie twee beschikkingen gegeven met betrekking tot twee beroepen tegen het berekeningsbesluit van 2017 inzake vooraf te betalen bijdragen aan het gemeenschappelijke afwikkelingsfonds. Net als in het arrest van 15 juli 2021 over dezelfde bijdragecyclus bevestigde het Hof van Justitie de wettigheid van het rechtskader dat ten grondslag ligt aan de berekening van de vooraf te betalen bijdrage, maar verklaarde het Hof het berekeningsbesluit nietig wegens motiveringsgebreken. Nadat deze twee beschikkingen waren gegeven, hervatte het Gerecht van de EU alle zaken betreffende de cycli van de vooraf te betalen bijdragen die waren opgeschort in afwachting van deze besluiten. Met het oog op de doeltreffendheid van de procedure heeft de GAR besloten om de richtsnoeren van het Hof van Justitie met betrekking tot de motivering van de beschikkingen inzake vooraf te betalen bijdragen en de besluiten waartegen beroep kan worden ingesteld voor de relevante bijdragecycli opnieuw vast te stellen. Op die manier heeft de GAR het Gerecht in staat gesteld uitspraak te doen over de door de aanvragers aangevoerde materiële middelen en duidelijkheid te verschaffen over de uitlegging van het rechtskader.

2.3.5. Beroepspanel

Krachtens artikel 85, lid 3, van de GAM-verordening kunnen sommige besluiten van de raad van bestuur worden aangevochten voor het beroepspanel van de GAR. Besluiten die betwist kunnen worden, hebben betrekking op de vaststelling van de MREL's, belemmeringen voor de afwikkeling, vereenvoudigde verplichtingen voor sommige instellingen, verzoeken om openbare toegang tot documenten, en op de bijdragen van instellingen aan de beheerskosten van de GAR.

Voortbouwend op het werk van 2021 heeft het beroepspanel in de eerste helft van 2022 definitieve uitspraken gedaan over twee van de drie beroepen die het eind 2021 had ontvangen, namelijk in zaak 2/2021 en zaak 3/2021, terwijl het voor het

derde beroep – zaak 1/2022 – een uitspraak heeft gedaan over de ontvankelijkheid van de zaak. Op het moment dat dit verslag wordt geschreven, loopt het beroep nog. Alle drie de beroepen hebben betrekking op de vaststelling van MREL's.

In de loop van 2022 werden zes bijkomende beroepen ingediend bij het beroepspanel, twee beroepen tegen een besluit over de vaststelling van MREL's en vier beroepen tegen een besluit van de GAR over de toegang tot de documenten van de raad van bestuur.

In 2022 voltooide het beroepspanel de invoering van zijn thematisch register, een dienst die de toegang tot de beslissingen van het beroepspanel moet vergemakkelijken en die is opgezet overeenkomstig artikel 24, lid 2, van het reglement van orde van het beroepspanel, zoals herzien in 2020.

2.3.6. Communicatie

In 2022 bleef de GAR zijn kerntaken bevorderen en toelichten, en investeren in de paraatheid voor crisiscommunicatie, zowel intern als met de nationale afwikkelingsautoriteiten. De afwikkelingszaak die zich voordeed in 2022, bood de gelegenheid om voor het eerst het uitgebreide crisiscommunicatieplan voor afwikkelingsscenario's ten uitvoer te leggen.

Het GAM-communicatieforum heeft zich in 2022 verder ontwikkeld, capaciteit opgebouwd en kennis en goede praktijken uitgewisseld. Dit netwerk, bestaande uit communicatiedeskundigen van de GAR, de nationale afwikkelingsautoriteiten, de ECB en de Commissie, hield in juni zijn jaarlijkse evenement, dat dit jaar gericht was op de ervaring en de lessen die uit de Sberbank-zaak zijn getrokken.

De inspanningen van de GAR om een gebruiksvriendelijkere externe website en socialemediastrategie op te zetten, hebben bijgedragen aan de opbouw van het publiek en de interactie. Wat de inhoud betreft, stellen een populaire blogserie en podcast de GAR in staat om in een toegankelijke taal te communiceren.

Er is onderzoek gedaan naar de manier waarop de GAR communiceert met belanghebbenden uit de sector, en de aanbevelingen worden geleidelijk geïmplementeerd, onder andere door het opstellen van beleidsdocumenten, richtlijnen en informatie, en door het gebruik van infographics, video's en andere hulpmiddelen om belangrijke concepten en gegevens uit te leggen. Daarnaast ging de GAR door met een proactief programma van technische briefings, trainingssessies, interviews en het beantwoorden van vragen, evenals een drukbezocht jaarlijks persontbijt.

Communicatie GAR – kerncijfers 2022

- ▶ Bezoeken van de website: 203 % ten opzichte van 2021
- ▶ Volgers op LinkedIn: stijging van het aantal volgers met 16 % ten opzichte van 2021
- ▶ Volgers op Twitter: stijging van het aantal volgers met 9 % ten opzichte van 2021
- ▶ 18 036 bladzijden vertaald
- ▶ 90 medewerkers opgeleid

De GAR organiseerde in de loop van het jaar drie belangrijke evenementen: de juridische conferentie in april, de gezamenlijke GAR-ECB-conferentie in juni en de jaarlijkse GAR-conferentie in september. Tijdens de eerste juridische conferentie werden actuele onderwerpen besproken die relevant zijn voor de regelgeving voor de banksector, zowel binnen de EU als daarbuiten. De conferentie werd georganiseerd rond een aantal panels van deskundigen, bestaande uit ervaren juristen, rechters en academici. De eerste gezamenlijke conferentie van de GAR en de ECB, met als motto “De tijd zal het leren: situatie tien jaar later”, werd georganiseerd in het kantoor van de GAR en telde ongeveer 80 deelnemers, terwijl meer dan 5 000 mensen de conferentie gedurende de twee dagen online volgden. De conferentie werd bijgewoond door sprekers van de Commissie, de ECB en de GAR, maar ook van het Parlement en de EBA, en uit de sector en academische wereld. Met de hoofdsprekers en tijdens paneldiscussies werd ingegaan op de resultaten van het beheer van financiële crises, de operationele veerkracht van de banksector en wat er in het verschiet ligt: hoe de banksector de komende tien jaar zou kunnen veranderen en welke aanpassingen nodig zullen zijn om de financiële stabiliteit en de belastingbetalers te blijven beschermen.

De jaarlijkse conferentie van de GAR, die op 19 september plaatsvond onder de titel “Europese banken: afwikkelaar en klaar voor een crisis?”, werd bijgewoond door een reeks vooraanstaande sprekers. De onderwerpen die in hoofdtoespraken en panels werden besproken, waren de huidige context en de toekomst van het afwikkelbaarheidskader, evenals de vooruitgang in de bankenunie en het resterende werk om banken afwikkelaar te maken in het kielzog van het laatste jaar van de overgangperiode.

2.4. Budgettair en financieel beheer

De uitvoeringsgraad van de begroting (in vastleggingskredieten, uitgezonderd onvoorziene uitgaven) liet algemeen een verbetering zien van 8 % ten opzichte van 2021 en bereikte 95 %. De beoogde verbetering van 2 % werd nog overschreden

door een betere uitvoering van de titels 1 en 3 (zie de bijlagen III en V). Het aantal betalingen en vastleggingen is toegenomen ten opzichte van 2021, terwijl het aantal inningsopdrachten op een vergelijkbaar niveau ligt. In het begrotingsbeheer van de GAR komen zijn doeltreffende en efficiënte systemen tot uiting, waarbij ongeveer 97 % van de facturen op tijd wordt betaald. Verder zijn er aan het einde van het vierde kwartaal 15 begrotingsoverschrijvingen uitgevoerd voor een totaalbedrag van ongeveer 7,1 miljoen EUR, om tegemoet te komen aan projecten die aanvankelijk niet waren gepland en als gevolg van inflatiedruk.

2.4.1. Inkomsten

Met ingang van 2022 heeft de GAR zijn proces aangepast aan de gewijzigde Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361 van de Commissie. Het tijdschema voor de inning van de bijdragen is veranderd en de GAR inde de administratieve bijdragen in twee cycli; belangrijke instellingen betaalden voorschotten in het eerste kwartaal en maakten hun eindbetalingen over in het derde kwartaal.

Voorschottermijnen

De procedure voor de voorschottermijnen voor 2022 is in december 2021 van start gegaan en werd in januari gevolgd door de raadplegingsfase. De GAR heeft in 2022 besloten om 30 miljoen EUR aan voorschottermijnen te innen bij de instellingen die onder zijn rechtstreekse bevoegdheid vallen (120 entiteiten en groepen) en vervolgens in het derde kwartaal van 2022 de individuele jaarlijkse bijdragen te innen bij deze instellingen. Het totale bedrag van de voorschottermijnen was medio april 2022 met succes geïnd.

Jaarlijkse bijdragen

Het totale bedrag van de in 2022 geïnde jaarlijkse bijdragen bedroeg 75 miljoen EUR en werd geïnd bij 2 237 entiteiten en groepen. Eind december 2022 hadden slechts vijf instellingen hun bijdragen niet betaald wegens insolventie, fusies of andere bijzondere omstandigheden.

Tijdens de raadplegingsfase ontving de GAR twaalf relevante opmerkingen. Na analyse concludeerde de GAR dat geen van de opmerkingen een wijziging van het standpunt in de voorlopige kennisgevingen of berekeningen van de bijdragen vereiste⁶⁴. Eind 2022 ging de GAR aan de slag met de vooruitbetalingen voor de administratieve bijdragen voor 2023.

2.4.2. Uitgaven

De begrotingsuitgaven omvatten de betalingen uit de kredieten van het lopende jaar en de uit het voorgaande begrotingsjaar overgedragen kredieten. In de volgende

⁶⁴ De inning van bijdragen werd ondersteund door een door de GAR ontwikkeld portaal (voor administratieve bijdragen, het ADMC-portaal) waarmee instellingen op een veilige en efficiënte manier informatie kunnen inzien en uitwisselen met de GAR.

alinea's wordt een overzicht van de besteding van de kredieten per titel gegeven. Voor nadere bijzonderheden wordt verwezen naar bijlage V.

In 2022 heeft de GAR 611 begrotingsverplichtingen vastgesteld voor een bedrag van 106,2 miljoen EUR in deel I van de begroting, en 232,5 miljoen EUR in deel II van de begroting, en heeft hij 2 002 betalingen verwerkt voor een totaalbedrag van 92,9 miljoen EUR in deel I en 128,1 miljoen EUR in deel II van de begroting.

De uitvoeringsgraad van de begroting van 2022 beliep 94,8 % voor vastleggingskredieten en 91,2 % voor betalingskredieten, de onvoorziene uitgaven in hoofdstuk 32 niet meegerekend. Daarnaast werden in het verslagjaar 203 betalingen, voor een bedrag van 3,3 miljoen EUR, verwerkt met gebruikmaking van de uit 2021 overgedragen kredieten. Het bedrag van de kredieten uit 2022 die zijn overgedragen naar 2023 bedraagt 5,7 miljoen EUR. Hieronder volgen nadere gegevens over de begrotingsuitvoering per titel:

Titel 1: Personeelsuitgaven				
Definitieve begroting na overdrachten EUR	Vastgelegd		Gebruikt in betalingskredieten	
	EUR	% van de definitieve begroting	EUR	% van totaal vastgelegd
58,6 miljoen	57,6 miljoen	98,2 %	56,7 miljoen	98,5 %

Voor titel 1 waren de vastleggings- en betalingsniveaus hoger dan in 2021 als gevolg van het lagere vacaturepercentage in heel 2022 en de stijging van de loonkosten. Het belangrijkste gebied van uitgaven hield verband met het GAR-personeel in actieve dienst: 52,5 miljoen EUR ging naar lonen, 1,7 miljoen EUR naar kinderopvang en onderwijs en 1,6 miljoen EUR naar administratieve bijstand van communautaire instellingen.

Titel 2: Uitgaven voor infrastructuur				
Definitieve begroting na overdrachten EUR	Vastgelegd		Gebruikt in betalingskredieten	
	EUR	% van de definitieve begroting	EUR	% van totaal vastgelegd
17,9 miljoen	16,8 miljoen	93,9 %	12,4 miljoen	73,9 %

In titel 2 waren de belangrijkste uitgavenposten de huur van het GAR-gebouw, goed voor 3,51 miljoen EUR, en de administratieve ICT-kosten, goed voor 5,9 miljoen EUR. De daling van de vastleggingskredieten van 98,2 % in 2021 naar 93,9 % in 2022 wordt verklaard door het uitstel van de verhuizing naar het tweede gebouw tot maart 2023.

Titel 3: Beleidsuitgaven				
Definitieve begroting na overdrachten EUR	Vastgelegd		Gebruikt in betalingskredieten	
	EUR	% van de definitieve begroting	EUR	% van totaal vastgelegd
59,1 miljoen	31,8 miljoen	53,8 %	23,8 miljoen	74,7 %

Titel 3 heeft uitsluitend betrekking op beleidsuitgaven in verband met de tenuitvoerlegging van de GAM-verordening en omvat hoofdstuk 31 (GAR-operaties)

en hoofdstuk 32 (onvoorziene uitgaven). Wat hoofdstuk 31 betreft, bleef de uitvoering van de activiteiten lager dan gepland, hoewel deze is gestegen ten opzichte van 2021. Hoofdstuk 32 betreft een begroting voor onvoorziene uitgaven in verband met de kerntaak van de GAR. Het grootste deel van de geplande begroting, die bedoeld was voor potentiële afwikkelingszaken, werd niet vastgelegd. Dit begrotingsonderdeel bleef van groot belang voor de verwezenlijking van het mandaat van de GAR, voor het geval dat verschillende afwikkelingen zich tegelijkertijd zouden voordoen. De uitvoeringsgraad van alle titels bedroeg 53,8 %. Als hoofdstuk 32, dat betrekking heeft op onvoorziene uitgaven van de GAR, niet wordt meegeteld, komt de uitvoeringsgraad van de betalingskredieten uit op 95 %.

2.4.3. Begrotingsresultaat

Het begrotingsresultaat voor 2022 wordt geraamd op 24,7 miljoen EUR (vergeleken met 36,82 miljoen EUR in 2021) en zal in de begroting van 2023 worden opgenomen na goedkeuring door de plenaire vergadering van de raad van bestuur in september 2023. Het begrotingsresultaat wordt in mindering gebracht op de in 2024 te innen administratieve bijdragen.

2.4.4. Aanbestedingen

In 2022 lanceerde de GAR zestig aanbestedingsprocedures en gunde hij 49 opdrachten na de succesvolle afronding van de desbetreffende aanbestedingsprocedures, voornamelijk speciale onderhandelingsprocedures en procedures voor lage en middelhoge bedragen, evenals de heropening van kadercontracten. Zie bijlage VIII voor nadere informatie. De invoering van ondersteunende elektronische hulpmiddelen (zoals een instrument voor het beheer van productportfolio's, gekwalificeerde elektronische handtekeningen) en de voortdurende inspanningen om de aanbestedingsprocedures te verbeteren, hebben geleid tot meer efficiëntie en een vermindering van de administratieve werklast.

2.5. Personeelszaken

2.5.1. Specifieke maatregelen in verband met COVID-19

In de eerste helft van 2022 waren er een aantal initiatieven om het welzijn van het personeel te bevorderen en eventuele negatieve effecten van langdurige thuiswerkperioden tegen te gaan, zoals de gezondheids- en welzijnsweek in april, flexibiliteitsdagen of het initiatief "Leer elkaar kennen!", dat tot doel had om medewerkers van verschillende afdelingen en nationaliteiten, nieuwkomers en medewerkers die al langer bij de GAR werken, samen te brengen. Met de geleidelijke afname van het aantal COVID-19-gevallen keerde het GAR-personeel in de loop van 2022 geleidelijk aan weer vaker terug naar kantoor en werden de meeste COVID-19-gerelateerde maatregelen opgeheven.

2.5.2. Aanstelling en behoud

De GAR bleef zich inzetten voor de werving van hooggekwalificeerd personeel als stevig fundament onder de uitvoering van zijn werk. De algehele personeelsbezetting in 2022 steeg met 15 %; aan het einde van het jaar waren er 427 tijdelijke functionarissen in dienst op een totaal van 450 posten in het personeelsplan voor 2022. Het vacaturepercentage in de loop van het jaar was 8,7 %, wat lager is dan gepland. Bijna 50 % van alle aanwervingen in 2022 was voor afwikkelingsprofielen (deskundigen en senior deskundigen).

Tabel 7. Omvang van het personeelsbestand per categorie t.o.v. de personeelsformatie

Categorie	Omvang van het personeelsbestand eind 2020	Omvang van het personeelsbestand eind 2021	Omvang van het personeelsbestand eind 2022	Personeelsplan 2022
Tijdelijke functionarissen	372	371	427	450
Gedetacheerde nationale deskundigen	19	22	20	35
Stagiairs	10	7	10	10
Adviseurs	30	35	43	N.v.t.
<i>Tijdelijke functionarissen</i>	12	23	15	N.v.t.
TOTAAL	443	458	515	495



2.5.3. Opleiding en ontwikkeling

In 2022 publiceerde de GAR zijn opleidings- en ontwikkelingsstrategie. De strategie geeft informatie over het leerproces en methodologieën, soorten opleidingen, externe opleidingen en andere gerelateerde onderwerpen.

In 2022 bleef de GAR een groot aantal interne opleidingsevenementen aanbieden, met 184 opleidingssessies, waaronder algemene initiatieven om het werken in het nieuwe normaal aan te pakken, technische cursussen en evenementen voor teamontwikkeling. De trainingssessies omvatten ook cursussen voor nieuwkomers. Dit vormde een aanvulling op de samenwerking met andere belanghebbenden, zoals de Commissie en de ECB, bij het aanbieden van opleidingen gericht op technische en overdraagbare vaardigheden.

2.5.4. HR-transformatie

In 2022 ging HR door met de uitvoering van de routekaart voor HR-transformatie, met verschillende initiatieven op drie werkterreinen:

- ▶ Doorgroeimogelijkheden voor personeel: de GAR ontwikkelde een competentiekader en versterkte de interne mobiliteit door middel van een herzien beleid;
- ▶ Slim samenwerken: er is een instrument geïmplementeerd waarmee het wervingsproces kan worden gecontroleerd;
- ▶ De GAR stelde regels op om een flexibele en op samenwerking gerichte werkomgeving mogelijk te maken en het welzijn van medewerkers te bevorderen.

2.6. Beoordeling van auditaanbevelingen tijdens het verslagjaar

2.6.1. Interne controle

Interne audit verbetert en beschermt de waarde van de organisatie door op risico's gebaseerde en objectieve zekerheid, advies en inzicht te bieden. Het mandaat van de dienst Interne Audit is gebaseerd op de GAM-verordening, het financieel reglement van de GAR en het handvest voor interne audits, waarin onder andere de beginselen van onafhankelijkheid, objectiviteit, verantwoordelijkheid en bevoegdheid zijn vastgelegd. In overeenstemming met het handvest brengt de dienst Interne Audit tijdens de plenaire vergadering aan de raad van bestuur verslag uit van de resultaten van zijn werkzaamheden. Daarnaast brengt de dienst ten minste één keer

per jaar verslag uit aan de raad van bestuur van zijn werkzaamheden, de voornaamste conclusies van de audits en de status van de bevindingen van de audits.

De dienst Interne Audit voerde in het verslagjaar op vijf gebieden betrouwbaarheidscontroles uit:

- ▶ beheer van gerechtelijke procedures,
- ▶ juridisch advies,
- ▶ document- en archiefbeheer,
- ▶ HR: prestatiebeheer/talentbeheer,
- ▶ bedrijfscontinuïteitsbeheer.

Op de eerste drie gebieden zijn definitieve auditverslagen opgesteld⁶⁵. De auditverslagen bevatten bevindingen en aanbevelingen om de gecontroleerde processen te verbeteren, met betrekking tot structurele en operationele zaken, procesdefinitie en controle- en toezichtprocedures. Vervolgens hebben de gecontroleerde afdelingen actieplannen opgesteld, die in 2023 door de dienst Interne Audit zullen worden opgevolgd.

In 2022 volgde Interne Audit negen betrouwbaarheidsaudits op over werving, beleidsvorming, ICT-veranderingsbeheer, projectbeheer in verband met R4C, ontwikkelingsplanning, crisisparaatheid, uitbesteding, de inzet van adviseurs en het gebruik van overbruggingsprocessen. In de loop van het jaar is een externe kwaliteitsbeoordeling van de interne auditfunctie uitgevoerd, waarvan de aanbevelingen vanaf 2023 kunnen worden opgevolgd.

Status van de controle-uitkomsten van de dienst Interne Audit

In 2022 werden in het kader van de interne controle zeven controle-uitkomsten vastgesteld (zes met een gemiddelde prioriteit en één met een lage prioriteit), waarvoor het management actieplannen heeft opgesteld. Rekening houdend met controle-uitkomsten uit audits van voorgaande jaren, staan er aan het einde van het jaar nog 43 controle-uitkomsten open, waarvan twee kritiek en tien met hoge prioriteit.

Tegelijkertijd werden zes controle-uitkomsten met een hoge, zes met een gemiddelde en twee met een lage prioriteit afgesloten als gevolg van vervolgoordachten. Een aantal openstaande controle-uitkomsten zal worden opgevolgd in het kader van komende audits.

In de kritische controle-uitkomsten en de controle-uitkomsten met een hoge prioriteit werd gewezen op de noodzaak dat de governance planning en monitoring verder worden verbeterd.

⁶⁵ De laatste verslagen over de betrouwbaarheidscontroles zijn in het eerste kwartaal van 2023 verschenen.

2.6.2. Externe controle

De Europese Rekenkamer (ERK) heeft haar jaarlijkse audit van de EU-agentschappen (waaronder de GAR) voor het begrotingsjaar 2021 afgerond. De Europese Rekenkamer bevestigde dat het financieel beheer van de GAR net als in voorgaande jaren in orde is. De Rekenkamer controleerde met name:

- ▶ de jaarrekeningen van de GAR, die bestaan uit de financiële staten en de verslagen over de uitvoering van de begroting betreffende het per 31 december 2021 afgesloten begrotingsjaar, en
- ▶ de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen bij die rekeningen.

De Rekenkamer is verplicht elk jaar verslag uit te brengen over alle financiële risico's die verband houden met het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme. Voor het boekjaar 2021 hebben de Commissie en de Raad geen voorwaardelijke verplichtingen gerapporteerd, terwijl de GAR er enkele heeft gerapporteerd in verband met lopende rechtszaken over de bijdragen van banken aan het GAF. De controleurs vinden deze toelichtingen gepast, maar bevelen verbeteringen aan in het toezicht op financiële risico's en in de methode voor het berekenen van mogelijke terugbetalingen van juridische kosten.

In artikel 92, leden 1 tot en met 3, van de VGAM is bepaald dat als een afwikkelingsbesluit het gebruik van het GAF omvat, de Rekenkamer een speciaal verslag moet opstellen. Nauwe samenwerking tussen de Europese Rekenkamer en de GAR is nodig om de GAR voor te bereiden op een dergelijke veeleisende audit controleopdracht. In oktober heeft de Europese Rekenkamer een bezoek gebracht aan de GAR om hun wederzijdse verwachtingen te bespreken en een robuust communicatiekanaal te creëren voor een goede samenwerking op dit gebied.

2.7. Milieubeheer

Eerder in 2022 presenteerde de Commissie haar vergroeningsstrategie, die tot doel heeft het goede voorbeeld te geven om tegen 2030 klimaatneutraal te zijn en de doelstelling omvat om tegen 2024 de reisgerelateerde uitstoot van broeikasgassen met 60 % te verminderen. De GAR heeft de handleiding van de Commissie voor dienstreizen toegepast.



Single
Resolution
Board



Beoordeling van de
doeltreffendheid van
de internecontro-
lesystemen

3.1. Doeltreffendheid van de interne controlesystemen

Interne controle bestaat uit de maatregelen die het management en alle medewerkers nemen om ervoor te zorgen dat:

- ▶ operationele activiteiten doeltreffend en efficiënt zijn;
- ▶ aan wettelijke en reglementaire vereisten wordt voldaan;
- ▶ financiële en andere managementrapportages betrouwbaar zijn, en
- ▶ activa en informatie worden beschermd.

Daarom is effectieve en efficiënte interne controle essentieel voor elke organisatie, omdat dit het proces is dat ervoor zorgt dat de door de organisatie gestelde doelen, die weerspiegeld worden in het jaarlijkse werkprogramma, bereikt zullen worden. De potentiële risico's die verbonden zijn aan het niet realiseren van deze doelstellingen worden geïdentificeerd en beheerd.

De monitoringcyclus van de interne controle van de GAR is gebaseerd op doorlopende activiteiten en specifieke periodieke beoordelingen. De in het kader van de monitoringactiviteiten geconstateerde tekortkomingen zijn belangrijke elementen waarmee rekening wordt gehouden bij de algehele beoordeling van de aanwezigheid en het functioneren van de interne controle. Alle onderdelen en beginselen moeten aanwezig zijn en functioneren, en de onderdelen moeten goed samenwerken.

Risicobeheer

In 2022 heeft de GAR risicobeheer geïntroduceerd op afdelingsniveau via de afdelingsplannen, actieplannen opgevolgd die zijn ontwikkeld om bestaande risico's te verminderen en het bedrijfsrisicoregister bijgewerkt via een participatieve aanpak met het hoger leidinggevend personeel en het middenmanagement van de organisatie. In de loop van het jaar heeft de GAR ook de functie voor risicobeheer voor ICT-beveiliging opgezet (zie punt 2.3.2).

De GAR versterkte daarnaast zijn capaciteiten op het gebied van risicobeheer van de GAF-portefeuille met de toevoeging van nieuwe monitoringinstrumenten en de uitbreiding van de risicoanalyse naar de stijgende renteomgeving. Hierdoor kon het uitdagende klimaat op de financiële markten het hele jaar door het hoofd worden geboden.

3.2. Conclusie over de beoordeling van interne controles

Dit deel omvat de beoordeling van de elementen die zijn beschreven in de punten 2.6.2 en 3.1, en andere aspecten die in dit verslag worden genoemd. De gerapporteerde informatie vindt haar oorsprong in de resultaten van de monitoring door het management en de auditors, gebaseerd op een systematische analyse van beschikbare bewijsstukken.

De beoordeling van de doeltreffendheid van het interne controlesysteem van de GAR werd uitgevoerd aan de hand van de in het desbetreffende besluit beschreven methode⁶⁶, met enkele uitzonderingen wat betreft het gebruik van de criteria voor het toezicht op de interne controle. De beoordeling is gebaseerd op de kennis en ervaring van het personeel en het management en op de resultaten van de voortdurende monitoring van de in de procedures verankerde controles. De beoordeling werd georganiseerd door het interne controlekantoor op basis van de volgende drie elementen:

- ▶ uitzonderingen op regels en procedures, met inbegrip van gevallen van niet-naleving: onderzoek van de verslagen die zouden kunnen wijzen op tekortkomingen in de controle;
- ▶ controlebevindingen van de interne auditfunctie van de GAR, de Europese Rekenkamer en het externe auditkantoor: analyse van de resultaten van de controles en follow-upwerkzaamheden van de controles om de impact ervan op het interne controlesysteem te beoordelen;
- ▶ resultaten van de interne bureauboordeling van het intern controlekantoor, inclusief bijdragen van de belangrijkste medewerkers die belangrijke elementen van de opzet en werking van de interne controles ondersteunen.

De conclusie van de beoordeling van de interne controles is positief, aangezien het interne controlesysteem doeltreffend is en aan het senior management van de GAR redelijke zekerheid⁶⁷ biedt dat de onderdelen en beginselen van het interne controlekader aanwezig zijn en functioneren en dat de ingestelde controleprocedures de nodige garanties bieden wat betreft de wettigheid en regelmatigheid van de transacties van de GAR. Hoewel de beoordeling enkele tekortkomingen aan het licht heeft gebracht, worden deze als gering beschouwd en doen dus geen afbreuk aan de algehele conclusie, aangezien er al maatregelen zijn genomen om de controles te verbeteren.

In 2022 heeft de GAR ongeveer 19 voltijdsequivalenten⁶⁸ toegekend voor controleactiviteiten (0,01 % van de totale begroting van de GAR voor 2022).

⁶⁶ Besluit van de plenaire vergadering van de GAR (SRB/PS/2021/02) tot vaststelling van het interne controlekader van de GAR [Ares(2021)1970411].

⁶⁷ Zelfs een doeltreffend intern controlesysteem, hoe goed het ook is opgezet en wordt toegepast, heeft inherente beperkingen – waaronder de mogelijkheid van het terzijde schuiven of omzeilen van controles – en kan daarom slechts redelijke zekerheid bieden aan het bestuur over het behalen van de bedrijfsdoelstellingen en geen absolute zekerheid.

⁶⁸ Meeteenheid waarmee de werklast van werknemers kan worden vergeleken.



Single
Resolution
Board



IV | Betrouwbaarheidsver- klaring

4.1. Evaluatie van de ondersteunende elementen voor betrouwbaarheid

Bij de uitvoering van zijn werkzaamheden houdt de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad zich aan de toepasselijke wet- en regelgeving. De GAR werkt transparant en voldoet op hoog niveau aan de beroepsnormen en ethische normen. Met het oog op het behalen van zijn doelstellingen en het vervullen van zijn mandaat heeft de GAR zijn internecontrolekader vastgesteld op basis van het internecontrolekader van de Commissie en beste praktijken op internationaal niveau.

Enkele onderdelen die de betrouwbaarheid ondersteunen zijn hiervoor behandeld: auditbeheer in punt 2.6, financieel beheer en personeelsbeheer (HR) in respectievelijk punt 2.4 en punt 2.5, governanceaspecten in punt 2.3, en interne controles in deel III. Voorts hebben verschillende horizontale teams van de GAR in heel 2022 regelmatig functies uitgeoefend die het behalen van het GAR-doel op de meest doeltreffende, doelmatige en economische wijze hebben ondersteund. De volgende elementen hebben in 2022 de betrouwbaarheid gestaafd:

Planning en programmering

De GAR heeft zijn interne planningsprocessen in 2022 verbeterd, met een gestandaardiseerde afdelingsplanning die moet bijdragen aan andere institutionele processen, zoals het jaarverslag, risicobeheer en beoordeling, met als doel de procesgerelateerde werklast voor teams binnen de GAR te verminderen. In november 2022 lanceerde de GAR de afdelingsplanning voor 2023, inclusief een bijgewerkt model voor alle afdelingen op basis van het jaarlijks werkprogramma van de GAR voor 2023, dat in november 2022 werd afgerond en gepubliceerd.

In de loop van het jaar werd een methodologie gelanceerd voor de toewijzing van middelen in overeenstemming met de beste praktijken. Het initiatief ging begin september van start met het in kaart brengen van de bedrijfsprocessen van een aantal ondersteunende functies en zal in 2023 worden voortgezet, zodat het kan worden ingepast in toekomstige bedrijfsplanningen. Het in kaart brengen van de bedrijfsprocessen zal de basis vormen voor de toewijzing van middelen, kwaliteitsbeheer, procesbenchmarking en voortdurende verbetering.

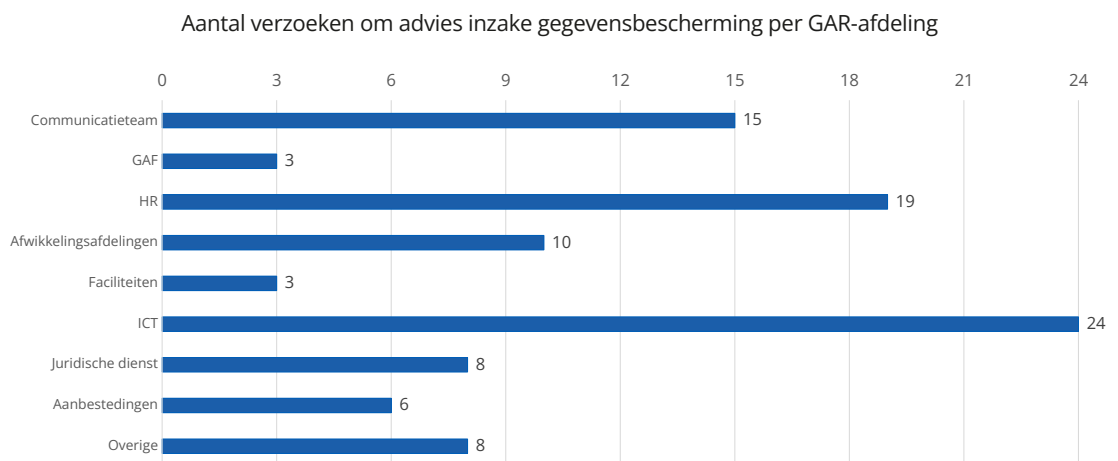
Gegevensbescherming

Ook in 2022 werkte het bureau voor gegevensbescherming nauw samen met andere EU-instellingen, -organen en -agentschappen, met name in het kader van of in verband met de verwerking van persoonsgegevens, maar ook om te zorgen voor de

uitwisseling van goede praktijken, gemeenschappelijke ervaringen en een aanpak op maat voor specifieke problemen op het gebied van gegevensbescherming.

Het bureau voor gegevensbescherming heeft het afgelopen jaar aanzienlijke vooruitgang geboekt bij het verbeteren van de processen, instrumenten en controles die nodig zijn om de naleving van de gegevensbescherming binnen de GAR te verbeteren en werd regelmatig geraadpleegd door de GAR-afdelingen. Het gaf advies bij 96 verzoeken en ondersteunde de GAR bij kwesties en uitdagingen op het gebied van gegevensbescherming, zoals die welke voortvloeien uit het gebruik van nieuwe technologieën en maatregelen om geïdentificeerde risico's te beperken. De belangrijkste zaken waarover het bureau voor gegevensbescherming advies heeft gegeven, waren: de ontwikkeling, publicatie en bijwerking van privacyverklaringen, bijvoorbeeld in het kader van GAR-evenementen en -opleidingen; gegevensoverdrachten van GAR-afdelingen naar andere EU-instellingen; de verwerking van biometrische gegevens in het kader van de fysieke beveiliging van het nieuwe GAR-gebouw; het gebruik van nieuwe ICT-instrumenten; de beoordeling van contractuele overeenkomsten met nieuwe leveranciers; en meer. Het bureau voor gegevensbescherming werkte nauw samen met de afdelingen van de GAR om effectieve en conforme oplossingen te vinden die de bescherming van persoonsgegevens waarborgen.

Figuur 15. Interne verzoeken om advies op het gebied van gegevensbescherming



Na de uitspraak in het huidige Schrems II-arrest⁶⁹ is het moeilijk geworden om persoonsgegevens over te dragen aan derde landen waarvan de gegevensbeschermingsnormen als "niet-adequaat" worden beschouwd in vergelijking met de EU-normen. Het arrest heeft verstrekkende gevolgen voor alle juridische instrumenten die worden gebruikt om persoonsgegevens door te geven buiten de Europese Economische Ruimte. Het bureau voor gegevensbescherming heeft de GAR-afdelingen op de hoogte gehouden van de aanbevelingen van de Europese toezichthouder voor gegevensbescherming en heeft hen regelmatig geadviseerd over hoe persoonsgegevens in deze tussentijdse situatie op een conforme manier buiten de Europese Economische Ruimte kunnen worden doorgegeven.

⁶⁹ Volledige informatie vindt u hier: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091nl.pdf>

In 2022 bracht het bureau voor gegevensbescherming ook vijf documenten uit met richtsnoeren voor de GAR en beoordeelde de risico's voor de fundamentele rechten en vrijheden van personen van nieuwe en lopende verwerkingsactiviteiten van de GAR door drie impactbeoordelingen voor gegevensbescherming te beoordelen, die werden uitgevoerd door personeelszaken en ICT over het gebruik van een externe toezichthouder voor de wervingscampagne van de GAR, het fysieke toegangscontrolesysteem van de nieuwe kantoorruimte van de GAR en nieuwe modaliteiten van teleconferentiediensten. Gedurende het verslagjaar gaf het bureau voor gegevensbescherming ook opleidingen die waren afgestemd op de behoeften en deskundigheid van de deelnemers, om ervoor te zorgen dat medewerkers van de GAR, met name nieuwkomers, goed op de hoogte waren van hun plichten en rechten.

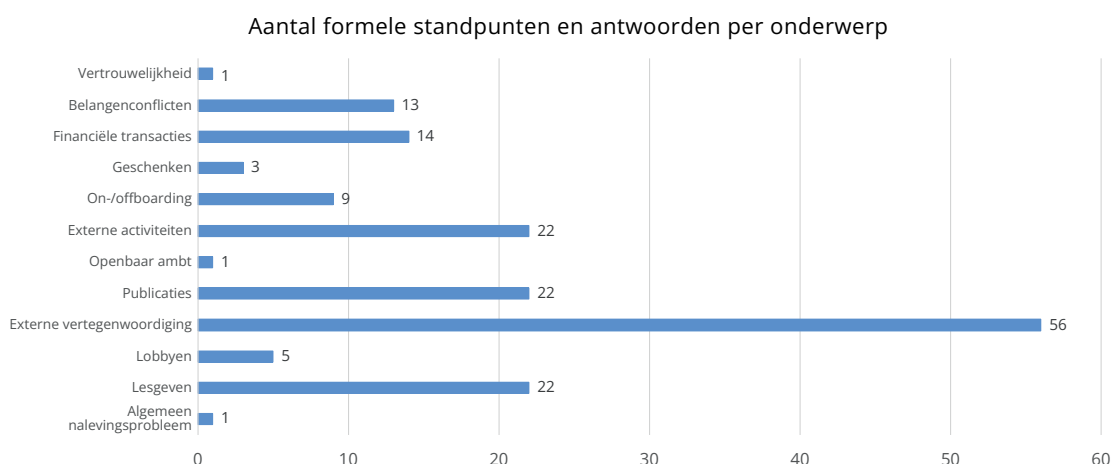
Tot slot werden de inspanningen om de verwerking van persoonsgegevens binnen de GAR volledig in kaart te brengen in 2022 voortgezet en werd het openbare register van registraties bijgewerkt om de interne organisatorische veranderingen weer te geven die in 2022 plaatsvonden. Het document is beschikbaar op de openbare website van de GAR⁷⁰.

Ethiek en naleving

In 2022 noteerde de nalevingsafdeling een toename van het aantal GAR-personeelsleden met 10 % en behandelde in totaal 360 ethische en nalevingsgerelateerde kwesties. Dit omvatte het innemen van formele standpunten van de nalevingsafdeling en het geven van formele antwoorden, het uitvoeren van feitenonderzoeken, het behandelen van ad-hoc zaken en het verwerken van verklaringen. In 2022 heeft de nalevingsafdeling ook een aantal modellen voor personeelsverklaringen vernieuwd.

Gemiddeld vaardigde de nalevingsafdeling zijn formele nalevingsstandpunten uit of beantwoordde ad-hoc vragen en verzoeken om advies binnen 8,8 dagen, waarmee het zijn interne doelstelling om binnen twee weken te antwoorden, overtrof. Vervolgens verstreekte de nalevingsafdeling 169 formele standpunten en formele antwoorden over kwesties (waarvan 44 een daadwerkelijk besluit van het tot aanstelling bevoegde gezag vereisten).

Figuur 16. Formele standpunten en antwoorden van de nalevingsafdeling in 2022



⁷⁰ Het register voor gegevensbescherming van de GAR is hier beschikbaar: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

In de loop van 2022 heeft de nalevingsafdeling ook 84 ad-hoczaken in verband met ethiek en naleving behandeld (die voornamelijk betrekking hadden op administratieve aangelegenheden van de GAR, kwesties in verband met het protocol inzake geheimhouding, mogelijke belangenconflicten, externe activiteiten en kwesties in verband met de Europese Rekenkamer/interne controle/interne audit en algemene naleving).

Daarnaast beoordeelde de nalevingsafdeling 107 verklaringen van personeelsleden van de GAR, waarvan 83 % betrekking had op onboarding van personeel. De overige gevallen hadden betrekking op offboarding, waarvan 7 % werd afgerond met een formeel standpunt met betrekking tot naleving en goedkeuring door het tot aanstelling bevoegde gezag.

In december 2022 lanceerde de nalevingsafdeling de tweede editie van deze huishoudoefening. Deze oefening werd opgezet om de verslaggeving up-to-date te houden en de vaardigheden van de GAR op het gebied van nalevingsmonitoring en risicobeoordelingen te verbeteren.

De nalevingsafdeling werkte ook verder aan het beheer van en advies over de geheimhoudingsprotocollen van de GAR met het instrument R4C en ondersteunde twee nieuwe geheimhoudingsprotocollen. Verder heeft het team bijgedragen aan de formulering van richtlijnen, procedures en beleid van de GAR met betrekking tot zaken als GAR-medewerkers die hun loopbaan willen onderbreken en richtlijnen met betrekking tot financiële privétransacties tijdens hun dienstverband bij de GAR.

Werkomgeving

In 2022 bleef de werkomgeving hoog op de agenda van de organisatie staan. De nalevingsafdeling besteedde aanzienlijke middelen aan voorlichting en opleiding van GAR-personeelsleden en organiseerde zijn tweede editie van “Toon aan de top” met GAR-managers. Hier werd voortgebouwd op de editie van 2021, waarin de ethische kernwaarden van de GAR waren ontwikkeld. In november en december 2022 hield de nalevingsafdeling de derde editie van de “Ethiekweek bij de GAR” om het personeel bewuster te maken. De participatiegraad was hoog; 338 collega's namen deel aan de workshop.

4.2. Voorbehouden

Niet van toepassing



Single
Resolution
Board



V

Betrouwbaarheidsver-
klaring

5.1. Verklaring van de managers belast met risicobeheersing en interne controle

Verklaring van de verantwoordelijke voor de functie risicobeheersing en interne controle

Ik verklaar dat ik overeenkomstig het internecontrolekader van de GAR mijn advies en aanbevelingen over de algemene toestand van de interne controle in de GAR aan de voorzitter kenbaar heb gemaakt.

Ik verklaar hierbij dat de informatie betreffende de toestand van de interne controle in het onderhavige jaarverslag en de bijlagen daarbij naar mijn beste weten accuraat en volledig is.

Brussel, 23 mei 2023



Ewa Klima

Hoofd secretariaat van de GAR

Verklaring van de verantwoordelijke voor de volledigheid en betrouwbaarheid van de managementrapportage over de resultaten en de verwezenlijking van de doelstellingen

Ik verklaar hierbij dat de informatie betreffende de rapportage van de prestaties in het onderhavige jaarverslag en de bijlagen daarbij naar mijn beste weten accuraat en volledig is.

Brussel, 23 mei 2023



Vincent Decroocq

Afdelingshoofd

5.2. Betrouwbaarheidsverklaring van de voorzitter

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

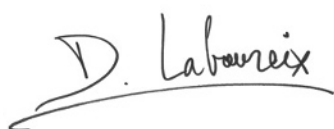
dat de in dit verslag opgenomen informatie een juist en getrouw beeld geeft;

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,

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

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

Brussel, 27 mei 2023



Dominique Laboureix

voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad



Single
Resolution
Board



| Bijlagen

Bijlage II – Leden van de plenaire vergadering

Vanaf eind 21 december 2022 (zie nota in bijlage I)

Functie	Naam	Autoriteit
Voorzitter	Elke KÖNIG	GAR
Vicevoorzitter	Jan Reinder DE CARPENTIER	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Sebastiano LAVIOLA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Jesús SAURINA SALAS	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Boštjan JAZBEC	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Pedro MACHADO	GAR
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Paula CONTHE	Spanje – Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Spaanse uitvoerende afwikkelingsautoriteit)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Steven VANACKERE	België – Nationale Bank van België
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Kentriki Trapeza tis Kyprou (centrale bank van Cyprus)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Mark CASSIDY	Ierland – Central Bank of Ireland (centrale bank van Ierland)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litouwen – Lietuvos Bankas (centrale bank van Litouwen)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Vassilis SPILIOTOPOULOS	Griekenland – Trapeza tis Ellados (centrale bank van Griekenland)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Enzo SERATA	Italië – Banca d'Italia (centrale bank van Italië) – eenheid Afwikkelingen
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Jelena LEBEDEVA	Letland – Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Commissie financiële en kapitaalmarkten)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luxemburgse toezichthouder financiële markten)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederland – De Nederlandsche Bank
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slowakije – Národné rezolučné orgány (Slowaakse afwikkelingsraad)

Functie	Naam	Autoriteit
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Christian BUTTIGIEG	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltese autoriteit financiële diensten)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspektsioon (Estse autoriteit financieel toezicht en afwikkeling)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Kalin HRISTOV	Bulgarije – Българска народна банка (Bulgaarse nationale bank)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Eduard MÜLLER	Oostenrijk – Finanzmarktaufsicht (Oostenrijkse toezichthouder financiële markten)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Tuija TAOS	Finland – Rahoitusvakausviranomaisesta (Finse autoriteit voor financiële stabiliteit)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Roman ŠUBIĆ	Kroatië – Hrvatska narodna banka (Kroatische nationale bank)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Birgit RODOLPHE	Duitsland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal (centrale bank van Portugal)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Milan Martin CVIKL	Slovenië – Banka Slovenije (centrale bank van Slovenië)
Door de deelnemende lidstaat aangewezen lid dat de NAA vertegenwoordigt	Frédéric VISNOVSKY	Frankrijk – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (Franse autoriteit prudentieel toezicht en afwikkeling)
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Petar DZHELEPOV	Bulgarije – Комисията за финансов надзор (comité financiële dienstverlening (FSC))
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Angel ESTRADA	Spanje – Banco de España – (Spaanse autoriteit voor preventieve afwikkeling)
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.4 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Anneli TUOMINEN	Europese Centrale Bank
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.4 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	John BERRIGAN	Europese Commissie – DG Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.7 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Francesco MAURO	Europese Bankautoriteit

Bijlage III – Kernprestatie- indicatoren voor de cyclus van 2022

#	Beschrijving van het prioriteitsgebied/de indicator	Doelstelling	Waarde 2022	
Verwezenlijking van afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen				
1	Vaststelling van afwikkelingsplannen en MREL-doelstellingen voor GAR-banken op uitgebreide bestuursvergaderingen en afwikkelingscolleges	K2 2022	100 % plannen vastgesteld voor APC 2022 ⁷¹	●
2	Follow-up van prioriteitsbrieven van 2021, met inbegrip van de mogelijke vaststelling van significante belemmeringen in K1 2022	K1 2021	100 % van de banken	●
3	Tussentijdse beoordeling van de door de respectieve GAR-banken uitgevoerde simulatieoefeningen voor bail-inoperationalisering tegen eind 2022	K4 2022	99 %	●
4	Afwikkelbaarheidsbeoordeling heatmap voor GAR-banken in APC 2021 (interne versie GAR)	K1 2022	100 %	●
5	<i>Deep dive</i> -eindverslagen en actualisering van de IAT-materialen (<i>deep dive</i> -richtsnoeren)	10 definitieve <i>deep dive</i> -verslagen	15 <i>deep dives</i>	●
6	Presentatie waarin de uit inspecties ter plaatse in 2022 getrokken lessen in kaart worden gebracht	100 %	N.v.t. ⁷²	●
7	Beoordeling van ontwerpafwikkelingsbesluiten ingediend door NAA's voor minder belangrijke instellingen onder hun directe bevoegdheid	100 %	100 %	●
Bevordering van een robuust afwikkelingskader				
8	Levering van beleidsupdates en richtsnoeren voor de APC 2022 wat betreft MREL's, scheidbaarheid, bedrijfsreorganisatieplannen en SPV-operationalisering	K1 2022	100 %	●
9	Uitvoering van kwaliteitsborging voor afwikkelingsplannen van GAR-banken	100 %	100 % ⁷³	●
10	Vertegenwoordiging van de GAR en actieve deelname aan alle bijeenkomsten van het Europees Parlement, de Raad van de Europese Unie, de Europese Commissie en gremia binnen de Raad voor financiële stabiliteit (FSB) waarvoor de GAR wordt uitgenodigd of waarvan de GAR lid is	100 %	100 %	●

⁷¹ Meerderheid van de afwikkelingsplannen volgens planning aangenomen, met enkele uitzonderingen als gevolg van fusies en crisisgevallen.

⁷² In 2022 werden geen formele inspecties ter plaatse uitgevoerd. Er werden wel lessen getrokken uit de *deep dives* en deze kennis werd vervolgens toegepast. De onderliggende doelstelling van deze indicator wordt derhalve geacht vooruitgang te hebben geboekt, alleen niet volledig.

⁷³ Deze indicator meet de dekking van de kwaliteitscontroles van de afwikkelingsplannen, niet de algemene kwaliteitsresultaten van die plannen. Zie punt 1.4.2 en tabel 1 voor een volledige beoordeling van dit werkgebied.

11	Aanbieding van afwikkelingsgerelateerde opleidingen aan medewerkers van de GAR en/of NAA's	> 15 opleidingssessies	> 15 opleidings-sessies			
Uitvoering van doeltreffend crisisbeheer						
12	Verbetering van de operationele paraatheid en gereedheid van de GAR voor de uitvoering van afwikkelingsregelingen op basis van overdrachtsstrategieën (verkoop van bedrijven, overbruggingsbank, vehikels voor afsplitsing van activa)	100 %	50 %			
13	Uitvoering van volwaardige en technische simulatieoefeningen en integratie van de geleerde lessen in het handboek voor crisisbeheer van de GAR	2 oefeningen	2 oefeningen			
14	Versterking van het platform Ready for Crisis (R4C) ter ondersteuning van de veilige uitwisseling van informatie tijdens crises (versie 2.0)	K2 2022	Versie 3.0			
Operationalisering van het GAF						
15	Inning van de nodige vooraf te betalen bijdragen in 2022 om eind 2023 tot ten minste 1 % van de gedekte deposito's te komen	100 %	100 %			
16	Uitvoering van het beleggingsplan voor 2022 en voorbereiding van het plan voor 2023	100 %	100 %			
17	Versterking van de operationalisering van het GAF en de uitvoering van het gemeenschappelijke achtervangmechanisme	100 %	100 %			
De GAR als organisatie						
18	Uitvoering van het ICT-ontwikkelingsplan voor 2022 in overeenstemming met punt 2.3.2	100 %	100 %			
19	Uitvoering van de mix van werkregelingen om de GAR in staat te stellen zijn toezeggingen na te komen en de veiligheid van het personeel te waarborgen	100 %	100 %			
20	Tijdige behandeling van verzoeken om juridisch advies	100 %	96,7 %			
21	Uitvoering van het communicatiewerkprogramma voor 2022 in overeenstemming met punt 2.3.5	100 %	100 %			
22	Invulling van de personeelsformatie voor 2022 dan wel dekking ervan door selectieprocedures	99 %	99 %			
23	Uitvoering van initiatieven voor loopbaanontwikkeling (met inbegrip van personeelsbehoud en personeelsmobiliteit) in overeenstemming met de routekaart voor de HR-strategie	K3 2022	50 % ⁷⁴			
24	E-wervingsinstrument in gebruik	K4 2022	0 % ⁷⁵			
25	Jaarlijkse verbetering van de uitvoeringsgraad van de begroting (in vastleggingskredieten, uitgezonderd de posten voor onvoorziene uitgaven van de GAR (hoofdstuk 32))	2 %	8 %			
Legenda ⁷⁶						
	Overtroffen	Verwezenlijkt	Gedeeltelijk verwezenlijkt	Loopt nog	Enige vooruitgang nodig	Aanzienlijke vooruitgang nodig

⁷⁴ In deze indicator wordt de voortgang van verschillende initiatieven op de werkterreinen in de interne HR-strategie van de GAR samengebracht. Zie punt 2.5.4 voor meer informatie.

⁷⁵ Op het moment dat dit verslag wordt opgesteld, maakt dit instrument het voorwerp uit van een aanbestedingsprocedure.

⁷⁶ Overtroffen: > 100 %; verwezenlijkt: 100-95 %; gedeeltelijk verwezenlijkt: 95-75 %; loopt nog: 75-50 %; enige vooruitgang nodig: 50-25 %; aanzienlijke vooruitgang nodig: < 25 %.

Bijlage IV – Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2022

De GAR ontving 13 initiële verzoeken en 8 confirmatieve verzoeken betreffende GAR-documenten. Verschillende verzoeken hadden betrekking op de GAR-besluiten betreffende de afwikkeling van Sberbank d.d. (Sberbank Kroatië). Opgemerkt moet worden dat de meeste verzoeken dezelfde documenten betroffen.

In enkele gevallen hielden de verzoeken verband met documenten die niet bestonden of niet in het bezit waren van de GAR. De GAR heeft de indieners van de verzoeken hier dan ook van in kennis gesteld. In de meeste gevallen heeft de GAR gedeeltelijke toegang tot de gevraagde documenten verleend, omdat volledige openbaarmaking de krachtens artikel 4 van de transparantieverordening beschermde belangen zou hebben ondermijnd.

De GAR baseerde zijn besluiten tot verlening van gedeeltelijke toegang en/of tot weigering van toegang op de volgende in Verordening (EG) nr. 1049/2001 vastgelegde uitzonderingen op de openbaarmaking van documenten:

- ▶ bescherming van het algemeen belang wat betreft het financieel, monetair of economisch beleid van de Unie of van een lidstaat (artikel 4, lid 1, punt a), vierde streepje, van Verordening (EG) nr. 1049/2001);
- ▶ bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de integriteit van het individu (artikel 4, lid 1, punt b), van Verordening (EG) nr. 1049/2001);
- ▶ bescherming van de commerciële belangen van een natuurlijke of rechtspersoon, met inbegrip van intellectuele eigendom (artikel 4, lid 2, eerste streepje, van Verordening (EG) nr. 1049/2001);
- ▶ bescherming van gerechtelijke procedures en juridisch advies (artikel 4, lid 2, tweede streepje, van Verordening (EG) nr. 1049/2001);
- ▶ bescherming van het doel van inspecties, onderzoeken en audits (artikel 4, lid 2, derde streepje, van Verordening (EG) nr. 1049/2001), en
- ▶ bescherming van het besluitvormingsproces (artikel 4, lid 3, van Verordening (EG) nr. 1049/2001).

Bijlage V – Uitvoering van de begroting voor 2022

TITEL I: PERSONEELSUITGAVEN

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 (C8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
A-1100	Basissalarissen	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	0,00	139 310,00
A-1101	Gezinstoelagen	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	0,00	0,00
A-1102	Ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	0,00	42 240,00
A-110	Totaal:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	0,00	181 550,00
A-1111	Gedetacheerde nationale deskundigen	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	0,00	37 693,00
A-1112	Stagiairs	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Totaal:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	0,00	53 705,00
A-1130	Ziektekostenverzekering	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	0,00	11 206,00
A-1131	Ongevallen- en beroepsziektekostenverzekering	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Werkloosheidsverzekering	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Opbouw of behoud van pensioenrechten	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	0,00	83 791,00
A-113	Totaal:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	0,00	102 770,00
A-1140	Geboortetoelagen en uitkeringen bij overlijden	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Reiskosten voor jaarlijks verlof	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Ploegendienst en wachttdienst	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00
A-1149	Overige toelagen en vergoedingen	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00
A-114	Totaal:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00
A-1200	Wervingskosten	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00

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 (C8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
A-1201	Installatiekosten, inrichtingskosten, dagvergoedingen, verhuiskosten en reiskosten	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Totaal:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Kosten van dienstreizen, reiskosten en bijkomende kosten	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Totaal:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Restaurants en kantines	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Totaal:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Medische dienst	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Totaal:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Sociale contacten tussen personeelsleden	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Kinderdagverblijf en voorschools onderwijs	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00 %	1 885 000,00	1 722 397,00	91,37 %	162 603,00	0,00
A-142	Totaal:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64 %	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52 %	177 084,00	6 895,00
A-1500	Bij- en nascholing en taalcursussen voor het personeel	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Totaal:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Administratieve bijstand van communautaire instellingen	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Diensten van uitzendkrachten	1 480 000,00	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Totaal:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88 %	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35 %	439 364,00	182 721,00
A-1700	Representatiekosten	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Totaal:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
TOTAAL TITEL I		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20 %	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76 %	844 656,00	1 055 053,00

TITEL II: ADMINISTRatieve UITGAVEN

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 (C8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
A-2000	Huurkosten	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-200	Totaal:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-2010	Verzekering	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-201	Totaal:	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-2020	Onderhouds- en schoonmaakkosten	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-202	Totaal:	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-2030	Water, gas, elektriciteit, verwarming	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-203	Totaal:	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-2040	Inrichting gebouwen	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-204	Totaal:	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-2050	Beveiliging en bewaking van het gebouw	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-205	Totaal:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-2100	ICT-uitrusting – hardware en software	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90 %	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07 %	827 318,00	3 644,00
A-2101	Onderhoud ICT	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00 %	1 013 516,00	948 121,00	93,55 %	65 395,00	0,00
A-2103	Analyse, programmering, technische bijstand en andere externe diensten voor het beheer van het agentschap	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35 %	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97 %	920 572,00	13 520,00
A-2104	Telecommunicatieapparatuur	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97 %	1 464 513,00	473 186,00	32,31 %	990 911,00	416,00
A-210	Totaal:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79 %	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17 %	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Technische uitrusting en installaties	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-220	Totaal:	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-2210	Meubilair	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-221	Totaal:	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-2250	Documentatie- en bibliotheekkosten	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00
A-225	Totaal:	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00

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 (C8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
A-2300	Papier en kantoorbenodigdheden	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Totaal:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Bankkosten en andere financiële lasten	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Totaal:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Juridische kosten	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Totaal:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Diverse verzekeringen	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Administratieve kosten voor vertalingen en tolkwerk	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Vervoer- en verwijderingskosten	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Bedrijfsadvisering	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Algemene uitgaven voor vergaderingen	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Publicaties	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Overige administratieve uitgaven	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Totaal:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Porto en verzendkosten	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Totaal:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Telecommunicatiekosten	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Totaal:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
TOTAAL TITEL II		17 930 000,00	16 834 470,00	93,89 %	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43 %	4 385 729,00	1 096 530,00

TITEL III: BELEIDSUITGAVEN

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebe- drag vastleg- gingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbe- dragen (2)	% vastge- legd (2)/(1)	Transactiebedra- gen betalings- kredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbe- dragen (4)	% betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL van niet-gesplitste kredieten (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag vastleggings- kredieten (1)-(2)	Geannuleerd bedrag betalingskre- dieten (3)-(4)*
B3-100	Governance	75 000,00	67 637,00	90,18 %	75 000,00	16 595,00	22,13 %	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Ondersteunende activiteiten voor het GAF	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88 %	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58 %	0,00	1 871 133,00	475 354,00
B3-102	Afwikkelingsgereedheid	670 000,00	450 000,00	67,16 %	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33 %	0,00	220 000,00	85 545,00
B3-103	Afwikkelingskader	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35 900,00
B-310	Totaal:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27 %	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84 %	51 042,00	2 217 096,00	604 162,00
B3-111	Communicatie	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09 %	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23 %	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Dienstreizen	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Softwarepakket en informatiesystemen	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41 %	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52 %	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Computer- en telecom- municatieapparatuur	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
B3-115	IT-diensten: advisering, softwareontwikkeling en ondersteuning	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81 %	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91 %	0,00	181 002,00	4 537,00
B-311	Totaal:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47 %	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80 %	59 527,00	684 336,00	203 267,00
B3-200	Beroepspanel	1 000 000,00	599 628,00	59,96 %	1 000 000,00	248 128,00	24,81 %	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Communicatie tijdens crises	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
B3-202	Onvoorziene uitgaven voor het GAF	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Juridische kosten en procesvoering	10 000 000,00	9 024 818,00	90,43 %	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59 %	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Raadpleging en adviesverstrekking	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71 %	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33 %	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Uitgaven voor onvoorziene crisisituaties	50 000,00	16 000,00	32,00 %	50 000,00	5 405,00	10,81 %	10 595,00	34 000,00	34 000,00
B-320	Totaal:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97 %	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39 %	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
TOTAAL TITEL III		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78 %	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17 %	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

* Niet-gesplitste begrotingsonderdelen: 3100, 3112, 3200 & 3205.

TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2022

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	% vastgelegd (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL van niet-gesplitste kredieten (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag vastleggingskredieten (1)-(2)	Geannuleerd bedrag betalingskredieten (3)-(4)*
	TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27 %	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17 %	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

UITVOERING VAN DE BEGROTING VAN 2022 – DEEL II – GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS
UITVOERING VAN DE BEGROTING EN BESTEMMINGSONTVANGSTEN (BRON R0) – 2022

Begrotingsonderdeel	Begroting beschikbaar per 1 januari 2021 in vastleggingskredieten	Begroting beschikbaar per 1 januari 2021 in betalingskredieten	Definitieve kredieten (1) in vastleggingskredieten	Definitieve kredieten (2) in betalingskredieten	Vastgelegd vóór 2021	Totaal vastgelegd in 2021 (3)	% vastgelegd (3)/(1)	Totaal betaald (4)	% betaald (4)/(2)	Overgedragen vastleggingskredieten (1)-(3)	Overgedragen betalingskredieten (2)-(4)
B4-000 Gebruik van het fonds binnen afwikkelingsregelingen	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Investeringsregelingen	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Beleggingsrendementen	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Bankkosten en -lasten	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Vastleggingsvergoedingen voor overbruggingsfinanciering	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE BEGROTING DEEL II	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

INSCHRIJVING TITEL IX – BEGROTINGSRESULTAAT JAAR N-1 (ARTIKEL 16 VAN HET FINANCIËEL REGLEMENT VAN DE GAR)

BO	Begrotingsonderdeel	Vastleggingskredieten	Vastgestelde vastleggingen	% vastgelegd	Betalingskredieten	Uitgevoerde betalingen	% betaald	Overgedragen vastleggingskredieten	Overgedragen betalingskredieten
B9-000	Overheveling van de reserve	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	36 822 987,56

Bijlage VI – Personeelsformatie voor 2022 en aanvullende informatie over personeelsbeheer

PERSONEELSFORMATIE VOOR 2022

Categorie en rang	2021		2022	
	Personeelsformatie in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand aan het einde van het jaar	Personeelsformatie in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand aan het einde van het jaar
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	2
AD 12	9	5	9	5
AD 11	13	9	13	8
AD 10	17	7	19	11
AD 9	55	34	57	45
AD 8	75	59	75	62
AD 7	70	52	71	60
AD 6	80	83	78	91
AD 5	45	53	47	72
Totaal AD	370	302	375	356
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	0	0	0	0
AST 6	2	0	3	2
AST 5	7	9	10	11
AST 4	28	20	25	21
AST 3	10	14	9	15

Categorie en rang	2021		2022	
	Personeelsformatie in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand aan het einde van het jaar	Personeelsformatie in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand aan het einde van het jaar
AST 2	4	3	4	1
AST 1	0	0	0	0
Totaal AST	51	46	51	50
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC 3	12	2	12	2
AST/SC 2	9	11	9	14
AST/SC 1	8	10	3	5
Totaal AST/SC	29	23	24	21
Algemeen totaal	450	371	450	427
GND	35	22	35	20

PERSONEEL NAAR NATIONALITEIT EIND 2022

Nationaliteit	Aantal	Percentage van het totaal
België	47	11,01 %
Bulgarije	14	3,28 %
Tsjechië	3	0,70 %
Denemarken	1	0,27 %
Duitsland	30	7,03 %
Estland	0	0,00 %
Ierland	9	2,11 %
Griekenland	57	13,35 %
Spanje	48	11,24 %
Frankrijk	36	8,43 %
Kroatië	8	1,87 %
Italië	72	16,86 %
Cyprus	4	0,94 %
Letland	3	0,70 %
Litouwen	3	0,70 %
Luxemburg	1	0,23 %
Hongarije	4	0,94 %
Malta	2	0,47 %
Nederland	3	0,70 %
Oostenrijk	5	1,17 %

Nationaliteit	Aantal	Percentage van het totaal
Polen	21	4,92 %
Portugal	7	1,64 %
Roemenië	31	7,26 %
Slovenië	6	1,41 %
Slowakije	3	0,70 %
Finland	2	0,47 %
Zweden	2	0,47 %
Verenigd Koninkrijk	4	0,94 %
Totaal	427	100 %

PERSENEEL NAAR GESLACHT EIND 2022

Geslacht	Aantal	Percentage van het totaal
Vrouw	188	44 %
Man	239	56 %
Totaal	427	100 %

Bijlage VII – Voorlopige jaarrekening

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE POSITIE IN 2022 (EUR)⁷⁷

Beschrijving	31 december 2022	31 december 2021	Vershil
NIET-VLOTTENDE ACTIVA	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Immateriële vaste activa	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Materiële vaste activa	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in nettoactiva/eigen vermogen (niet-vloTTend)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Voorfinanciering op lange termijn	0,00	0,00	0,00
Vorderingen op lange termijn	0,00	0,00	0,00
VLOTTENDE ACTIVA	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Schuldinstrumenten gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in nettoactiva/eigen vermogen (vloTTend)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Voorfinanciering op korte termijn	518 712,79	0,00	518 712,79
Vorderingen op korte termijn	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Geldmiddelen en kasequivalenten	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
TOTALE ACTIVA	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
NETTOACTIVA	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Geaccumuleerde reserves	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Economisch resultaat over het jaar (fonds)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Economisch resultaat over het jaar (administratie)	0,00	0,00	0,00
Reële waarde herwaarderingsreserve	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Nettoactiva uit actuariële winsten/verliezen	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
NIET-VLOTTENDE PASSIVA	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Voorzieningen voor risico's en lasten	280 000,00	0,00	280 000,00
Werknemersvoordelen	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Langlopende verplichtingen uit hoofde van GAR-specifieke activiteiten (onherroepelijke betalingstoezeggingen)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Overige verplichtingen op lange termijn	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02

⁷⁷ Voorlopige jaarrekeningen worden naar de Europese Rekenkamer en een extern auditkantoor gestuurd, die vervolgens de financiële controles uitvoeren. Daarom zijn deze jaarrekeningen onderhevig aan verandering.

Beschrijving	31 december 2022	31 december 2021	Vershil
VLOTTENDE PASSIVA	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Voorzieningen voor risico's en lasten (korte termijn)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Schulden	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
TOTALE RESERVES EN PASSIVA	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE RESULTATEN (EUR)

Omschrijving	2022	2021	Vershil
BELEIDSONTVANGSTEN	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Ontvangsten uit niet-wisseltransacties met fondsbijdragen	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Overige ontvangsten uit niet-wisseltransacties met administratieve bijdragen	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Overige beleidsontvangsten uit wisseltransacties	7 325,00	6 857,97	467,03
Ontvangsten uit administratieve wisselverrichtingen	0,00	0,00	0,00
TOTALE OPERATIONELE UITGAVEN	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Beleidsuitgaven	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Administratieve uitgaven	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BELEIDSACTIVITEITEN	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Financiële ontvangsten	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Financiële uitgaven	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Mutatie in vergoedingen na uitdiensttreding (pensioenen en overbruggingstoelage)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT NORMALE ACTIVITEITEN	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Buitengewone winsten	0,00	0,00	0,00
Buitengewone verliezen	0,00	0,00	0,00
OVERSCHOT/(TEKORT) UIT BUITENGEWONE POSTEN	0,00	0,00	0,00
ECONOMISCH RESULTAAT BEGROTINGSJAAR	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Bijlage VIII – In 2022 gestarte aanbestedingsprocedures

Types in 2021 gestarte aanbestedingsprocedures	Aantal
Onderhandelingsprocedure voor bijzonder kleine bedragen (1 000,01-15 000,00)	22
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (15 000,01 < 139 000,00)	2
Openbare procedure (≥ 139 000,00)	3
Niet-openbare procedure (≥ 139 000,00)	—
Bijzondere procedure van gunning via onderhandelingen	15
Mededingingsprocedure met onderhandeling	—
Heropening van mededinging in het kader van de GAR en interinstitutionele kadercontracten	18
Afwijking van aanbestedingsprocedure	—

OPENBARE PROCEDURE (≥ 139 000,00)

Contractnummer	Onderwerp	Status	Toegewezen plafond
OP/1/2022	Ontwikkeling, advisering en ondersteuning van informatiesystemen (IS) van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR)	Aan de gang	—
OP/2/2022	Verstreking van advies en bijstand inzake economische en financiële waarderingsdiensten	Aan de gang	—
OP/3/2022	Verstreking van juridisch advies	Aan de gang	—

BIJZONDERE PROCEDURES VAN GUNNING VIA ONDERHANDELINGEN (ART. 11)

Contractnummer	Onderwerp	Rechtsgrondslag	Status	Toegewezen plafond
NEG/2/2022	Notariële diensten	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	4 251,56
NEG/4/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	250 000,00
NEG/6/2022	Abonnement op Manz	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.b	Gegund	19 350,00
NEG/8/2022	Verlening van juridische diensten voor de precontentieuze fase en procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	1 300 000,00
NEG/10/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	800 000,00
NEG/21/2022	Verlening van juridische diensten voor de precontentieuze fase	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	25 000,00
NEG/22/2022	Abonnement op Beck	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.b	Gegund	66 575,70
NEG/26/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	950 000,00
NEG/27/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	550 000,00
NEG/28/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	300 000,00
NEG/30/2022	Opleiding op het gebied van RTOB	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.b	Gegund	350 000,00
NEG/38/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	180 000,00
NEG/39/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Geannuleerd	—
NEG/41/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	120 000,00
NEG/42/2022	Verlening van juridische diensten voor procesvoering	Art. 83 FR GAR; bijlage I, punt 11.1.h	Gegund	80 000,00

ONDERHANDELINGSPROCEDURE VOOR KLEINE EN MIDDELHOGE BEDRAGEN (15 000,01 ≤ 139 000,00)

Contractnummer	Onderwerp	Status	Toegewezen plafond
NEG/11/2022	Catering 2022	Geannuleerd	—
NEG/29/2022	Externe kwaliteitsbeoordeling van interne auditactiviteiten	Gegund	16 800,00

HOE NEEMT U CONTACT OP MET DE EU?

Kom langs

Er zijn honderden Europe Direct-centra overal in de Europese Unie. U vindt het adres van het dichtstbijzijnde centrum online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_nl).

Bel of schrijf

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 telecoomaanbieders kunnen wel kosten in rekening brengen);
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696, of
- het onlineformulier in te vullen: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_nl

WAAR VINDT U INFORMATIE OVER DE EU?

Online

Informatie over de Europese Unie in alle officiële talen van de EU is beschikbaar op de Europa-website (european-union.europa.eu).

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU bekijken of bestellen op op.europa.eu/nl/publications. Als u meerdere exemplaren van gratis publicaties wenst, neem dan contact op met Europe Direct of uw plaatselijke documentatiecentrum (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_nl).

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1951 in alle officiële talen, krijgt u op EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Open data van de EU

Het portaal data.europa.eu biedt toegang tot opendatabestanden van de instellingen, organen en agentschappen van de EU. Deze kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt, zowel voor commerciële als voor niet-commerciële doeleinden. Het portaal biedt ook toegang tot een grote hoeveelheid databestanden van de Europese landen.



GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Treurenberg 22, 1049 Brussel

<https://srb.europa.eu>



Bureau voor publicaties
van de Europese Unie