



ÅRSBE- RETNING 2020

Fotos:

Forside: iStockphoto/SergiyMolchenko

Side 9: iStockphoto/PaulGrecaud

Side 17: iStockphoyo/fizkes

Side 28: iStockphoto/Roman Valiev

Side 31: iStockphoto/Nikolay Pandev

Side 33: iStockphoto/AdrianHancu

Side 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin

Side 44: iStockphoto/holwichaikawee

Side 47: iStockphoto/ipopba

Side 48: iStockphoto/Sezeryadigar

Side 51: iStockphoto/ipopba

Side 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-266-6 ISSN 2467-3226 doi:10.2877/50568 FP-AA-21-001-DA-N

Yderligere oplysninger om Den Europæiske Union findes på internettet (<http://europa.eu>).

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2021

© Den Fælles Afviklingsinstans, 2021

Eftertryk tilladt med kildeangivelse.

ÅRSBE- RETNING 2020

Indhold

Årsberetning 2020

Forord	4
Forkortelser	6
Resumé	7
Institutionel ramme	8

1. Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter	10
1.1. Afviklingsplan-lægningscyklus og afviklingsplaner for SRB-banker for 2020	12
1.2. Covid-19-pandemien	17
1.3. SRB's tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser for mindre signifikante institutter	18
1.4. Kontrol på stedet	20

2. Afviklingsregelsæt	21
2.1. Værktøjer og politikker	23
2.2. Vurdering af afviklingsmuligheder	26
2.3. Data til afviklingsplanlægning	27
2.4. Interaktion med banker	28
2.5. Analyse af den finansielle stabilitet	29
2.6. Samarbejde med nationale myndigheder, europæiske institutioner, ikke-EU-myndigheder og tredjelande	30
2.7. Internationale forbindelser	33
2.8. Lovgivnings-aktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder	34
2.9. Brexit	34
2.10. Forhandlinger vedrørende tiltrædelse af bankunionen	35

3. Krisestyring	36
3.1. Afviklingsafgørelser og negative afgørelser	37
3.2. Projekter til styrkelse af kriseberedskabet	37

4. Den Fælles Afviklingsfond	39
4.1. Bidrag	40
4.2. Investeringer	42
4.3. Finansiering	43
4.4. Fælles bagstopperordning for Den Fælles Afviklingsfond	44

5. SRB som organisation	45
5.1. Informations- og kommunikationsteknologi	46
5.2. Kommunikation	48
5.3. Ressourceforvaltning	48
5.4. Styring	53

6. Klagenævn	59
---------------------	-----------

7. Forvaltningserklæring	61
---------------------------------	-----------

8. Bilag	63
Bilag 1: Organisationsdiagram	64
Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2020	65
Bilag 3: Budgetgennemførelse 2020	66
Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2020	72
Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn	73
Bilag 6: Endeligt regnskab 2020	74
Bilag 7: Udbudsprocedurer lanceret i 2020	75
Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2020	78
Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen	82
Bilag 10: Ordliste	84



Forord



2020 var SRB's femte driftsår. Man kan roligt sige, at det var et anderledes år. Som alle andre organisationer overalt i verden gik SRB over til hovedsageligt at telearbejde på grund af covid-19-pandemien. Takket være SRB-personalets indsats og SRB's tekniske systemer fungerede dette bemærkelsesværdigt godt.

Afviklingsplanlægningen for 2020 var for første gang baseret på en ensartet 12-månederscyklus fra april 2020 til marts 2021. På trods af udfordringerne i forbindelse med covid-19-udbruddet holdt vi 2020-afviklingsplanlægningen på sporet, reagerede på markedsforholdene og udarbejdede afviklingsplaner sammen med de nationale afviklingsmyndigheder for bankkoncerne under SRB's ansvarsområde. Vi offentliggjorde også de forventninger, der er til bankerne som den vigtigste rettesnor for at styre bankerne i retning af afviklingsdygtighed. Vi har udvist

fleksibilitet, men vi har været urokkelige i vores mål om at sikre finansiel stabilitet ved at gøre alle SRB's banker afviklingsdygtige.

Fremover vil SRB fortsætte med systematisk at gennemføre minimumskravet til egenkapital og passiver, eller MREL. Arbejdet med at finde løsninger og udarbejde **et varmekort** til identificering af udestående problemer vil yderligere styrke vores bankers afviklingsmuligheder. Vi er i øjeblikket på vej mod 2024-målet om at have nået operationel afviklingsdygtighed og have MREL fuldt opbygget.

I den forbindelse supplerer vi også vores politikker og forbedrer vejledning til branchen. Det drejer sig om MREL og konkret vejledning, bl.a. om likviditetsmål. Vi vil også udvide vurderingen af offentlighedens interesse, hvor vi vil reflektere over systemdækkende begivenheder ud over idiosynkratiske fejl.

Pandemien er uden tvivl en udfordrende baggrund for den finansielle sektor, men den repræsenterer også en mulighed for sektoren til at fremme og gennemføre de reformer, der blev indført i kølvandet på det store finansielle sammenbrud i 2007/2008. Vi ved, at krisen i 2020 ikke opstod i banksektoren, og at bankerne spiller deres rolle i løsningen denne gang. Vi ved også, at økonomien endnu ikke fuldt ud har mærket virkningerne af nedgangen, selv med mere positive udsigter på grund af den accelererede udrulning af vacciner. Ikke desto mindre ser vi frem til at bygge videre på de hidtidige resultater, så vi kan overvinde de udfordringer, vi måtte stå over for i de kommende måneder.

I 2020 så vi mange positive fremskridt i målet om at styrke den finansielle stabilitet i EU. I løbet af året blev den tidlige introduktion af den **fælles bagstopper** bekendtgjort, hvilket vil øge tilliden til bankafviklingsregelsættet. Det siger sig selv, at i forbindelse med covid-19-krisen vil bagstopperen styrke SRB's kapacitet, hvis der opstår problemer.

Et andet område med positiv udvikling er Europa-Kommissionens gennemgang af **rammerne for krisestyring og indskudsforsikring (CMDI)**. Bankunionen mangler stadig sin tredje søjle — en fælles indskudsforsikringsordning. Forskelle i indskyderbeskyttelsen i bankunionslandene og skævheder mellem afviklingsregelsættet og de nationale banklikvidationsregelsæt resulterer i uoverensstemmelser i EU-indskydernes adgang til finansielle sikkerhedsnet. Det er noget, vi gerne vil se taget op. Vi ser også fordele ved at revidere betingelserne for at få adgang til forskellige finansieringskilder i forbindelse med afvikling og insolvens.

SRB har altid været opmærksom på de udfordringer, der skyldes forskelle mellem afviklingsregelsættet og de meget forskellige nationale insolvensordninger. SRB opfordrer derfor fortsat

til harmonisering eller oprettelse af et fælles administrativt likvidationsværktøj, der vil muliggøre nødlidende bankers konsekvente og gnidningsløse udtræden af markedet.

SRB arbejder fortsat tæt sammen med Europa-Kommissionen, Rådet for Den Europæiske Union og Europa-Parlamentet om at fremme alle disse spørgsmål, men SRB vil også fortsætte sin **dialog** med jurisdiktioner uden for bankunionen — både i Europa og **internationalt**. Målet om at fremme finansiell stabilitet er et fælles mål, og vi må alle forstå de processer og retlige rammer for andre jurisdiktioner end vores egne, især hvis virkningerne af SRB's beslutninger skal slå igennem uden for bankunionen, eller hvis andre myndigheders beslutninger påvirker bankunionen. Med henblik herpå gennemførte SRB en række øvelser og tekniske udvekslinger med myndigheder fra Den Europæiske Union og andre lande, herunder USA og Det Forenede Kongerige. Med hensyn til **Brexit** har SRB forberedt sig i lang tid og har samarbejdet aktivt med Bank of England og EU-institutioner og -myndigheder for at sikre en gnidningsløs overgang og en løbende dialog med vores britiske venner. Jeg håber, at vi kan bygge videre på dette samarbejde i de kommende år.

Endelig vil jeg gerne benytte lejligheden til at takke alle SRB's medarbejdere og bestyrelsesmedlemmer samt vores partnere på nationalt, europæisk og internationalt plan for deres fortsatte hårde arbejde, engagement og fremragende samarbejde. Sidste år var bestemt et ekstraordinært år, og på trods af de nuværende udfordrende omstændigheder er jeg sikker på, at vi vil fortsætte vores stimulerende ånd i 2021 og fremover, hvilket vil gøre det muligt for os at nå de næste milepæle for at gøre alle banker afviklingsdygtige og dermed bevare den finansielle stabilitet og beskytte skatteydernes penge.

Forkortelser

AHWP	ad hoc-gruppe	LDT	skabelon for data om passiver
BRRD	direktivet om genopretning og afvikling af banker	LFA	lånefacilitetsaftale
CCP	central modpart	LSI	mindre signifikant institut
CCS	system til opkrævning af bidrag	LAA	tabsabsorbering
CMG	krisestyringsgruppe(r)	MAP	flerårigt arbejdsprogram
CoAg	samarbejdsaftale	MCC	markedstillidsgebyr
CoFra	rammeaftale om samarbejde	MoU	aftalememorandum
CS	Organisationens sekretariat	MREL	minimumskrav til egenkapital og passiver
EA	euroområdet	MS	medlemsstat(er)
EBA	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed	NCA	national kompetent myndighed
EC	Europa-Kommissionen	NCWO	princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere
ECON-udvalg	Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg	NRA	national afviklingsmyndighed
EDIS	den europæiske indskudsforsikringsordning	OSI	kontrol på stedet
FAS	finansielt regnskabssystem	O-SII	andet systemisk vigtigt institut
FMI	finansiell markedsinfrastruktur (f.eks. CCP'er)	RAP	vurderingsproces for afviklingsmuligheder
FSB	Rådet for Finansiell Stabilitet	RCA	rekapitalisering
FTWP	udvidet trilateralt arbejdsprogram	RWA	risikovægtet aktiv
GLRA	afviklingsmyndighed på koncernniveau	SI	signifikant institut
G-SIB	globalt systemisk vigtig bank	SMV	små og mellemstore virksomheder
HR	menneskelige ressourcer	SRB	Den Fælles Afviklingsinstans
ICS	interne kontrolstandarder	SRF	Den Fælles Afviklingsfond
IKT	informations- og kommunikationsteknologi	SRM	Den Fælles Afviklingsmekanisme
IMF	Den Internationale Valutafond	SRMR	Forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme
IPC	uigenkaldelig betalingsforpligtelse	TFCA	taskforce om en koordineret indsats
IRT	holdet for intern afvikling	TLAC	samlet tabsabsorberende kapacitet
JRC	Det Fælles Forskningscenter	WS	arbejdsfelt

Resumé

I løbet af 2020, som markerede SRB's sjette tjenestear siden oprettelsen, og på trods af et år med hidtil usete udfordringer som følge af covid-19-pandemien, fortsatte SRB med at gøre fremskridt, hvad angår styrkelse af bankafvikling, gennemførelse af afviklingspolitikker, fremme af operationaliseringen af den tidlige indførelse af den fælles bagstopper og intensivning af dialogen med banker og centrale afviklings- og tilsynsmyndigheder.

Baseret på prioriteringerne, der er formuleret i arbejdsprogrammet for 2020 og tidligere års arbejde, fortsatte SRB med at koncentrere sit arbejde i 2020 om følgende områder:

- (i) Yderligere styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-enheder og mindre signifikante institutter (LSI'er)
- (ii) Fremme af et robust afviklingsregelsæt
- (iii) Udvikling og gennemførelse af effektiv krisestyring
- (iv) Yderligere opbygning af Den Fælles Afviklingsfond (SRF) og operationalisering af aftaler om bagstopperordningen
- (v) Etablering af en enkel og effektiv organisation.

SRB's årsberetning for 2020 viser, at de i SRB's arbejdsprogram for 2020 identificerede mål stort set er blevet nået.

SRB's vigtigste resultater omfatter især, men er ikke begrænset til, følgende:

- Publicerede vejledningsdokumenter for bail-in-operationalisering i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og offentliggjorde sit standardiserede datasæt for at sikre, at de nødvendige minimumsdata er tilgængelige til støtte for en robust værdiansættelse ved bankafvikling.
- Med det formål at informere og kommunikere med offentligheden om instansens arbejde, mission og mandat har SRB aktivt opsøgt både interessenter og den brede befolkning ved at opdatere sit dokument om forventninger til banker (EfB), der afspejler branchens feedback. SRB iværksatte også en offentlig høring med det formål at ajourføre politikken om minimumskravet til egenkapital og passiver (MREL) og udsendte sin opdaterede tilgang til ordningen med forudgående tilladelse til tidlig indkaldelse, indløsning, tilbagebetaling eller tilbagekøb af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter fra bankernes side forud for kommende vigtige lovgivningsmæssige ændringer.
- Glædede sig over den tidlige indførelse af den fælles bagstopper for SRF, som er et vigtigt skridt i retning af at fuldføre bankunionen, der vil øge tilliden til bankafviklingsregelsættet.

Institutionel ramme

I overensstemmelse med artikel 50 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond præsenterer dette dokument Den Fælles Afviklingsinstans' (SRB's) årsberetning 2020, der beskriver SRB's aktiviteter og resultater i 2020. Arbejdet, der blev udført i løbet af det foregående år, havde til formål at opfylde og implementere SRB's vision, mission og mandat.

A) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' VISION

SRB bestræber sig på at blive en troværdig og respekteret afviklingsmyndighed med en stærk afviklingskapacitet under Den Fælles Afviklingsmekanisme (SRM) og en evne til at handle hurtigt og på en passende, konsekvent og forholdsmæssig måde for at indføre og håndhæve en effektiv afviklingsordning for banker inden for SRM-jurisdiktioner og dermed undgå fremtidige bail-outs. SRB bestræber sig på at være et ekspertisecenter inden for bankafvikling i bankunionen og i lande udenfor.

B) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MISSION

SRB er afviklingsmyndigheden inden for bankunionen. Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder (NRA'er) i de deltagende medlemsstater (MS) udgør den SRM. SRB har et tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder, Europa-Kommissionen, Den Europæiske Centralbank (ECB), Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og de kompetente nationale myndigheder (NCA'erne). Instansens formål er at sikre en velordnet afvikling af nødlidende banker med de mindst mulige

omkostninger for realøkonomien, det finansielle system og statsfinanserne i de medvirkende medlemsstater og øvrige lande. SRB har en proaktiv rolle: I stedet for at vente på, at afviklingssituationer skal opstå, fokuserer SRB på afviklingsplanlægning og forbedring af afviklingsmulighederne med henblik på at undgå potentielle negative følger for økonomien og den finansielle stabilitet, når banker bliver nødlidende.

C) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MANDAT

For at styrke den finansielle stabilitet udarbejder SRB afviklingsplaner som en fremadrettet aktivitet. Hvis en bank inden for SRB's ansvarsområde er nødlidende eller forventeligt nødlidende og opfylder kriterierne for afvikling, implementerer SRB sin afvikling gennem en såkaldt afviklingsordning. SRB varetager desuden den branchefinansierede Fælles Afviklingsfond (SRF), der blev oprettet for at yde supplerende finansiering med henblik på at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsordninger under visse omstændigheder. Derudover fører SRB tilsyn med, at SRM som helhed fungerer effektivt og konsekvent. SRB blev oprettet af SRMR og begyndte at fungere som et uafhængigt EU-agentur den 1. januar 2015. Instansen påtog sig sit fulde retlige mandat til afviklingsplanlægning og vedtagelse af alle afgørelser vedrørende afvikling den 1. januar 2016. I hele sit arbejde forbliver SRB ansvarlig over for sine interessenter.

D) ANSVARLIGHED

I SRMR opstilles der omfattende og robuste rammer for ansvarligheden af SRB's aktiviteter over for Europa-Parlamentet (Parlamentet), Rådet for Den Europæiske Union (Rådet) og Kommissionen.

Gennemsigtighed hænger sammen med ansvarlighed. Som led i



gennemførelsen af SRMR stræber SRB efter at være gennemsigtig og står til ansvar over for de europæiske borgeres repræsentanter i Parlamentet gennem regelmæssige offentlige høringer og

ad hoc-drøftelser med formanden på møder i Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg (ECON-udvalget). Rådet kan ligeledes anmode formanden om en drøftelse.



1

Styrkelse af
afviklingsmulighederne
for SRB-banker og mindre
signifikante institutter

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The motion blur suggests a fast-paced environment. A yellow text box is overlaid on the bottom right of the image.

For at opfylde sit mandat til at gøre banker og grænseoverskridende institutter, der bliver nødlidende, afviklingsdygtige med de mindst mulige omkostninger for realøkonomien og statsfinanserne udgør hovedparten af SRB's løbende arbejde udarbejdelse af afviklingsplaner for alle banker under SRB's ansvarsområde, fastsættelse af bindende MREL-mål og identificering og fjernelse af hindringer for afviklingsmuligheder. En yderligere styrkelse af en effektiv oversigtsfunktion over mindre signifikante institutter (LSI'er) er et andet centralt strategisk område for at sikre konsistente afviklingsplanaktiviteter blandt alle banker i bankunionen. Et godt og tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder har vist sig at være af afgørende betydning i dette arbejde.

1.1. Afviklingsplanlægningscyklus og afviklingsplaner for SRB-banker for 2020

På trods af pandemiens udbrud i begyndelsen af 2020 har de tre afviklingsdirektorater, der støttes af de horisontale SRB-funktioner, gennemført afviklingsplanlægningscyklussen for 2020 og opfyldt alle mål for afviklingsplanlægningen.

I 2020 anvendte SRB for første gang en vellykket 12-måneders afviklingsplanlægningscyklus, som planlagt i 2019. For at lette integrationen af bankers arbejde i afviklingsplanlægningscyklussen på trods af de udfordringer, som pandemien udløste, tilbød SRB visse hjælpeforanstaltninger til banker, uden at dette blev en hindring for SRB's mål om at sikre, at banker bliver fuldt ud afviklingsdygtige. Derudover opdaterede IRT'erne MREL-målene efter vejledning udarbejdet af SRB baseret på data fra juni 2020.

I samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder har de ni SRB-afviklingsenheder især udført følgende opgaver:

- ▶ Gennemførelse af en "steady-state"-12-måneders afviklingsplanlægningscyklus (RPC) for alle bankkoncerner under SRB's direkte ansvarsområde.
- ▶ Udarbejdelse af afviklingsplaner for bankkoncerner under SRB's direkte ansvarsområde med vægt på operationalisering af afviklingsstrategien, herunder bindende eksterne og interne MREL-mål under hensyntagen til de reviderede retlige rammer.
- ▶ Gennemførelse af de nye SRMR2-, BRRD2- og CRRD2-regler gennem interne SRB-politikker og

operationel vejledning (f.eks. anvendelse af ny MREL-politik).

- ▶ Nøje overvågning af bankernes afviklingsdygtighed i forhold til indfasningen af forventninger til banker (EfB).
- ▶ Gennemførelse af den årlige vurdering af afviklingsmuligheder ved at identificere potentielle hindringer for afvikling under hensyntagen til de bankspecifikke prioriteter for 2020, der er fastlagt af IRT'er.
- ▶ Yderligere vejledning af SRB-banker om udvikling af troværdige og gennemførlige bail-in-playbooks, for hvilke bail-in-værktøjet er valgt som det foretrukne afviklingsværktøj.
- ▶ Udvikling og godkendelse af det første sæt af fælles kriterier for sikring af en konsekvent anvendelse af de nationale afviklingsmyndigheders afviklingsplanlægningsstandarder med hensyn til LSI'er.

Der var i alt 120 banker under SRB's ansvarsområde pr. 31. december 2020. Ændringerne i forhold til årets begyndelse vedrører banker, der forlod SRB's ansvarsområde, fordi de mistede deres status som signifikante institutter ved at reducere deres grænseoverskridende aktiviteter, gå konkurs, fusionere eller gruppere enheder under deres moderselskab i bankunionen. Ligeledes tiltrådte en bank SRB's ansvarsområde i 2020, efter at Bulgarien trådte ind i SRM (den 1. oktober 2020).

Nedenstående tabel giver en oversigt over antallet af banker under SRB's ansvarsområde efter medlemsstat.

Tabel 1¹: Detaljeret overblik over aktiviteter i forbindelse med afviklingsplanlægning efter medlemsstat²

MS	Antal SRB-banker pr. 1. januar 2020	Antal SRB-banker pr. 31. december 2020	Afviklingsplaner vedtaget for planlægningscyklussen i 2020 ³		MREL-afgørelser vedtaget for planlægningscyklussen i 2020 ⁴	
			I alt (antal, der afventer godkendelse, i parentes)	Heraf forenklede forpligtelser	Konsoliderede	Individuelle ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR ¹²	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0

¹ Bemærk: Denne årsberetning omfatter tallene vedrørende afviklingsplaner og MREL-beslutninger, der blev vedtaget pr. 4. maj 2021 for RPC for 2020; de endelige tal, der afspejler afslutningen af cyklussen, vil blive tilgængelige på SRB's websted, så snart de udestående beslutninger er vedtaget.

² Denne tabel viser signifikante institutter (SI) i hver medlemsstat. Tallene samler de banker under SRB's direkte ansvarsområde, der er datterselskaber af en anden bankkoncern under SRB's direkte ansvarsområde (dette forklarer f.eks., hvorfor Kroatien og Slovakiet ikke er repræsenteret i tabellen). Grænseoverskridende LSI'er tælles kun med i de medlemsstater, hvor deres hovedsæde er beliggende.

³ Data pr. 4. maj 2021. For afviklingsplaner under forenklede procedurer henviser antallet af godkendte afviklingsplaner til RPC for 2020 og dækker ikke alle SRB-afviklingsplaner under forenklede procedurer.

⁴ Data pr. 4. maj 2021. Dataene omfatter ikke antallet af MREL-afgørelser, der afventer godkendelse.

⁵ Dataene omfatter MREL-afgørelser på individuelt niveau alene for datterselskaber, der er registreret i modervirksomhedens bankunion, dvs. de omfatter ikke individuelle fastlæggelser af MREL for enheder, der er oprettet i ikkedeltagende medlemsstater.

⁶ Virksomheden er et datterselskab af en værtsbank og kategoriseres som en "værtssag". SRB udarbejdede derfor ikke en afviklingsplan; instansen bidrog til den afviklingsplan, der blev udarbejdet af den ansvarlige afviklingsmyndighed uden for bankunionen.

⁷ To banker blev ikke inkluderet i RPC for 2020 på grund af en fusion/overtagelse og særlige omstændigheder i en værtssag.

⁸ To banker blev ikke inkluderet i RPC for 2020 på grund af en fusion/overtagelse og særlige omstændigheder i en værtssag.

⁹ Se foregående fodnote.

¹⁰ For én bank udarbejdede SRB ikke en afviklingsplan i RPC for 2020, da der blev udarbejdet en afviklingsplan under forenklede procedurer i RPC for 2019, se også fodnote 2).

¹¹ Én bank kategoriseres som en værtssag. SRB udarbejdede således ikke en afviklingsplan (se også fodnote 5).

¹² Som ovenfor — tallene samler de banker under SRB's direkte ansvarsområde, der er datterselskaber af en anden bankkoncern under SRB's direkte ansvarsområde (dette forklarer f.eks., hvorfor Kroatien og Slovakiet ikke er repræsenteret i nogle af tabellens kolonner).

¹³ De to banker kategoriseres som værtssager. SRB udarbejdede således ikke en afviklingsplan (se også fodnote 5).

¹⁴ Som ovenfor.

MS	Antal SRB-banker pr. 1. januar 2020	Antal SRB-banker pr. 31. december 2020	Afviklingsplaner vedtaget for planlægningscyklussen i 2020 ³		MREL-afgørelser vedtaget for planlægningscyklussen i 2020 ⁴	
			I alt (antal, der afventer godkendelse, i parentes)	Heraf forenkledede forpligtelser	Konsoliderede	Individuelle ⁵
LU	5	5	5	0	5	3
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
I alt	128	120	89 (+17)	7	88	66

Bemærk: I RPC for 2020 udarbejdede SRB 106 afviklingsplaner. Forskellen i det indberettede antal SRB-banker skyldes samling af specifikke SRB-banker, der betragtes som værtssager (tilhører samme virksomhed) og forenkledede procedurer. I betragtning af denne samling var SRB i RPC for 2020 ansvarlig for seks værtssager. Desuden oprettede SRB et afviklingskollegium for 17 banker og et europæisk afviklingskollegium for 11 banker under sit ansvarsområde. SRB var formand for syv krisestyringsgrupper (CMG'er) for globalt systemisk vigtige banker (G-SIB'er).

I løbet af 2020 overvågede alle IRT'er nøje bankernes fremskridt i forhold til at blive fuldt afviklingsdygtige. Dette blev faciliteret ved at anmode om og analysere statusrapporter om afviklingsmuligheder, der var udarbejdet af bankerne, og ved at vurdere bankernes gennemførelse af deres årlige prioriteter, der blev meddelt gennem det bankspecifikke prioritetsbrev for 2020.

1. PLANLÆGNINGSCYKLUS OG ANTAL AFVIKLINGSPLANER

Afviklingsplanlægningscyklussen (RPC) for 2020 tilpassede alle banker under SRB's ansvarsområde til den 12-månederscyklus, der starter i begyndelsen af andet kvartal af hvert kalenderår, hvor eftersynet og vurderingen af standardiseret afviklingsplanlægningsinformation indberettes af banker, som vist i figur 1 nedenfor. RPC for 2020 tog hensyn til vedtagelsen af den nye bankpakke og det juridiske krav om at revidere afviklingsplaner årligt som minimum.

Denne årlige tilgang fører til en optimeret timing af SRB's

beslutningstagning og referencedatoer: Den er i overensstemmelse med den videre udvikling af SRB's politikker og metoder; den tager hensyn til SRB's eksterne interessenters processer, og den sikrer konsekvens og gennemsigtighed. Den danner også grundlag for indfasning af forventningerne til banker (EfB), der blev offentliggjort i april 2020, og for gennemførelsen af SRB's flerårige arbejdsprogram, der blev offentliggjort i november 2020.

Under den generelle koordinering af RPC-styringsudvalget (SteerCo) fokuserede dedikerede arbejdsfelter på færdiggørelsen af RPC for 2019 i første kvartal af 2020 samt på at identificere og planlægge alle resultater, der er nødvendige for operationaliseringen af RPC for 2020. RPC SteerCo nåede sine vigtigste mål i forhold til centrale produkter for operationalisering af SRB's politikker, der omfatter flere emner, på basis af hvilke der blev udpeget tre områder som prioriteter for afviklingscyklussen for 2020 — nemlig i) bail-in-gennemførelse, ii) operationel kontinuitet i afvikling og

¹⁵ Som ovenfor.

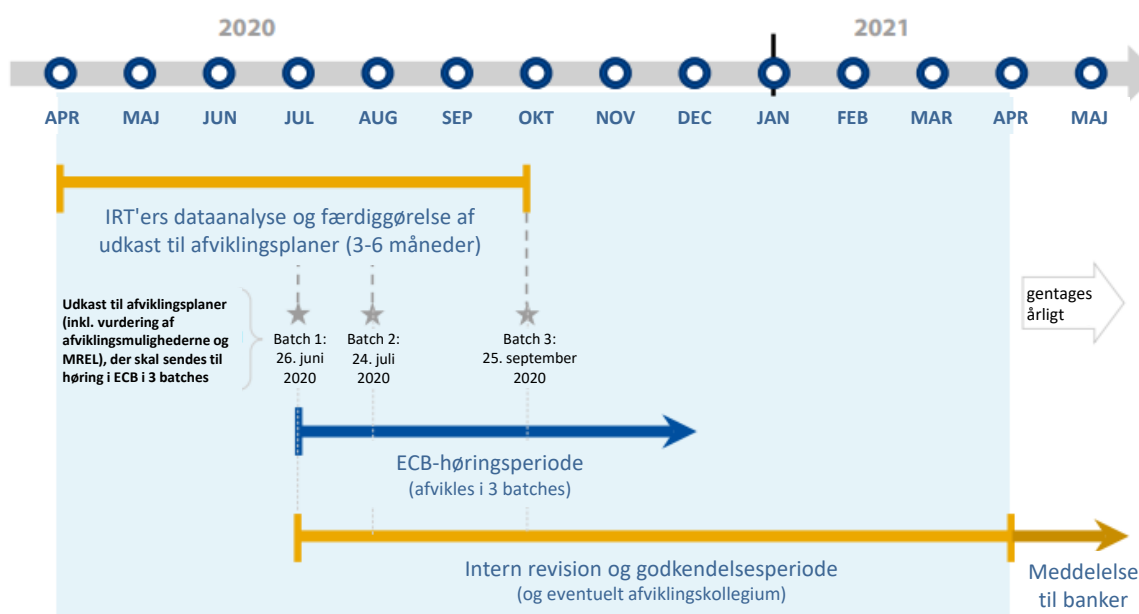
iii) adgang til finansielle markedsinfrastrukturer (FMI'er) og forebyggelse af afbrydelser af kundeaktivitet.

De interne afviklingshold (IRT) sikrede, at bankerne gjorde fremskridt med de prioriteter, der blev identificeret i 2020, som anført ovenfor. IRT'erne vurderede bankerne ud fra deres bail-in-play-books, der er blevet introduceret for alle bankkoncerner under SRB's ansvarsområde, og for hvilke bail-in-værktøjet blev valgt som den vigtigste afviklingsstrategi. Desuden igangsatte IRT'erne den årlige vurdering af, afviklingsmuligheder ved at identificere potentielle hindringer for afvikling og definere individuelle prioriteter for alle banker for det følgende år. Sidstnævnte er blevet meddelt alle banker sammen

med SRB's forventninger baseret på den generelle indfasning af EfB.

I skrivende stund har SRB udarbejdet 106 afviklingsplaner, som var genstand for kvalitetssikring og høring af eksterne interessenter, navnlig Den Europæiske Centralbank. Den efterfølgende godkendelsesfase for afviklingsplanerne samt de tilhørende MREL-beslutninger (konsoliderede eller individuelle) for RPC for 2020 er afsluttet for næsten alle SRB-banker. For nogle få resterende banker vil den endelige godkendelse af forskellige årsager, såsom den forsinkede gennemførelse af BRRD2 på nationalt plan, blive givet i løbet af de kommende uger. Desuden bidrog SRB til udarbejdelsen af seks afviklingsplaner, for hvilke den ikke er afviklingsmyndighed på koncernniveau (GLRA).

Figur 1: Nøgleelementer i RPC for 2020 — Tidslinje



ALMINDELIG 12-MÅNEDERS CYKLUS

I sommeren 2020 oprettede SRB kontoret for afviklingsplanlægning (RPO), som bidrog med afviklingsenheder i de tre afviklingsdirektorater med operationel støtte til planlægning og gennemførelse af RPC. RPO bidrager også til en konsekvent anvendelse af SRB's politikker og fungerer som et enkelt kontaktpunkt med hensyn til forvaltningen af RPC.

2. AFVIKLINGSPLANERNES INDHOLD

SRB forbedrer løbende de eksisterende afviklingsplaner for at sikre kriseberedskab og forbedre bankernes afviklingsmuligheder. RPC for 2020 dækkede næsten alle aspekter af afviklingsplanlægningen, herunder valg af afviklingsredskaber, vurdering af afviklingsmuligheder samt af offentlig

interesse og operationalisering af afviklingsstrategien.

3. AFGØRELSE OM MINIMUMSKRAV TIL EGENKAPITAL OG PASSIVER

MREL er et af SRB's vigtigste værktøjer til at sikre, at de banker, der er inden for ansvarsområdet, er afviklingsdygtige. Dette kræver grundige analyser af bankernes specifikke risikoprofiler og afviklingsstrategier samt udveksling af oplysninger og koordinering med flere interessenter, såsom nationale afviklingsmyndigheder, kompetente myndigheder, andre medlemmer af afviklingskollegier og banker.

I løbet af afviklingsplanlægningscyklussen for 2020 vedtog SRB 88 bindende afgørelser på konsolideret plan og 56

bindende afgørelser på individuelt plan for bankkoncerne under SRB's ansvarsområde.

4. FORBEREDELSE TIL RPC FOR 2021

På grundlag af SRB's Efb forsynede SRB bankerne under sit ansvarsområde med prioritetsbreve for 2021. Disse breve skitserer de årlige arbejdsprioriteter, der er fælles for alle SRB-banker, samt institutspecifikke mål i overensstemmelse med SRB Efb og tilbagemeldingerne om det arbejde, de udfører for at blive afviklingsdygtige inden udgangen af 2023. Dette sikrer, at bankerne har alle de oplysninger, de har brug for til at udarbejde specifikke og skræddersyede arbejdsprogrammer, så de bliver afviklingsdygtige.



1.2. Covid-19-pandemien

I det meste af 2020 stod verden over for en hidtil uset udfordring med covid-19-pandemien, der stadig har en alvorlig indvirkning på menneskers sundhed og den globale økonomi. SRB har ligesom alle andre organisationer og virksomheder oplevet en del af situationens konsekvenser på første hånd og har udført det meste af sit arbejde eksternt siden marts 2020. Mens den europæiske banksektor kom ind i covid-19-pandemikrisen i meget bedre form, end den var i ved begyndelsen af krisen i 2008, er covid-19-pandemiens indvirkning på selve banksektoren endnu ikke klar og vil i høj grad afhænge af de foranstaltninger, der er truffet for at støtte realøkonomien, og hvordan forskellige brancher klarer sig under krisen. SRB har løbende overvåget bankerne under sit ansvarsområde og har om nødvendigt støttet dem med operationelle hjælpeforanstaltninger ved at udnytte fleksibiliteten i afviklingsregelsættet og bygge videre på det arbejde, der allerede er udført, dog uden at gå på kompromis med det igangværende fokus på afviklingsplanlægning med det formål at gøre bankerne afviklingsdygtige. Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder har SRB på 12 specifikke plenarmøder udskudt mindre presse-rende anmodninger om oplysninger og data vedrørende RPC for 2020. Desuden var der et mere intensivt samspil med ECB. I lyset af de udfordringer, som ressourcebegrænsninger og ugunstige

markedsvilkår udgør, har SRB været klar til at tage fat på eventuelle problemer i forbindelse med specifikke krav med bankerne under SRB's ansvarsområde på individuel basis.

I den nuværende situation skal de fremskridt, som branchen og myndighederne har gjort for at fremme afviklingsmuligheder i de seneste år, bygges videre på for at gøre det finansielle system mere stabilt og stærkere for at kunne håndtere covid-19-pandemien. Afviklingsregelsættet og opbygningen af MREL bør være vigtige redskaber til at hjælpe med at støtte den økonomiske genrejsning og en stærk banksektor.

På grund af de nedlukninger, som den belgiske regering hurtigt indførte for at begrænse udbredelsen af covid-19, steg andelen af distancearbejdere i SRB's arbejdsstyrke desuden til næsten 95 %, hvilket har medført dybtgående ændringer i arbejdslivet. SRB har som organisation vist både tilpasningsevne og fleksibilitet, ikke kun over for bankerne inden for SRB's ansvarsområde, men også over for sine medarbejdere. Fra marts 2020 kunne SRB's medarbejdere med SRB's IKT- og HR-support arbejde eksternt og deltage i møder virtuelt på en sikker og effektiv måde. SRB lancerede en online-plattform, der tilbyder tips til at hjælpe personalet i det "nye normale". Denne facilitet vil fortsat være tilgængelig.

1.3. SRB's tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser for mindre signifikante institutter

Mens de nationale afviklingsmyndigheder har det direkte ansvar for mindre signifikante institutter (LSI'er)¹⁶, fører SRB tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser for LSI'er, der har til formål at sikre, at SRM fungerer effektivt og konsekvent. I LSI-afviklingsplanlægningscyklussen (LSI RPC) for 2020 var de nationale afviklingsmyndigheder ansvarlige for afviklingsplanlægningen af i alt 2 220 LSI'er i bankunionen (antal, der er meddelt af de nationale afviklingsmyndigheder).

1. VURDERING AF UDKAST TIL AFVIKLINGSPLANER

Mellem den 1. januar 2020 og 31. december 2020 modtog SRB meddelelser om 661 udkast til LSI-afviklingsplaner, hvoraf 72 vedrørte LSI RPC for 2019 og 589 vedrørte LSI RPC for 2020. I henhold til oplysninger fra nationale afviklingsmyndigheder forventedes der frem til slutningen af LSI RPC for 2020 (udgangen af marts 2021) yderligere 119 udkast til afviklingsplaner i 2021. Dette bringer det samlede antal af udkast til LSI-afviklingsplaner forberedt i LSI RPC for 2020 op på 708. Der henvises til tabel 2 for en opdeling efter land.

Ved at tilføje de 1 319 afviklingsplaner under forenkede procedurer, der blev vedtaget i tidligere LSI RPC'er, og som forblev gyldige for LSI RPC for 2020, til de 708 udkast til afviklingsplaner, der blev forberedt i LSI RPC for 2020, nåede

antallet af LSI'er, der var omfattet af afviklingsplanlægningen i LSI RPC for 2020, op på 2 027, eller 91,3 % af de 2 220 LSI'er, for hvilke der blev krævet afviklingsplanlægning i LSI RPC for 2020 (i henhold til data fra de nationale afviklingsmyndigheder).

Dette udgjorde et betydeligt fremskridt i LSI-afviklingsplanlægningen sammenlignet med tidligere år (17,6 % i 2017, 51,7 % i 2018 og 85,3 % i 2019). Ud over stigningen i antal tilvejebragte LSI'ernes afviklingsplaner, der blev anmeldt af de nationale afviklingsmyndigheder i LSI RPC for 2020, mere indgående analyser og større operationalitet, hvilket gav SRB mulighed for at forbedre sin viden og ekspertise om LSI'er. Denne forbedring var særligt tydelig for udkast til LSI-afviklingsplaner, der repræsenterede efterfølgende gentagelser af de tidligere anmeldte planer.

Ud af det samlede antal udkast til afviklingsplaner, der blev meddelt SRB i kalenderåret 2020, forudså 35 afvikling (12 udkast til afviklingsplaner i LSI RPC for 2019 og 23 planer i LSI RPC for 2020). Frem til udgangen af LSI RPC for 2020 forventer SRB, iht. de nationale afviklingsmyndigheders estimer, at modtage meddelelser om yderligere 37 planer, der forudser afvikling som den foretrukne strategi, svarende til i alt 60 afviklingsplaner i LSI RPC for 2020, eller 3,0 % af de samlede LSI'er, der er dækket af afviklingsplanlægning i RPC for 2020.

¹⁶ Med undtagelse af grænseoverskridende LSI'er, som i henhold til artikel 7, stk. 2, litra b) i SRMR er enheder, der hører direkte under SRB's ansvarsområde.

Tabel 2: LSI-afviklingsplanlægning i 2020 (både 2019 og 2020 LSI RPC'er)

	Samlet antal udkast til meddelte afviklingsplaner i kalenderåret 2020	Meddelte planer i 2020 med hensyn til RPC for 2019	Meddelte planer i 2020 med hensyn til RPC for 2020	Planer med hensyn til RPC for 2020 meddelt i 1. kvartal 2021	Planer i henhold til forenkede procedurer, der er meddelt og vedtaget i tidligere RPC'er, forbliver gyldige for RPC for 2020	Samlet antal LSI'er der dækkes af afviklingsplanlægning, pr. 1. januar 2020
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulgarien	-	-	-	9	-	13
Belgien	-	-	-	13	-	15
Tyskland	3	-	3	13	1 153	1 336
Estland	4	-	4	1	-	6
Irland	4	-	4	2	5	11
Grækenland	5	-	5	4	-	11
Spanien	17	-	17	13	25	55
Frankrig	33	-	33	-	38	71
Kroatien	11	-	11	3	-	14
Italien	89	23	66	16	37	128
Cypern	10	5	5	-	-	5
Letland	5	1	4	3	3	10
Litauen	1	-	1	2	-	9
Luxembourg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Nederlandene	1	-	1	-	22	23
Østrig	413	-	413	-	-	413
Portugal	7	3	4	4	14	22
Slovenien	4	4	-	5	-	5
Slovakiet	8	5	3	2	1	6
Finland	8	-	8	-	1	9
I alt	661	72	589	119	1 319	2 220
Meddelelser om RPC for 2020 (faktiske og forventede) (C+D)				708		
RPC for 2020 dækning (C+D+E)				2 027		

¹⁷ Henviser til udkast til afviklingsplaner, der skal meddeles i 2. kvartal og 3. kvartal 2021, da RPC i Bulgarien endnu ikke er fuldt synkroniseret med SRB RPC.

2. FORBEDREDE ARBEJDSMETODER FOR TILSYN MED MINDRE SIGNIFIKANTE INSTITUTTER I DEN FÆLLES AFVIKLINGSMEKANISME

I henhold til vejledningen fra SRB's plenarforsamling den 19. juni 2019, udarbejdede SRB's personale i samarbejde med alle nationale afviklingsmyndigheder det første sæt retningslinjer om LSI-tilsyn for at sikre justerede praksisser vedrørende afviklingsplanlægning for LSI'er i bankunionen. I henhold til artikel 5, litra a), i samarbejdsrammen vedtog SRB LSI-retningslinjerne i august 2020. Hovedformålet med LSI-retningslinjerne er at sikre konvergens på centrale områder af LSI-afviklingsplanlægningen, samtidig med at der tages hensyn til landespecifikke

karakteristika, f.eks. særlige træk ved de nationale banksektorer.

SRB har behov for redskaber og procedurer, der er udviklet i samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder til at sikre en problemfri udførelse af sin LSI-tilsynsrolle. Baseret på oplysninger fra de nationale afviklingsmyndigheder bevarer SRB et tidligt varslingsystem for LSI med oplysninger om LSI'er, der viser tegn på en forværret finansiell situation. Dette redskab giver SRB mulighed for at overvåge tæt og udarbejde en tidlig vurdering af mulige udkast til kriseforanstaltninger. Med henblik herpå styrkede SRB og nationale afviklingsmyndigheder deres samarbejde i 2020 for at sikre opdateringer i god tid og høj kvalitet af de udvekslede oplysninger.

1.4. Kontrol på stedet

I 2020 begyndte SRB at udvikle et internt regelsæt for kontrol på stedet (OSI) for at sikre bankernes fremskridt med hensyn til afviklingsmuligheder, samtidig med at afviklingsplanerne blev yderligere beriget. Med henblik herpå oprettede SRB en taskforce¹⁸, der udviklede materialer til pilotprojekter for et begrænset antal banker og om

et udvalg af emner: MREL, operationel kontinuitet (OCIR), LDR-rapportering og SRF-bidrag. Sådanne begrænsede besøg på stedet skal gennemføres af de relevante interne afviklingshold i løbet af RPC for 2021 og vil gradvist opbygge SRB's ekspertise og de nødvendige ressourcer, hvilket vil bane vejen for fuldgældige kontroller på stedet.

¹⁸ SRB OSI-taskforcen vil fremlægge sine dybtgående retningslinjer på CORES- og plenarforsamlingsniveau i 2021, hvor de nationale afviklingsmyndigheder forventes at bidrage med hensyn til ressourcer og metodologisk støtte.

2

Afviklingsregelsæt



På trods af covid-19-pandemien, eller rettere på grund af den, forblev en yderligere forbedring af et stærkt afviklingsregelsæt en central prioritet i 2020. SRB bidrog til denne opgave på to måder: for det første ved at etablere den såkaldte "steady state"-afviklingsplanlægningsproces inden for 12 måneder, og for det andet gennem tæt samarbejde og udveksling med EU-organer, nationale myndigheder og vigtige internationale aktører vedrørende afviklingsspørgsmål.

2.1. Værktøjer og politikker

I overensstemmelse med SRB's politikprioriteter for 2020 fortsatte instansen arbejdet med at udvikle og yderligere forbedre en række eksterne og interne politikdokumenter, som præciserer SRB's konsekvente tilgang til afviklingsplanlægning og sigter mod at skabe yderligere klarhed om afviklingsrelaterede spørgsmål for banksektoren og den brede offentlighed.

1. VURDERING AF OFFENTLIG INTERESSE (PIA)

PIA er et nøgleelement i beslutningen om, hvorvidt det er i offentlighedens interesse at afvikle et institut, og hvorvidt afvikling er et resultat, der er at foretrække frem for en likvidation af instituttet under normal konkursbehandling, såfremt det er nødlidende eller forventeligt nødlidende. Vurderingen sammenligner det resultat, der er planlagt under det relevante nationale vejledende program, med den identificerede foretrukne afviklingsstrategi (PRS) for et givet institut.

2020 blev ramt af covid-19-pandemien med betydelige konsekvenser for økonomien og banksektoren, der sandsynligvis vil vare ved i de kommende år. Når SRB træffer afgørelse om afvikling eller insolvens for en nødlidende bank, tager den hensyn til de idiosynkratiske og systemiske omstændigheder på det tidspunkt, hvor en bank bliver nødlidende, hvilket giver fleksibilitet til at tage behørigt hensyn til de økonomiske omstændigheder på det pågældende tidspunkt. Ikke desto mindre understreger de nuværende omstændigheder behovet for ved udførelsen af PIA at tage hensyn til de makroøkonomiske og markeds-mæssige forhold i forbindelse med, at en bank bliver nødlidende, navnlig når den vurderer i forhold til målene om at forhindre finansiell ustabilitet og bevare kontinuiteten i funktioner, der er afgørende for realøkonomien. Dette

er især vigtigt på et tidspunkt, hvor SRB forbereder sig på den potentielle udfoldelse af covid-19's indvirkning på økonomien og bankerne.

2. FORVENTNINGER TIL BANKER (EFB)

Den 1. april 2020 offentliggjorde SRB sin Efb, som er det centrale referencedokument til, at bankerne gradvist, under SRB's vejledning, kan opbygge deres evne til at påvise, at de er afviklingsdygtige senest i 2023 på hvert af de områder, der er mest virkningsfulde for en vellykket gennemførelse af deres afviklingsstrategier. Efb inkluderede i deres indfasning af køreplanen for operationalisering sådanne kapaciteter, der er skræddersyet i dialog mellem IRT'er og banker gennem fælles og bankspecifikke prioriteter, hvilket afspejles i de årlige "prioritetsbreve" til bankerne. Disse arbejdsprioriteter tjener som grundlag for den årlige afviklingsdygtighedsøvelse.

Med hensyn til de forventninger, der blev prioriteret i 2020, udsendte SRB yderligere operationel vejledning i sommeren 2020, der gav yderligere præciseringer af, hvordan man implementerer specifikke forventninger inden for bail-in-udførelse, operationel kontinuitet og adgang til FMI'er. SRB har overvåget bankernes fremskridt på disse områder i løbet af RPC for 2020. Fremover vil SRB konsekvent overvåge bankernes overholdelse af deres flerårige arbejdsprogramprioriteter, der er udviklet i overensstemmelse med Efb.

3. MREL-POLITIK

I februar 2020 igangsatte SRB sin første offentlige høring af interessenter om sin MREL-politik til gennemførelse af de lovgivningsmæssige ændringer, der blev indført med bankpakken. Efter denne høring offentliggjorde SRB den 20. maj 2020 sin MREL-politik og en

feedbackerklæring¹⁹ om de vigtigste bemærkninger fra branchen, der blev modtaget under høringen.

Politikken fastlægger SRB's tilgang til MREL-beslutninger i RPC for 2020 med et første bindende midlertidigt MREL-mål for overholdelse pr. 1. januar 2022 og det endelige MREL-mål, der skal nås senest den 1. januar 2024. SRMR2 MREL-beslutningerne erstatter tidligere SRMR1 MREL-beslutninger, der blev vedtaget i RPC'erne for 2018 og 2019. Disse nye MREL-krav er baseret på data fra slutningen af 2019, hvor nogle kapitalbuffere er opdateret som følge af covid-19-foranstaltninger truffet af tilsynsmyndighederne.

Den 8. januar 2021 offentliggjorde SRB på sit websted to dokumenter om indberettede passivers nedskrivningsrelevans for MREL, der har til formål at: i) give SRB yderligere sikkerhed for, at de indberettede passiver er nedskrivningsrelevante og ii) fremme bankernes ansvarlighed for de passiver, de rapporterer som MREL-nedskrivningsrelevante.²⁰

Derudover offentliggjorde SRB den 18. december 2020 en meddelelse²¹ på sit websted, der informerede banker under SRB's ansvarsområde om de lovgivningsmæssige ændringer (SRMR2's ikrafttræden og den fremtidige EBA RTS), der medførte en udvidelse af det nuværende anvendelsesområde af passiver med forbehold af ordningen om forudgående tilladelse til tidlig indfrielse af nedskrivningsrelevante passivinstrumenter forud for deres kontraktlige udløbsdato. Det udvidede anvendelsesområde for SRB's tilladelsesordning, som blev udvidet til at omfatte alle MREL-nedskrivningsrelevante passiver, vil nu omfatte usikrede seniorpassiver og interne MREL-nedskrivningsrelevante

passiver og vil gælde fra den 1. januar 2022.

4. OPERATIONEL KONTINUITET OG ADGANG TIL FINANSIELLE MARKEDSINFRASTRUKTURER (FMI'er)

Der blev fortsat gjort fremskridt i 2020 med hensyn til de politiske emner vedrørende operationel kontinuitet og adgang til FMI'er. Operationel kontinuitet i afvikling henviser til evnen til at gennemføre afviklingsstrategien effektivt og følgelig at stabilisere og omstrukturere en bank fra et operationelt synspunkt. Til det formål har bankerne brug for at have indført passende ordninger til at sikre fortsat levering af de tjenesteydelser, der er nødvendige for at nå dette mål, herunder FMI-tjenesteydelser. Principperne for den operationelle kontinuitetspolitik, der blev færdiggjort i 2020 efter offentlig høring som led i SRB's forventninger til bankerne, omfatter identificering og kortlægning af tjenester, vurdering af risici for den operationelle kontinuitet, forberedende og afbødende foranstaltninger, informationssystemer og styring. Principperne for kontinuitet i adgangen til FMI-tjenester omfatter identificering, kortlægning og vurdering af afhængigheder af FMI-tjenesteudbydere, forståelse af kravene til fortsat adgang og FMI's beredskabsplaner og foranstaltninger til sikring af kontinuitet i adgangen til FMI-tjenester.

På grundlag af denne udvikling af politik, og som beskrevet i arbejdsprogrammet for 2020, offentliggjorde SRB yderligere operationelle retningslinjer i juli 2020 om operationel kontinuitet i afvikling²² og om FMI-beredskabsplaner²³. Førstnævnte fokuserer på emner, såsom vurdering af operationelle kontinuitetsrisici og afviklingsrobuste kontrakter. Sidstnævnte beskriver de vigtigste elementer, som bankerne forventes at overveje, når de udarbejder

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> og MREL dashboard-data findes her: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ SRB udsender opdatering om tilladelsesordning for reduktion af nedskrivningsrelevante passiver, december 2020.

²² Operationel vejledning om operationel kontinuitet under afvikling, juli 2020.

²³ Operationel vejledning om FMI-beredskabsplan, juli 2020.

deres FMI-beredskabsplaner, og præciserer dermed de minimumsstandards, som SRB anvender til at vurdere de FMI-beredskabsplaner, som bankerne indsender.

5. LIKVIDITET OG FINANSIERING

I 2020 udviklede dedikerede SRB-likviditetseksperter de generelle rammer for en politik om afviklingsplanlægning vedrørende likviditet og finansiering i afvikling baseret på en række centrale bankers kapaciteter: vurdering af likviditetspositionen i afvikling, identificering og mobilisering af sikkerhedsstillelse i forbindelse med afvikling og rapportering af relevante likviditetsmålinger i forbindelse med afvikling. SRB's likviditetseksperter arbejde blev støttet af flere drøftelser med de nationale afviklingsmyndigheder og ECB, mens feedback fra branchen blev indhentet via et spørgeskema.

Gennemførelsen af SRB's likviditetspolitik vil være en prioritet for alle banker under SRB's ansvarsområde med virkning fra RPC for 2021 og vil gradvist blive indfaset gennem en forskudt tilgang i løbet af de følgende RPC'er. I 2021 vil prioriteten være at estimere likviditetspositionen i afvikling, for hvilken der blev udviklet interne operationelle retningslinjer til støtte for IRT'er i 2020.

De resterende principper (dvs. identificering og mobilisering af sikkerhedsstillelse og rapporteringskapacitet) vil blive indfaset fra RPC for 2022. I den forbindelse vil SRB fortsætte arbejdet med dette emne i 2021 og 2022 for at udvikle den nødvendige operationelle vejledning, støtte IRT'er i gennemførelsen af politikken og sikre en konsekvent gennemførelse af politikken i alle afviklingsplaner.

6. VÆRDANSÆTTELSE

Efter offentliggørelsen af SRB-regelsættet for værdiansættelse i 2020 fokuserede SRB sine aktiviteter på den anden centrale byggesten i sin tilgang til værdiansættelse: fastlæggelse af et standardiseret minimumsdatasæt

for værdiansættelse af en bank under afvikling.

Den 19. maj 2020 iværksatte SRB en seks ugers høring om instruksdokumentet for SRB-værdiansættelsesdatasættet og den forklarende note som en væsentlig del af sin tilgang til værdiansættelse. Samlet set modtog SRB 10 bemærkninger, hovedsagelig fra banker og banksammenslutninger. Alle modtagne bemærkninger er blevet behandlet, og de tilsvarende ændringer er indført i det endelige dokumentsæt.

Den 11. december 2020 offentliggjorde SRB sit endelige standardiserede datasæt for at sikre, at de nødvendige minimumsdata var tilgængelige til støtte for en robust værdiansættelse af bankafvikling. SRB offentliggjorde navnlig tre dokumenter:

- ▶ Det endelige instruktionsdokument for SRB-værdiansættelsesdatasæt, udvikling af SRB-værdiansættelsesdatasættet og fastlæggelse af klare forventninger til databehov.
- ▶ Den endelige forklarende note, der har til formål at vejlede banker om deres MIS-kapacitet til at producere så ajourførte og fuldstændige oplysninger som muligt og af tilstrækkelig kvalitet til, at der kan foretages en retfærdig, fornuftig og realistisk værdiansættelse.
- ▶ En feedbackerklæring til høringen, som omhandler de vigtigste kommentarer, der er modtaget om høringen, og som offentliggøres sammen med SRB's endelige værdiansættelsesdatasæt.

Bankernes evne til at indsamle og rettidigt give disse oplysninger til afviklingsmyndigheder og/eller vurderingsmænd er en del af SRB's årlige vurdering af afviklingsmuligheder og er en SRB-prioritet for 2021.

SRB's værdiansættelsesdatasæt udgør bankunionens gennemførelse af EBA Data Dictionary. SRB og EBA har arbejdet tæt sammen i deres respektive

arbejde for at standardisere et datasæt for værdiansættelse under afvikling. Samarbejdet med ECB, de nationale afviklingsmyndigheder og SRB's internationale modparter har også været medvirkende til at færdiggøre SRB's værdiansættelsesdatasæt.

7. SOLVENT AFVIKLING (SWD)

Solvent afvikling (SWD) for handelsbeholdningsaktiviteter ses som et vigtigt emne for banker med store handelsaktiviteter. I 2020 gennemførte SRB en undersøgelse for bedre at kunne understøtte sin holdning til planlægning og udførelse af SWD. Resultaterne vil danne grundlag for det arbejde, der skal starte i 2021, med det formål at levere det første kapitel af en SWD-politik med to kapitler rettet mod banker med store handelsbeholdninger, der træder i kraft for RPC for 2022.

8. VEJLEDNING I

AFVIKLINGSPLANLÆGNING (RPM)

I 2020 fortsatte SRB sit arbejde med at forbedre og ajourføre den afviklingsplanlægning (RPM), der blev vedtaget i 2019. Formålet med 2020-opdateringen var at medtage de seneste politiske retningslinjer for IRT i RPM på områder vedrørende likviditet og finansiering i forbindelse med afvikling, ledelsesinformationssystemer, styring og kommunikation, herunder den udvikling, der nævnes i de foregående afsnit. RPM er et internt SRB-dokument, der har til formål at vejlede IRT'erne i forbindelse med udarbejdelsen af afviklingsplaner, og det vil derfor blive revideret og ajourført med jævne mellemrum, så det omfatter den seneste politikudvikling.

2.2. Vurdering af afviklingsmuligheder

SRB foretager årlige vurderinger af afviklingsmuligheder ved at overvåge bankernes fremskridt med gennemførelsen af SRB Efb og den gældende MREL-politik. For at lette benchmarking og skabe lige vilkår i hele bankunionen

med hensyn til vurdering af afviklingsmuligheder udarbejdede SRB i 2020 et varmekort, der definerede de fælles horisontale kriterier for klassificering af bankernes fremskridt i hvert Efb's afviklingsvilkår under hensyntagen til deres relative indvirkning på gennemførligheden af afviklingsstrategien, indfasningsordningerne og de gældende MREL-politikprincipper.

SRB-varmekortet om vurdering af afviklingsmuligheder vil blive rullet ud til IRT'er i løbet af RPC for 2021. Varmekortresultater vil blive drøftet mellem banker og IRT'er for yderligere at skræddersy bankernes indsats, hvor det er nødvendigt og relevant. Hvis SRB finder bankernes fremskridt utilstrækkelige, vil den træffe foranstaltninger, herunder indlede formelle procedurer for fjernelse af væsentlige hindringer.



2.3. Data til afviklingsplanlægning

1. DATAINDSAMLING

På grund af covid-19-pandemien har visse banker indgivet anmodninger om fritagelse, og i overensstemmelse med EBA's anbefalinger har bestyrelsen besluttet at yde visse hjælpeforanstaltninger til banker, som var beskrevet i "Covid-19-vejledning for IRT'er", hvilket gjorde det muligt for IRT'er at udsætte indsendelsen af FMIR, CFR, CIR og rapporten om selvevaluering af afviklingsmuligheder.

Flere større ændringer blev gennemført med succes i dataindsamlingsprocessen på trods af covid-19-pandemiens begrænsninger. For første gang blev det fulde omfang af afviklingsrapporter udelukkende indsamlet i XBRL-format (data om passiver, kritiske funktioner, den finansielle markedsinfrastruktur, CIR om afvikling). Udrulningen af XBRL-rapporteringsstandarden forbedrer kvaliteten af de rapporterede data, letter automatiseringen af rapporteringsprocessen for banker og forbedrer dermed den overordnede kvalitet af MREL-kalibrerings- og afviklingsplanlægningen.

2. EBA/ECB-SAMARBEJDE

SRB arbejder fortsat tæt sammen med EBA og Den Europæiske Centralbank (ECB) om rapportering af afvikling i forlængelse af de samarbejdsaftaler, der er etableret mellem SRB og disse organisationer. Navnlig har SBR i samarbejde med ECB indført ordninger, der gør det muligt for SRB at få adgang til tilsynsdata om LSI'er fra nationale kompetente myndigheder, hvilket vil lette SRB's LSI-tilsynsfunktion. SRB deler

fortsat afviklingsdata, der er indsamlet fra banker under SRB's ansvarsområde, med ECB, hvilket reducerer behovet for dobbeltrapportering fra banker og nationale kompetente myndigheder. SRB har også aftalt med EBA at udvide anvendelsesområdet for den sekventielle rapporteringsproces i 2021 til også at omfatte de kommende gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) om offentliggørelse og rapportering om MREL og TLAC med en startreferencedato den 30. juni 2021. Denne kvartalsvise dataanmodning svarer meget til de eksisterende ad hoc-rapporter, som SRB allerede har anmodet om vedrørende MREL-kalibrering og overvågning. Som en del af ITS om MREL og TLAC vil de nationale afviklingsmyndigheder, EBA og SRB imidlertid kunne drage fordel af data, der vil blive indsamlet ved hjælp af XBRL-standarden, kvartalsvist via den etablerede sekventielle rapporteringskanal.

3. FORBEREDELSE AF ANMODNINGEN OM DATA FOR AFVIKLINGSRAPPORTERING FOR 2021

Som forberedelse til RPC for 2021 har SRB defineret og offentliggjort anvendelsesområdet for afviklingsrapportering for 2021. Ændringerne i dataanmodningen er blevet holdt på et minimum, da SRB søger at skabe stabilitet for bankerne. Som nævnt i det foregående afsnit har SRB også indledt forberedelserne til den kommende EBA ITS om offentliggørelse og rapportering om MREL og TLAC og vil meddele detaljerne om denne proces i 2021.

2.4. Interaktion med banker

1. BRANCHEDIALOGER²⁴

SRB fortsatte sin indsats for at informere branchen om sine fremskridt i afviklingsplanlægningen i 2020. Ud over bilaterale møder og workshopper med banker tilrettelagde SRB to dialoger med repræsentanter fra bankbranchen hhv. den 15. juni og 14. december 2020, som samlede repræsentanter fra EU-niveau og nationale banksammenslutninger og deres medlemmer fra bankunionens medlemsstater, repræsentanter fra nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, Europa-Parlamentet og ECB.

Begge arrangementer fokuserede på gennemførelsen af RPC for 2020 og forberedelserne til RPC for 2021 samt den seneste udvikling i MREL-politikken for 2020 og 2021. Desuden gav branchedialogen i december en opdatering af status for Den Fælles Afviklingsfond. Interaktioner med brancherepræsentanter udgør et vigtigt element af SRB's arbejde for at sikre bankers afviklingsmuligheder. Redegørelser og præciseringer under disse arrangementer sikrer, at markedsdeltagerne får en bedre forståelse af kravene til bankerne, samt at de får oplysninger om forventede ændringer som følge af juridiske eller politiske udviklinger.

2. OFFENTLIGE HØRINGER

I 2020 fortsatte SRB sin praksis med offentlige høringer, der blev indført i 2019, for yderligere at øge gennemsigtigheden i sit arbejde og gennemførte offentlige høringer om to vigtige dokumenter: SRB's MREL-politik under bankpakken og SRB's "værdiansættelsesdatasæt".

Den offentlige høring om SRB's MREL-politik under bankpakken fandt sted i februar 2020 og havde til formål at modtage svar på en række foruddefinerede spørgsmål samt kommentarer og forslag til ændringer af den eksisterende MREL-politik, der blev indført med ændringer, der var godkendt som en del af EU's bankpakke fra 2019. Den anden offentlige høring fandt sted i maj 2020 og fokuserede på SRB's standardiserede værdiansættelsesdatasæt, der skal sikre, at de nødvendige minimumsdata er tilgængelige til støtte for en robust værdiansættelse til afviklingsformål. Efter offentliggørelsen af SRM-regelsættet for værdiansættelse i 2019 betragtes SRB's værdiansættelsesdatasæt som endnu en byggesten i instansens tilgang til værdiansættelse.

²⁴ <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



2.5. Analyse af den finansielle stabilitet

Undgåelse af de potentielle negative virkninger af, at en bank bliver nødlidende, på den finansielle stabilitet og økonomien i bred forstand, er et af nøglemålene med afviklingsregelsættet. Overvejelser om finansiell stabilitet er derfor overordnede i både afviklingsplanlægning og krisesituationer.

I overensstemmelse med SRB's prioriteter og udvikling af politikker, der er beskrevet i de foregående kapitler, har et dedikeret hold af eksperter i finansiell stabilitet udviklet værktøjer og dashboards til at harmonisere og støtte IRT'ers arbejde og analyse både i planlægningsfasen og under kriser, især med hensyn til PIA. Navnlig arbejdet med bankernes fælles eksponering, ikke-bankafsmittning over for forsikringssektoren,

virkningen af systemdækkende begivenheder og den afsmittende virkning af bail-in eller via markedskanaler var blandt de emner, der blev undersøgt i 2020. Analysekapaciteten vedrørende likviditetsrisiko i forbindelse med afvikling, navnlig under krisen, blev også forbedret i 2020.

Eksperter i finansiell stabilitet bidrog også til ESRB's arbejde med en række forskellige spørgsmål, såsom virkningen af covid-19-pandemien, klimarisikoen og makroprudentialinstrumenterne. Som led i en dedikeret datastyringsfunktion forbedrede SRB desuden sine data- og informationsstyringssystemer yderligere til støtte for RPC for 2021.

2.6. Samarbejde med nationale myndigheder, europæiske institutioner, ikke-EU-myndigheder og tredjelande

SRB fortsatte i 2020 sit samarbejde med relevante interessenter, såsom de europæiske institutioner, nationale myndigheder fra medlemsstaterne i bankunionen og fra medlemsstater uden for bankunionen og ikke-EU-lande på forskellige planer. Det løbende samarbejde på europæisk og internationalt plan sikrer en konstant udveksling af oplysninger, arbejdsfelter og bedste praksis og er derfor yderst vigtigt for SRB's arbejde. Ikke alene styrker det afviklingsregelsættet, men det skaber også tillid mellem myndigheder og forbedrer informationsudvekslingen om relevante emner.

1. SAMARBEJDE MED NATIONALE AFVIKLINGSMYNDIGHEDER

Baseret på samarbejdsrammen med de nationale afviklingsmyndigheder, som blev vedtaget i slutningen af 2018 og specificerer procedurer og vejledning i SRM, fortsatte SRB sit tætte samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder i 2020. Samarbejdet om daglig afviklingsplanlægning inden for de interne afviklingshold fortsatte med at være effektivt og virkningsfuldt, samtidig med at de nationale afviklingsmyndigheder gav værdifuldt input til centrale SRB-politikker via de specifikke udvalg og plenarforsamlingen.

2. SAMARBEJDE MED EU-INSTITUTIONER OG -AGENTURER

a) EUROPA-PARLAMENTET

På trods af det reducerede antal offentlige høringer, der blev afholdt i Europa-Parlamentet på grund af

covid-19-pandemien, opfyldte SRB sine forpligtelser med hensyn til offentlig ansvarlighed over for Europa-Parlamentet. Som sådan deltog SRB-formanden i to offentlige høringer i Europa-Parlamentet i virtuel form i løbet af 2020. Formanden fremlagde årsberetningen for 2019 og det flerårige arbejdsprogram for 2021-2023 under en offentlig høring i ECON-udvalget den 27. oktober 2020 og endnu en høring om konsekvenserne af covid-19-pandemien den 5. maj 2020. Begge møder omfattede bredere udvekslinger, der gav mulighed for spørgsmål og politiske overvejelser om SRM og bankunionen i bred forstand. I virtuel form fortsatte SRB ligeledes sin tætte kontakt og kommunikation med medlemmerne af Europa-Parlamentet (MEP'er) og ECON-udvalgets sekretariat om alle spørgsmål relateret til SRB's mandat, og besvarede Parlamentets spørgsmål²⁵ på en hurtig og fyldestgørende måde. Endelig gav SRB, med henblik på at lette bilateral udveksling af oplysninger, EP referat af drøftelserne på instansens plenar- og bestyrelsesmøder.

b) EUROPA-KOMMISSIONEN

I 2020 fastholdt SRB fortsat sit tætte samarbejde med de relevante generaldirektorater i Kommissionen, især med Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen (GD FISMA) og Generaldirektoratet for Konkurrence (GD COMP) på alle niveauer om mange forskellige aspekter af relevans for SRB's arbejde og funktioner, og deltog

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

aktivt i møder med Ekspertgruppen om bankvæsen, betaling og forsikring (EGBPI).

c) RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION

På lignende vis bibeholdt SRB på mange områder sine tætte forbindelser og sit samarbejde med Rådet og førte regelmæssige drøftelser med det kroatiske og tyske formandskab for Rådet om deres prioriteter. Formanden deltog i møder i Eurogruppen efter invitation. SRB bidrog til og deltog i arbejdet i Eurogruppens arbejdsgruppe, Det Økonomiske og Finansielle Udvalg og Udvalget for Finansielle Tjenesteydelser om aspekter, der er relevante for SRB's mandat som bankunionens afviklingsmyndighed. Desuden ydede SRB teknisk støtte og bidrog med præsentationer på møderne i arbejdsgruppen på højt plan. Derudover fortsatte SRB også i 2020 med at yde teknisk ekspertise for at bidrage til en tidlig indførelse af den fælles bagstopperordning for SRF, der blev vedtaget politisk den 30. november 2020.

d) DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

Det tætte samarbejde og udveksling af informationer med ECB i dennes egenskab af tilsynsmyndighed fortsatte på alle planer, om både driftsmæssige og politiske spørgsmål i overensstemmelse med relevante reguleringer og det bilaterale aftalememorandum. Dette omfattede den sædvanlige informationsudveksling, der er nødvendig med hensyn til genoprettelses- og afviklingsplaner, samt kontakt på horisontalt niveau og omfattende gensidigt analysearbejde. Samarbejde om politik var stærkt drevet af gennemførelsen af den nye bankpakke samt samarbejdet om overvågning af covid-19-pandemiens indvirkning på banksektoren. I 2020 arbejdede ECB og SRB også tæt sammen om elementer i forbindelse med den planlagte gennemgang af rammerne for bankkrisehåndtering og indskydergaranti (SRMR-, BRRD- og DGSD-gennemgange). Desuden deltog ECB som observatør i SRB's plenarfor-samlinger og bestyrelsesmøder samt



i SRB's forskellige interne udvalgs møder.

e) DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED

I 2020 samarbejdede SRB tæt med EBA med et stærkt fokus på anvendelsen af rammen for direktivet om genopretning og afvikling (BRRD-direktivet). Desuden rapporterede SRB i overensstemmelse med retsgrundlaget alle bindende MREL-afgørelser til EBA. SRB var et aktivt medlem i to undergrupper om afviklingsplanlægningsberedskab (SGRPP) og udførelse af afvikling (SGRE). I løbet af 2020 bidrog SRB bl.a. til færdiggørelsen af arbejdet med forskellige tekniske standarder, der er bemyndiget til EBA gennem bankpakken. Dette omfattede de tekniske standarder for vurderingen af søjle 2-kravet om MREL-fastsættelse, betingelserne for upraktisk kontraktmæssig anerkendelse af bail-in-beføjelser, kontraktlig anerkendelse af opholdsbeføjelser og rapporterings- og oplysningskrav for MREL og TLAC. Desuden samarbejdede SRB med EBA om andre spørgsmål, såsom vurdering af afviklingsmuligheder, gennemgang af anvendelsen af forenklede procedurer for afviklingsplanlægning og forskellige andre arbejdsområder i forbindelse med udestående tekniske standarder, der er

bemyndiget til EBA i bankpakken. SRB spillede også en central rolle i EBA's afviklingsudvalg. Udvalget ledes af SRB's bestyrelsesmedlem Sebastiano Laviola, som også deltager i EBA's tilsynsrådsmøder som observatør.

3. SAMARBEJDE MED IKKE-EU-MYNDIGHEDER

a) BILATERALE AFVIKLINGSSAMARBEJDSAFTALER

Pr. 31. december 2020 har SRB underskrevet otte samarbejdsaftaler med tredjelande for at lette afviklingsplanlægningen, gennemførelsen af afviklingsbeslutninger for grænseoverskridende enheder og informationsudvekslingen. Forhandlinger med yderligere myndigheder i tredjelande er fortsat i 2021.

SRB fortsatte med at samarbejde tæt med Bank of England i hele 2020 og sikrede, at der er truffet passende foranstaltninger til effektivt samarbejde om forvaltning af nødlidende grænseoverskridende banker, hvis det skulle blive nødvendigt. Dette understøttes af en samarbejdsaftale, der trådte i kraft den 1. januar 2021.

b) SAMARBEJDSAFTALER FOR KRISESTYRINGSGRUPPER (CMG'er) OM SYSTEMISK VIGTIGE BANKER

I februar 2020 havde SRB indgået de institutionsspecifikke samarbejdsaftaler for CMG'er om globalt systemisk vigtige banker (G-SIB'er) under SRB's ansvarsområde. I 2020 fremskyndede SRB sine forhandlinger om tiltrædelse af de institutspecifikke samarbejdsaftaler (CoAgs) for krisestyringsgrupper (CMG'er) for canadiske, schweiziske og amerikanske G-SIB'er under de respektive myndigheder i tredjelande. Det lykkedes at få gennemført en tiltrædelse af en samarbejdsaftale for en schweizisk G-SIB.

c) VURDERING AF IKKE-EU-MYNDIGHEDERS REGLER OM TAVSHEDSPLIGT OG FORTROLIGHED

I overensstemmelse med artikel 98 i BRRD afhænger udvekslingen af oplysninger med ikke-EU-myndigheder af, at deres krav og standarder om tavshedspligt svarer til EU's krav og standarder. SRB vedtager derfor udtalelser om ækvivalensen af ordninger om tavshedspligt og fortrolighed for sådanne myndigheder. I alt var der 24 SRB-udtalelser om ækvivalens af tavshedspligt pr. 1. januar 2021.

2.7. Internationale forbindelser

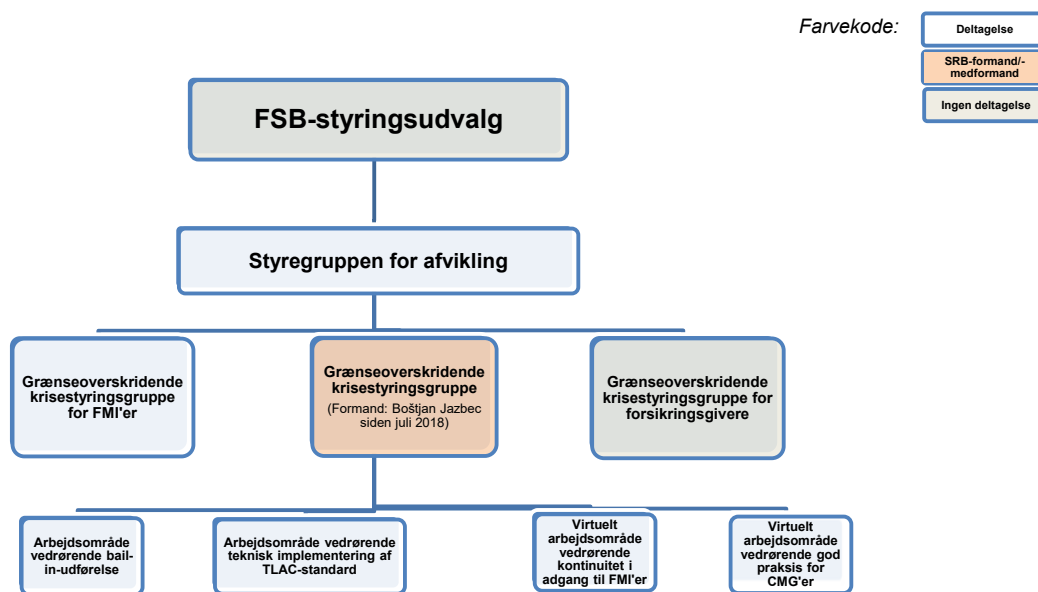
RÅDET FOR FINANSIEL STABILITET

Styregruppen for afvikling er det omfattende udvalg, der varetager afviklingsspørgsmål inden for FSB. Ud over styregruppen for afvikling engagerede SRB sig i alle relevante afviklingsrelaterede grupper og arbejdsområder under FSB, især i den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for banker, ledet

af SRB-bestyrelsesmedlem Boštjan Jazbec siden juli 2018, og i denne gruppe fokuserer SRB på spørgsmål, der er relevante for FMI'er. Figur 2 giver et overblik over de af FSB's vigtigste udvalg, der er relevante for SRB's aktiviteter, som fortrinsvist mødtes i virtuel form i 2020.

Figur 2: Styring af FSB på afviklingsområdet

FSB-styring (hovedudvalg)



SRB deltog i en statusopgørelse over CMG'er og deltager nu aktivt i virtuelle arbejdsområder, der er dedikeret til at operationalisere elementerne i forbindelse med bail-in-udførelse og kontinuitet i adgangen til FMI'er. Ligeledes er SRB en aktiv bidragsyder i det nyoprettede virtuelle arbejdsområde om god praksis for CMG'er. I fmiCBCM-gruppen bidrog SBR desuden til vejledningsdokumenter, såsom dokumenter om finansielle ressourcer til støtte for CCP-afvikling og om behandling af CCP-egenkapital under afvikling, og vil fortsat arbejde

med dette emne som en prioritet for 2021.

Endelig bidrog SBR til ændringen af vurderingsprocessen for afviklingsmuligheder (RAP) og deltog i forbindelse med FSB's årlige RAP i et pilotprojekt for det ændrede RAP-spørgeskema i 2020, som udførligt rapporterede til FSB om de fremskridt, som bankunionens G-SIB'er havde gjort.

Desuden deltog SBR i FSB's workshopper om virkningerne og effektiviteten af de for store til at mislykkes-reformer.

2.8. Lovgivningsaktivitet/ lovgivningsproces for relevante sagsområder

1. BRRD/SRMR/DGSD

I 2020 indledte lovgiverne drøftelser for at forberede et lovgivningsforslag til revision af BRRD/SRMR/DGSD, som forventes vedtaget af Kommissionen i slutningen af 2021. SRB bidrog med sin erfaring og ekspertise til disse drøftelser gennem aktiv deltagelse i de relevante møder, hvortil den blev indbudt (f.eks. parlamentshøringer, relevante råds-sammensætninger og Kommissionens ekspertgrupper om bankvæsen) og ved at give tekniske input efter anmodning.

2. DIGITAL OPERATIONEL MODSTANDSDYGTIGHED (DORA)

I betragtning af IKT-tjenesternes betydning for bankerne, f.eks. som

potentielle kritiske funktioner eller tjenester og deres relevans for operationel kontinuitet og afvikling samt afviklingsplanlægning, fulgte SRB med interesse vedtagelsen i 2020 af Kommissionens lovgivningsforslag om digital operationel modstandsdygtighed (DORA). Derfor afholdt SRB nogle udvekslinger med europæiske institutioner for at fremlægge synspunkterne ud fra en afviklingsmyndigheds perspektiv, hvilket sikrede sammenhæng og tilpasning mellem DORA og afviklingsregelsættet (BRRD/SRMR og SRB's forventninger til bankerne).

2.9. Brexit

Det Forenede Kongerige forlod EU den 31. januar 2020, hvorefter fulgte en overgangsperiode, hvor EU-lovgivningen fortsat var gældende i og for Det Forenede Kongerige, der sluttede den 31. december 2020. SRB har forberedt sig i lang tid på Brexit, hvilket i november 2018 førte til vedtagelsen af SRB's oplæg vedrørende forventningerne til Brexit med fokus på centrale områder — MREL-nedskrivningsberettigelse, intern tabsabsorberingskapacitet, operativ kontinuitet, adgang til finansielle markedsinfrastrukturer, styring og ledelsesinformationssystemer. I løbet af 2020 offentliggjorde SRB en yderligere meddelelse, der fremhævede behovet for, at bankerne forbereder sig på afslutningen af Brexitovergangsperioden, hvilket

betyder, at alle EU-banker er forpligtet til at sikre, at deres relevante udstedelser i henhold til britisk lovgivning er MREL-nedskrivningsrelevante. IRT'erne har i løbet af 2020 også fortsat dialogen med relevante banker om grundlaget for forventningerne for at sikre afviklingsmulighederne for disse banker ud fra forventningen om Brexitovergangsperiodens udløb den 31. december 2020.

Efterhånden som Brexit udfoldede sig, fortsatte SRB med regelmæssigt at samarbejde med Bank of England og både europæiske og nationale institutter og myndigheder. Som skitseret i arbejdsprogrammet for 2020 har udflytningen af banker som følge af Brexit resulteret i, at nogle banker har flyttet aktiviteter til bankunionen og dermed er gået

ind i SRB's kompetenceområde, hvilket har øget SRB's ansvar med hensyn til efterfølgende afviklingsplaner og MREL-beslutninger. SRB har navnlig arbejdet tæt sammen med ECB i forhold til disse banker med hensyn til behovet for at sikre, at deres EU-operationer er tilstrækkeligt rustede til at være afviklingsdygtige i tilfælde af krise.

SRB og Bank of England arbejder fortsat tæt sammen for at sikre, at der træffes passende foranstaltninger til et effektivt samarbejde om forvaltningen af grænseoverskridende banker, der

bliver nødlidende, hvis det skulle blive nødvendigt. Dette underbygges af indgåelsen af et aftalememorandum med Bank of England, som trådte i kraft den 1. januar 2021. Det fastlægger rammerne for høring, samarbejde og informationsudveksling i forbindelse med udarbejdelse og gennemførelse af bankafviklinger i Det Forenede Kongerige og bankunionen i overensstemmelse med reglerne i begge jurisdiktioner. Ordningen er baseret på gensidighed og proportionalitet og anerkender den komplekse karakter af grænseoverskridende banktransaktioner.

2.10. Forhandlinger vedrørende tiltrædelse af bankunionen

2020 markerede to nye deltagende medlemsstaters (PMS) tiltrædelse af bankunionen: Bulgarien og Kroatien. SRB arbejdede intenst og tæt sammen med relevante myndigheder fra Bulgarien og Kroatien samt med ECB's, Kommissionens og Rådets modparter for at opnå en gnidningsløs indtræden i SRM den 1. oktober 2020. Den tætte

koordinering gjorde det muligt at foretage rettidig beregning og overførsel af størrelsen af de bidrag til Den Fælles Afviklingsfond, der skulle betales af den nye PMS, og den effektive onboarding af banker, der er etableret i Bulgarien og Kroatien, til SRB RPC for 2020 og den *ex ante* bidragscyklus.



3

Krisestyring

3.1. Afviklingsafgørelser og negative afgørelser

BANCO POPULAR — OPFØLGNING

Banco Popular Español, S.A. (BPE) blev afviklet den 7. juni 2017, og SRB besluttede, at afvikling var i offentlighedens interesse for at beskytte indskyderne og forhindre ustabilitet i det finansielle system.²⁶

En uafhængig vurderingsmand analyserede hypotetiske insolvensscenarier i dens såkaldte Værdiansættelse 3-rapport og konstaterede, at kreditorerne ikke ville have været bedre stillet, hvis banken havde indledt insolvensbehandling på samme dato. Derfor offentliggjorde SRB den 6. august 2018 en foreløbig beslutning om, at der ikke var behov for kompensation, og indledte en "ret til at blive hørt"-proces, der gjorde det muligt for berørte aktionærer og kreditorer at udtrykke deres synspunkter og begrunde, hvorfor de

muligvis ikke var enige i den foreløbige beslutning.

Efter denne analyse besluttede SRB i sin endelige beslutning af 18. marts 2020, at der ikke skulle ydes kompensation til aktionærer og kreditorer, der var berørt af BPE's afvikling, da de ikke ville have været bedre stillet under normal insolvensbehandling.²⁷

SRB har fortsat modtaget anmodninger om adgang til dokumenter om afviklingen af BPE og har offentliggjort dokumenter om BPE i det offentlige dokumentregister i overensstemmelse med EU's love om gennemsigtighed.

I 2020 fortsatte tvisten vedrørende afviklingen af BPE ved EU's domstole.

Yderligere oplysninger kan findes i afsnit 5.4.1.

3.2. Projekter til styrkelse af kriseberedskabet

1. R4C AFPRØVNINGER

Under en seksdages øvelse fra den 9. til 16. juli 2020 afholdt SRB den første virtuelle prøvekørsel for at teste Ready for Crisis (R4C)²⁸ — en platform udviklet af SRB til støtte for håndtering af krisesager. Øvelsen blev koordineret af SRB's hold for taktisk afvikling (RTT), afviklingsenhed B2 og deltagere fra Kommissionen (GD FISMA, GD

COMP), ECB (SSM) og SRB's horisontale enheder (compliance, indkøb, juridiske tjenester, SRB's sekretariat, kommunikation, HR, fond og intern revision). Som en del af denne øvelse spillede SRB IKT en central rolle i udarbejdelsen af et R4C-simuleringsmodul.

Under øvelsen brugte et krisestyringshold R4C til at udveksle oplysninger om

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ Det skal bemærkes, at den opdaterede version af R4C er ved at blive udviklet af SRB. En indkaldelse af interessetilkendegivelser for de nationale afviklingsmyndigheder forventes at blive lanceret i andet halvår 2021 med det formål at opfordre de nationale afviklingsmyndigheder til at teste platformens hovedfunktioner i løbet af 2022.

et hypotetisk krisescenarie, der involverede en fiktiv bank, der blev nødlidende. Øvelsen sluttede med en simulering af et fiktivt udvidet bestyrelsesmøde med deltagelse af bestyrelsesmedlemmer. Den tekniske prøve kørsel viste sig at være nyttig til at identificere områder, hvor R4C kan forbedres yderligere, og på baggrund heraf blev der udformet et forslag til en handlingsplan, der indgår i en læringsrapport.

2. ØVELSE PÅ TRILATERALT PRINCIPNIVEAU (TPLE)

I 2020 styrkede SRB sit kriseberedskab ved at gennemføre den første prøve kørsel, der simulerede en G-SIB, der blev nødlidende og afviklet, som led i det trilaterale samarbejdsprojekt, der blev indledt i 2015 med afviklings- og tilsynsmyndigheder fra USA, Det Forenede Kongerige og bankunionen (SRB, Kommissionen og ECB) samt de britiske og amerikanske finansministerier. Scenariet omhandlede en fiktiv G-SIB med hjemsted i bankunionen og med betydelige transaktioner i USA og Det Forenede Kongerige, som blev nødlidende og afviklet (via SPE, open-bank bail-in). Hovedformålet med øvelsen var at afprøve grænseoverskridende koordinering, rettidig informationsdeling og beslutningsprocesser forud for, under og efter afviklingen. Scenariet drøftede

afprøvning af operationaliseringen af intern TLAC-konvertering (iTLC) i de amerikanske og britiske datterselskaber og tilvejebringelse af likviditet under og efter afviklingen. Øvelsen startede den 19. oktober og sluttede den 20. november (i alt 10 dages simulering) og blev afholdt eksternt. Den blev afholdt over fire forskellige faser, der afspejlede fem måneders "real-life"-krise. Øvelsen var ambitiøs og var vellykket med hensyn til at afprøve kriseberedskab med myndigheder i tredjelande og grænseoverskridende samarbejde. Efter øvelsen udarbejdede SRB og de øvrige deltagende myndigheder en rapport for at gøre status over de indhøstede erfaringer og informere om yderligere foranstaltninger til at øge kriseberedskabet.

3. ANDRE AFVIKLINGSVÆRKTØJER END BAIL-IN (RTOB)

RTOB-projektet blev iværksat i juli 2020 med det formål at styrke SRB's operationelle beredskab vedrørende anvendelse af afviklingsværktøjer baseret på overførselsbeføjelser. Projektet fokuserer i videst muligt omfang på forberedelse og gennemførelse af transaktioner efter standardmarkedspraksis, samtidig med at de juridiske krav i afviklingsregelsættet opfyldes. RTOB er en vigtig prioritet i SRB's arbejdsprogram for 2021-2023.



4

Den Fælles
Afviklingsfond

4.1. Bidrag

Kreditinstitutter og visse investeringsfirmaer i de 21 deltagende medlemsstater i bankunionen bidrager til Den Fælles Afviklingsfond (SRF). SRF vil blive gradvist opbygget gennem en overgangsperiode på otte år (2016–2023) og skal opnå mindst 1 % af beløbet af dækkede indskud fra alle de kreditinstitutter, der er godkendt i alle de deltagende medlemsstater ved udløbet af overgangsperioden. I 2020 tog SRB hensyn til de forventede negative økonomiske virkninger af covid-19-pandemien ved fastsættelsen af det årlige bidragsbeløb, der skulle indsamles.

I juni 2020 overførte de nationale afviklingsmyndigheder 9,2 mia. EUR til SRF i *ex ante*-bidrag for 2020, og SRF-beløbene andrager 42 mia. EUR i alt, inkl. uigenkaldelige betalingsforpligtelser (IPC'er).

I september 2020 noterede SRB sig Rettens afgørelser vedrørende tre institutters bidrag i 2017. Detaljerede oplysninger om disse afgørelser fra Retten findes i afsnit 5.4.1 i dette dokument.

1. FORMULAR TIL INDBERETNING AF DATA

Allerede i begyndelsen af foråret 2020 samarbejdede SRB tæt med de nationale afviklingsmyndigheder om at opdatere datarapporteringsformularen for 2021 for *ex ante*-bidragscyklussen for 2021.

2. DATAINDSAMLING

For *ex ante*-bidragscyklussen for 2020 fortsatte SRB med at bruge systemet til opkrævning af bidrag med opdaterede valideringsregler og taksonomi. Desuden gennemførte den i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder yderligere væsentlige forbedringer af systemet til indsamling af bidrag til indsamling og verificering af data, navnlig med hensyn til støtteskabelonerne.



3. DATA VERIFICATION

Gennem automatiserede kontroller udført af det forbedrede system til opkrævning af bidrag, og ved tæt opfølgning med de nationale afviklingsmyndigheder, blev det på beregningstidspunktet sikret, at alle datapunkter, som institutterne havde pligt til at rapportere, var tilgængelige, og at der blev gennemført kontroller, bl.a. i forhold til ECB's tilsynsdata. De institutter, der tilhørte koncerner, der blev overvåget af SSM, skulle endvidere levere ekstra sikkerhed vedrørende data, der ikke allerede var blevet rapporteret under den overvågende eller den regnskabsmæssige ramme. De nationale afviklingsmyndigheder kunne selv beslutte, om de ville udvide antallet af institutter og mængden af de data, der var dækket af dette krav om yderligere sikkerhed.

4. BEREGNING AF BIDRAG

I arbejdsgruppen for beregninger diskuterede de nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, ECB, og SRB detaljerne i forbindelse med beregningsprocessen. Det Fælles Forskningscenter under Kommissionen foretog en uafhængig beregning med sine egne værktøjer og opnåede de samme resultater som SRB. Endelig blev ECB, de nationale kompetente myndigheder og de nationale afviklingsmyndigheder formelt rådspurgt vedrørende det endelige beløb, som institutterne skulle betale.

5. OPKRÆVNING AF BIDRAG

I 2020, ligesom i 2019 forbedrede SRB i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder yderligere harmoniseringen af den måde, hvorpå institutterne underrettes om bidragsbeløbene gennem en beslutning om en generisk masterberegning, som beskriver den anvendte metode, og som i et harmoniseret bilag forklarer den individuelle beregning og det endelige beløb for det enkelte institut og ved at offentliggøre yderligere statistikker på SEB's websted. Desuden offentliggjorde SRB et dokument med titlen "Hvordan forstås det harmoniserede bilag" på sit websted²⁹. Formålet med dette var at skabe større gennemsigtighed og at give institutter mulighed for at forstå deres relative position i relation til risiciene sammenlignet med de øvrige institutter.

6. EX POST DATAVERIFIKATION

Som det var tilfældet i 2019, blev der også i 2020 iværksat en ekstra øvelse for dataverifikation for at kontrollere *ex post* og forbedre kvaliteten af de data, som institutterne rapporterede. Et udvalgt antal institutter blev anmodet om at levere ekstra oplysninger til SRB.

Analysen viste, at datakvaliteten var meget høj.

7. POLITIKKEN FOR UIGENKALDELIGE BETALINGSFORPLIGTELSE

I henhold til artikel 8, stk. 3, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81, som begrænser den uigenkaldelige betalingsforpligtelses andel til mellem 15 % og 30 % af det samlede beløb af årligt opkrævede bidrag, blev andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser for 2020 fastsat til 15 % med kontanter som sikkerhedsstillelse.

8. EX POST FINANSIERING

SRB forberedte sig på ændringerne af IGA i forbindelse med gensidiggørelsen af *ex post*-bidrag. Disse ændringer blev bekendtgjort som led i den tidlige indførelse af den fælles bagstopper i 2022.

9. RISIKOJUSTERINGSMETODER

I 2020 fortsatte arbejdet med den progressive gennemførelse af metodologien til beregning af den fulde risikovurdering fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.

10. MEDLEMSSTATER DER SLUTTER SIG TIL BANKUNIONEN

EU-medlemsstaterne Bulgarien og Kroatien sluttede sig til bankunionen den 1. oktober 2020. I overensstemmelse med artikel 8 i den mellemstatslige aftale om overførsel og gensidiggørelse af bidrag til Den Fælles Afviklingsfond traf SRB de nødvendige foranstaltninger for at modtage det *ex ante*-bidrag fra disse medlemsstater, som deres institutter ville have betalt til Den Fælles Afviklingsfond, hvis de havde været en del af bankunionen fra begyndelsen. Desuden er der udarbejdet en lånefacilitetsaftale for begge medlemsstater, der støtter deres individuelle afdelinger i SRF.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Investeringer

I henhold til artikel 75 i SRMR er SRB ansvarlig for at investere de *ex ante*-bidrag, der opkræves. Ved udgangen af december 2020 var der i alt 42,1 mia. EUR i SRF, bestående af SRB-porteføljen med 37,6 mia. EUR og uigenkaldelige betalingsforpligtelser på 4,5 mia. EUR. SRB-porteføljen indeholder en strategisk kontantbalance på 18,9 mia. EUR og investeringer i værdipapirman-dater på 18,7 mia. EUR. Beløbene er investeret i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/451.

1. GENNEMFØRELSE AF INVESTERINGSPLANEN FOR 2020

Investeringsplanen for 2020 blev gennemført ad to omgange. I første kvartal blev der gradvist investeret i alt 580 mia. EUR. I oktober blev endnu en overførsel på i alt 2,79 mia. til outsourcingpartneren foretaget og investeret.

På grund af den uro på markedet, der blev udløst af udbruddet af covid-19-pandemien, besluttede SRB i april at sætte porteføljen af ikke-finansielle virksomhedsobligationer i afvikling og i juni at holde *ex ante*-bidrag for 2020 i strategiske kontanter, indtil der blev foretaget en ny revurdering i september.

Vederlaget fra kontantbeholdningerne i centralbanker i Det Europæiske System af Centralbanker var ECB's indskudsfacilitetsrente (i 2020 -0,50 %). Investeringer i værdipapirer føjede positiv merværdi til det finansielle afkast.

Det samlede afkast af SRB-porteføljen for 2020 var på 0,08 % (før gebyrer på 0,006 %).

2. VEDTAGELSE AF DEN KONTROLLEREDE INVESTERINGSSTRATEGI OG INVESTERINGSPLANEN FOR 2021

Investeringsstrategien blev revideret og vedtaget i november 2020. Det blev konkluderet, at investeringsstrategien fortsat er tilstrækkelig uden behov for ændringer for at afspejle udviklingen i 2020 eller den planlagte udvikling i fremtiden.

Investeringsplanen for 2021 blev valideret i december 2020. Denne plan var udformet med det sigte at sikre høj likviditet og kreditkvalitet i SRB-porteføljen, samtidig med at der blev bevaret en passende diversificering.

3. IVÆRKSÆTTELSE AF UDVÆLGELSESPROCESSEN FOR EN ANDEN INVESTERINGSFORVALTER

I 2020 blev processen for udvælgelse af en anden investeringsforvalter lanceret. Kontraktens og operationaliseringens underskrivelse er planlagt til 2. kvartal 2021.

4. UDVIKLING AF RISIKO- OG PORTEFØLJESTYRINGS-IT-VÆRKTØJ

Den interne udvikling af SRB-investeringsanalyse- og databaseprojektet startede i 2. halvår 2020 med henblik på at være operationel ved udgangen af 1. halvår 2021. Projektet vil føre til automatisering og forbedring af SRB's resultat- og risikorapporteringskapacitet samt styrkelse af porteføljeopbygningsprocessens robusthed.

4.3. Finansiering

Bestyrelsen skal udelukkende anvende fonden til at sikre, at afviklingsværktøjer anvendes effektivt og til at udføre afviklingsbeføjelser. Når de beløb, der opkræves gennem *ex ante*-bidrag og ekstraordinære *ex post*-bidrag ikke er umiddelbart tilgængelige eller ikke dækker de udgifter, som afviklingsaktionerne påfører, kan bestyrelsen indgå aftaler om lån fra fonden eller andre former for støtte fra tredjeparter.

1. OPERATIONALISERING AF ANVENDELSEN AF SRF

I løbet af 2020 fortsatte finansieringsholdet med at arbejde på beredskab for potentiel anvendelse af SRF til likviditets- eller kapitalstøtte, der dækker enhver mulig kombination af afviklingsværktøjer. Brugen af handlingssporing, der blev udviklet i 2019 til at planlægge effektiv anvendelse af SRF, blev testet som en del af den årlige prøvekørsel af en afviklingssag. Sporing af aktioner identificerer de nødvendige trin for planlægning af den effektive brug af SRF og fungerer som en vejledning til de opgaver og pligter, der vil blive udført, når SRF bruges i en afviklingssag.

2. ALTERNATIVE FINANSIERINGSMIDLER

Der blev udført yderligere arbejde i 2020 med det formål at etablere og styrke en afviklingslikviditetsløsning. Sammen med medlemsstaterne undersøgte SRB yderligere muligheder for at



udnytte SRF's finansielle kapacitet, bl.a. ved brug af eksterne garantier.

Som en del af overvågningen af lånefacilitetsaftaler (LFA) beregnede SRB og oplyste de deltagende medlemsstater om den finansieringskapacitet, som den enkelte medlemsstat har i sin egen afdeling, herunder de medlemsstater, der sluttede sig til bankunionen den 1. oktober 2020. Disse oplysninger forbedrer medlemsstaternes beredskab til mulige udlæg under lånefacilitetsaftalen.

4.4. Fælles bagstopperordning for Den Fælles Afviklingsfond

I 2018 forpligtede Eurogruppen sig til at indføre den fælles bagstopper for Den Fælles Afviklingsfond inden udgangen af 2023, forudsat at risiciene i banksektoren var blevet reduceret tilstrækkeligt. I 2020 blev der udført et omfattende teknisk arbejde for at operationalisere aftalerne om den fælles bagstopper og i lyset af fremskridtene omkring MREL-opbygningen og den samlede reduktion af mangler. Eurogruppen blev i november 2020 enige om en tidlig indførelse af den fælles bagstopper i SRF i januar 2022.

Disse forberedende arbejder omfatter bl.a.:

- ▶ Udarbejdelse af rammeaftalen, på grundlag af hvilken SRB kan anmode om lån fra ESM til afviklingsforanstaltninger — bagstopperfacilitetsaftalen (BFA).
- ▶ Ændring af den mellemstatslige aftale (IGA) om en eventuel tidlig indførelse af den fælles bagstopper.
- ▶ SRB's sikkerhedspolitik med henblik på likviditetsstøtte, hvis den fælles bagstopper anvendes, og
- ▶ Udvikling af en ramme for vurdering af tilbagebetalingskapaciteten for de lånte beløb under ESM-kreditlinjen, der sikrer, at princippet om skattemæssig neutralitet overholdes på mellemlangt sigt.





5

SRB som organisation

5.1. Informations- og kommunikations-teknologi

SRB's IKT-funktion har to hovedmål: for det første at støtte SRB som organisation og føre den ind i det digitale økosystem, og for det andet at levere applikationer og tjenester, der har til formål at støtte afviklingsaktiviteter samt indsamling og formidling af finansielle data til støtte for risikoanalyser og optimere SRB's forskellige forretningsaktiviteter. IKT arbejder tæt sammen med forretningsenheder og en IKT-styringsgruppe, der kontrollerer og overvåger alle IKT-projekter for at bygge optimerede apps og tjenesteydelser. I hele 2020 fremstod IKT som et vigtigt middel til at nå det "nye normale" ved at løse udfordringer forårsaget af covid-19-pandemien. Hos SRB betragtes IKT ikke længere som en støtte til erhvervslivet, men snarere som et strategisk aktiv for hele SRM.

I betragtning af behovet for at etablere en mellemlang til langsigtet vision, der understøtter kerneforretningsaktiviteterne (SI og LSI-afviklingsplanlægning, krisestyring, SRF), igangsatte SRB projektet "SRB MIS" i 2020. Projektet er opdelt i to faser: for det første analysefasen, som undersøgte SRB's forretningsprocesser, og for det andet gennemførelsesfasen (som startede i begyndelsen af 2021 og forventes at vare 2 til 3 år). Analysen af de strategiske idéer og køreplanen definerede udviklingen af forretnings- og IKT-arkitekturen med hensyn til datakapacitet, dokumentstyring og processer. Endelig blev der oprettet et nyt dedikeret hold for data- og forretningsprocesstyring, der skal arbejde med disse dimensioner.

VIGTIGSTE RESULTATER I 2020:

- ▶ SRB implementerede en ny cloudbaseret infrastruktur til fjerntkonferencer samt et system til elektroniske signaturer. IKT-sikkerheden imødegik effektivt de udfordringer, der følger af, at arbejdsstyrken opererer eksternt.
- ▶ Den anden udgave af **R4C** blev gennemført. Denne applikation giver mulighed for et tæt samarbejde med alle interessenter i en krisesituation (f.eks. en banks afvikling). Appen støtter den operationelle proces og håndteringen af krisesager i SRB med henblik på at forberede og gennemføre effektiv krisestyring.
- ▶ Den første udgave af **FORA** blev taget i anvendelse. Denne app hjælper SRB's sekretariat med at forvalte bestyrelsens skriftlige procedurer på dens møder og plenarforsamlinger. Appen er tilgængelig for både interne (formand, næstformand, permanente bestyrelsesmedlemmer) og eksterne interessenter (ECB, Kommissionen, EBA) og giver dem mulighed for at give deres feedback (konsensus eller afstemning) direkte i systemet.
- ▶ Den anden udgave af **afviklings-rapporteringsdataindsamlingen** blev igangsat og er klar til at indsamle ansvarsdata og data om den finansielle markedsinfrastruktur, de kritiske funktioner og Kommissionens gennemførelsesforordning om afviklingsdata som defineret i EBA 2.10-rapporteringsrammen. Disse data er nødvendige for at beregne MREL-målene.
- ▶ Den femte udgave af **bidragsindsamlingssystemet** blev

implementeret for at indsamle datarapporteringsformularen.

Disse data er nødvendige for at beregne bidragene til SRF, der kan anvendes i tilfælde af en banks afvikling.

- ▶ Den første udgave af **datacertificerings-gatewayen** blev implementeret, hvilket sikrer en ekspertvurderingskontrol af de indsamlede data, før disse data indtastes i datalageret. Datacertificerings-gatewayen er også grænsefladen til afsendelse af afviklingsdata til EBA.
- ▶ Den anden udgave af SRB's **datalager** blev implementeret. Denne platform indsamler tilsyns- og afviklingsdata indsamlet af de nationale afviklingsmyndigheder og ECB. Tanken er, at datalageret skal være SRB's samlede datakilde, så forretningseksperters kan udføre horisontal analyse.
- ▶ **IT-infrastrukturens** samlede udvikling blev fastholdt. Der blev oprettet endnu et datacenter for at have en effektiv og aktiv fallback-løsning i tilfælde af en nødsituation.

Dette andet datacenter bruges i enten belastningsjusterings- eller aktiv standbytilstand, hvilket sikrer en høj tilgængelighed af alle applikationer.

- ▶ SRB har fastholdt sit **informationssikkerhedssystem** med gennemførelsen af dokumenterede sikkerhedsplaner (herunder risikovurderinger) for alle SRB-systemer for at minimere IKT-sikkerhedsrisici. Ved at køre et udvidet program for efterretninger om cybertrusler kunne SRB identificere svagheder, forbedre sin overordnede sikkerhedstilstand og forblive uberørt af cybertrusler i 2020.
- ▶ SRB forbedrede løbende sit **Business Continuity** (BC) Management System og udførte en simuleringsøvelse. De BC-løsninger, der blev implementeret i 2019 — især en effektiv infrastruktur til fjernarbejde, der er til rådighed for alt personale — viste sig at være effektive under pandemien.



5.2. Kommunikation

I 2020 fortsatte SRB med at øge synligheden og opmærksomheden med en proaktiv tilgang til kommunikation, såsom lancering af en blogserie, der kommunikerede vores holdning til virkningen af covid-19-pandemikrisen og andre relevante emner.

- ▶ SRB's årlige konference, der blev afholdt den 8. oktober 2020 i en hybridform, tiltrak mere end 5 000 seere. Pressedækningen nåede potentielt ud til 15 million mennesker. SRB tilrettelagde desuden eller var vært for en række andre vellykkede begivenheder.
- ▶ Samlet set viser resultaterne forbedringer på tværs af alle kanaler. Pressedækningen steg i denne periode (en stigning på 44 % i 2019) og antallet af Twitter-tilhængere steg med næsten to tredjedele til 4 872.
- ▶ SRB's kommunikationsforum, der samler kommunikationseksperter fra SRB, de nationale afviklingsmyndigheder og ECB, fortsatte sit arbejde i en distanceret sammenhæng og udarbejdede en række værktøjer og udvekslede erfaringer, navnlig erfaringerne fra 2019-prøvekørslen.
- ▶ I intern kommunikation blev SRB's intranetplatform, ICE, lanceret med succes med nyheder, en *hvem er hvem* og forskellige websteder for enheder og emner. En særlig covid-19-sektion holdt personalet orienteret om udviklingen. Der blev også gennemført en række personaleundersøgelser, og det første online rådhus blev afholdt.
- ▶ Holdet fortsatte også med at udvikle kriseberedskabskommunikation og forbedrede en række skabeloner og processer, herunder som en del af to prøvekursusøvelser.

5.3. Ressourceforvaltning

5.3.1. Menneskelige ressourcer

For HR-holdet var rekruttering af højt kvalificerede medarbejdere for at levere en solid arbejdsstyrke for SRB, både på det operationelle område og på støtteområder, fortsat kernen i HR-aktiviteterne i 2020. Efter udbruddet af covid-19-pandemien tilpassede HR problemfrit sine processer på alle områder og flyttede hele sin rekrutteringsproces online.

Arbejdet med færdiggørelsen af retsgrundlaget for HR, politikker og levering af tjenesteydelser inden for læring og karriereudvikling og administrativ støtte fortsatte, hvilket

sikrede tilstrækkelig støtte til medarbejderne i en ung og hurtigt voksende organisation.

Derudover begyndte HR at arbejde på at omstrukturere sit hold med henblik på bedre at støtte organisationen inden for medarbejderengagement og fastholdelse af talenter. Dette projekt fortsætter i 2021 med en række initiativer inden for talentledelse, medarbejderengagement og fastholdelse af medarbejdere.

1. INTENSIV REKRUTTERING

Ud over at rekruttere fra eksisterende reservelister igangsatte eller afsluttede SRB 14 nye udvælgelser af midlertidigt ansatte i 2020. SRB gennemførte to vellykkede kampagner for

mellemliderstillinger i Det Almindelige Råd og chefen for SRB's sekretariat, hvilket yderligere stabiliserede organisationens ledelsesstruktur. Desuden kørte SRB to store udvælgelser til stillingerne som bankafviklingsekspert og sekretær. Således kunne SRB indkøre 53 nye medarbejdere i 2020. Tre nye faste bestyrelsesmedlemmer blev også budt velkommen, og 33 medarbejdere forlod instansen. Ud over de seks faste bestyrelsesmedlemmer havde SRB i alt 372 midlertidigt ansatte og 19 udstationerede nationale eksperter. Det svarer til en stigning på 6,4 % sammenholdt med 2019 samt 93 % af de planlagte 400 midlertidigt ansatte. Yderligere 12 indkøringer var i gang ved udgangen af 2020, og de forventer at ankomme i første kvartal af 2021. Personaleomsætningen for året udgjorde 9 %.

2. EFTERUDDANNELSE

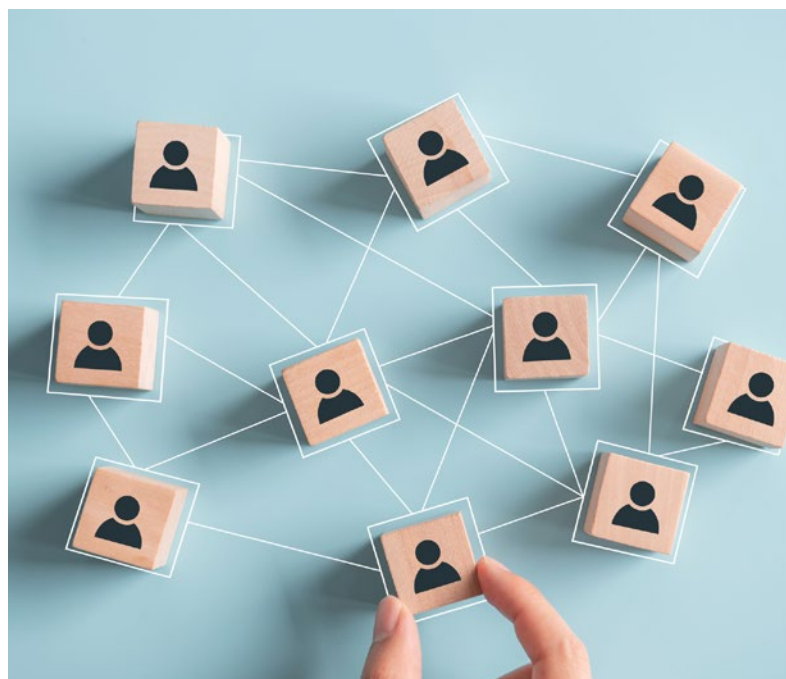
I 2020 måtte SRB på grund af udbruddet af covid-19 gennemgå og tilpasse sit uddannelsesstilbud til de omstændigheder, der var forårsaget af pandemien. I løbet af kort tid, mens holdudviklingsinitiativer stoppede fra marts, tilbød SRB sine medarbejdere in-house uddannelse online. I alt blev der tilbudt 155 interne kurser til personalet, der dækkede tekniske, bløde og IT-færdigheder. Et tæt samarbejde med forretningsenhederne resulterede i et vellykket uddannelsesstilbud med en høj tilfredshedsrate.

3. ADMINISTRATION

HR-ledelsesrapportering, budgetplanlægning og -udførelse blev yderligere forbedret.

4. RETLIG RAMME OG POLITIKKER FOR HR

Vedtagelse af juridiske rammer og HR-politikker: Som EU-agentur er SRB's vigtigste referencedokumenter med hensyn til arbejdsvilkårene EU's personalevedtægt og ansættelsesvilkårene for de øvrige ansatte i Den Europæiske Union (AØA). I 2020 supplerede SRB yderligere arbejdet på



HR-området ved analogt at vedtage Kommissionens beslutninger om orlov og overførsel af pensionsrettigheder

5.3.2. Budgetmæssig og økonomisk forvaltning

Dette omhandler aktiviteterne i forbindelse med den generelle økonomiske forvaltning af SRB og den finansielle planlægning og rapportering. Det dækker også overvågning og sikring af de korrekte budgetgennemførelsesoperationer samt regnskabs- og hovedkasseoperationer. Derudover yder finans- og indkøbsholdet rådgivning om forberedelse, igangsættelse, rapportering og offentliggørelse af SRB-udbud.

På indtægtssiden er der indregnet 117,8 mio. EUR op til niveauet for udgifterne i 2020.

På udgiftssiden blev der ifølge budgetgennemførelsestabellen tilskrevet 50 mio. EUR til personale, ca. 13,34 mio. EUR til andre administrationsudgifter (leje, IKT-support mv.) og 54,4 mio. EUR til driftsudgifter (bilag 3).

1. INDTÆGTER

I henhold til artikel 65 i SRMR skal SRB opkræve bidrag fra alle institutter, der ligger inden for SRMR's anvendelsesområder, med det formål at dække sine administrative udgifter.

Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2017/2361³⁰ om den endelige ordning for bidrag til Den Fælles Afviklingsinstans' administrative udgifter har siden 2018 udgjort retsgrundlaget for beregningen af administrative bidrag.

De samlede årlige administrative bidrag, der blev opkrævet for regnskabsåret 2020, udgjorde 67,3 mio. EUR³¹. Der blev udstedt bidragsmeddelelser til 2 372 institutter: 2 246 LSI'er og 126 SI'er og grænseoverskridende grupper.

2. UDGIFTER

Budgetudgifter omfatter betalinger gennemført med bevillinger fra det indværende år og bevillinger overført fra det foregående regnskabsår. I de følgende afsnit sammenfattes gennemførelsen af bevillingerne opdelt efter udgiftsområde. En mere detaljeret opdeling findes i bilag 3.

I 2020 fastlagde SRB 355 budgetforpligtelser, der i alt udgjorde 81,6 mio. EUR i budgettets del I, og 148,2 mio. EUR i del II, og foretog 1 504 betalinger (fra 2020-betalingsbevillinger), der i alt beløb sig til 70,4 mio. EUR i del I og 96,3 mio. EUR i del II. Budgetgennemførelsesgraden for 2020 er 69,3 % for forpligtelsesbevillinger og 59,8 % for betalingsbevillinger.

Der blev desuden foretaget 296 betalinger til i alt 3,1 mio. EUR ved hjælp af overførte betalingsbevillinger. For 2021 udgør overførte betalingsbevillinger 2,5 mio. EUR.

AFSNIT 1: MEDARBEJDERUDGIFTER

Det endelige budget (efter overførsler) for afsnit 1 var i 2020 50 mio. EUR, hvoraf 46,3 mio. EUR var forpligtet (gennemførelsesgraden var på 92,5 %). Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 45,9 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 99,2 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

Det største udgiftsområde vedrørende aktivt SRB-personale. Der blev brugt 42,4 mio. EUR på lønningslisten (grundløn, familietillæg, udlandstillæg, etableringsstøtte og særligt udlandstillæg, forsikring, pensionsrettigheder osv.). Der blev brugt 0,9 mio. EUR på vikartjenester og 0,9 mio. EUR på småbørnscentre og skolegang.

AFSNIT 2: UDGIFTER TIL INFRASTRUKTUR

Det endelige budget (efter overførsler) for afsnit 2 var i 2020 13,3 mio. EUR. I løbet af året blev der i alt forpligtet 12,5 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 93,5 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 10,4 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 83,7 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

De største udgiftsområder var IKT-infrastruktur (3,8 mio. EUR), leje af SRB-bygningen (3,1 mio. EUR) samt sikkerhed og vedligeholdelse af SRB-bygningen (1,6 mio. EUR).

AFSNIT 3: DRIFTSMÆSSIGE UDGIFTER

Afsnit 3 omfatter udelukkende driftsudgifter vedrørende gennemførelsen af SRMR. Det endelige budget (efter overførsler) for 2020 var 54,4 mio. EUR.

³⁰ Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2017/2361 af 14. september 2017 om den endelige ordning for bidrag til Den Fælles Afviklingsinstans' administrative udgifter, EUT L 337 af 19. december 2017, s. 6. Dette beløb tager højde for resultatet af budgettet for det seneste regnskabsår, for hvilket det endelige regnskab er blevet offentliggjort (Y-2).

³¹ Dette beløb tager højde for resultatet af budgettet for det seneste regnskabsår, for hvilket det endelige regnskab er blevet offentliggjort (Y-2).

I løbet af 2020 blev 22,9 mio. EUR forpligtet, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 42,05 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 14,1 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 61,8 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

Den samlede budgetgennemførelse i kapitel 31 SRB-transaktioner er lavere end planlagt af flere årsager. På den ene side forårsagede covid-19-pandemien en række aflysninger eller udsættelser af planlagte aktiviteter, såsom store begivenheder, der måtte aflyses, og nogle IT-projekter, der måtte udskydes til 2021, da der opstod vanskeligheder med at skaffe de nødvendige ressourcer. På den anden side blev der opnået en række omkostningseffektivitetsgevinster på IT-applikationsudviklingsområdet ved at udnytte eksisterende IT-teknisk infrastruktur og -kapacitet, hvilket krævede færre indkøb på dette område end oprindeligt planlagt i budgettet.

Da aktiviteterne under kapitel 32 (Uforudsete udgifter)³² er af en sådan art, at gennemførelsen er vanskeligere at forudsige end de øvrige udgiftsposter, endte den samlede budgetgennemførelse under dette kapitel også med at være lavere end planlagt. Den lave budgetgennemførelse skyldes et lavt forbrug af konsulentbistand og ekspertrådgivningstjenesteydelser, idet SRB skulle håndtere færre potentielle afviklings- og tvistbilæggesager end forventet.

De største udgiftsområder under dette afsnit vedrører undersøgelser og konsulentbistand (dvs. SRB uforudsete

udgifter) til gennemførelse af SRB's arbejdsprogram, juridisk bistand og retssager, IKT-udvikling og vedligeholdelse af IT-løsninger, især for at støtte afviklingsplanlægning, afgørelsesaktiviteter og investeringernes outsourcingsudgifter.

3. BUDGETGENNEMFØRELSE

Budgetgennemførelsen for 2020³³ skønnes at blive 45,4 mio. EUR, (59,3 mio. EUR i 2019), og den vil blive opført på budgettet for 2021 efter bestyrelsens godkendelse på dens plenarforsamling i september 2021. Budgetgennemførelsen vil blive trukket fra de administrative bidrag, der indsamles i år N+2.

VIGTIGSTE RESULTATER I 2020

- Demonstreret smidighed til at klare de ekstraordinære omstændigheder forårsaget af covid-19 pandemien.
- Vellykket overgang til papirløs behandling af alle finansielle transaktioner.
- Budgetgennemførelsesraten, udtrykt i betaling over det endelige budget, forbedredes i 2020 med 10,8 %, hvilket er over målet på 10 % (KPI 19: Forbedring fra år til år af budgetgennemførelsesraten, eksklusive kapitel 32 Uforudsete SRB-udgifter).
- 97,4 % af betalingerne blev foretaget i tide (99 % i 2019), hvilket opfylder nøglepræstationsindikatoren for 2020, der lød: "Mål for betaling i tide af fakturaer: 97 %" (KPI 17).
- Vellykket gennemførelse af de opdelte bevillinger i afsnit 3, der blev introduceret i 2020, hvor det er nødvendigt, af operationelle årsager og til flerårige aktiviteter.

³² Karakteren af SRB's mission er kendetegnet ved en høj grad af usikkerhed. For at klare dette er der oprettet kapitel 32 "Uforudsete SRB-udgifter". Dette kapitel har til formål at dække udgifter i forbindelse med forvaltningen af potentielle afviklings- og retssager. De pågældende udgifter er hverken tilbagevendende eller forudsigelige og er stærkt afhængige af antallet af potentielle sager, der forekommer i et givet år. SRB skal dog altid være parat til at håndtere en (potentiell) krisesituation og skal derfor sikre, at der er de nødvendige midler til rådighed til effektive og hurtige afviklingsforanstaltninger.

³³ Oplysninger om budgetgennemførelsen/-resultatet findes i det endelige regnskab for 2020 (se bilag 6). Disse vil blive offentliggjort på SRB's websted i tredje kvartal 2021.

- ▶ I 2020 var 66,11 % (2019: 64,72 %) af SRB's administrative udgifter forbundet med personale, mens 20,77 % (2019: 21,19 %) var forbundet med andre betydelige administrative udgifter (leje og IT-support).
- ▶ Derudover udgjorde de samlede driftsudgifter kun 4,21 % af de samlede omkostninger, en yderligere reduktion i forhold til 2019, hvor driftsomkostningerne udgjorde 12,92 % af de samlede omkostninger.

5.3.3. Det endelige regnskab for 2020

Det endelige regnskab for 2020 afspejler SRB's finansielle stilling pr. 31. december 2020, resultaterne af SRB's transaktioner, pengestrømme og bevægelser på nettoaktiver i det afsluttede regnskabsår, i overensstemmelse med SRB's finansforordning og med EU's regnskabsregler, som Kommissionens regnskabsfører har vedtaget.

Ved udgangen af 2020, efter opkrævingen af *ex ante*-bidrag, administrative bidrag og uigenkaldelige betalingsforpligtelser, steg de samlede aktiver/passiver betydeligt fra 32,93 mia. EUR til 42,27 mia. EUR. Stigningen i aktiver afspejles fortrinsvis ved stigningen i omfanget af kontanter på bankkonti (6,89 mia. EUR) og ved stigningen i det beløb, der investeres i finansielle aktiver disponible for salg (2,43 mia. EUR).

De *ex ante*-bidrag til SRF, der blev opkrævet i 2020, gav anledning til indtægter på 8,41 mia. EUR. Efter fradrag af de associerede støtteberettigede udgifter til placering af disse midler på nationale centralbankers konti var det finansielle resultat for året 8,32 mia. EUR, hvilket trak SRB's nettoaktiver op på 37,63 mia. EUR.

På den administrative side af det endelige regnskab for 2020

fakturerede og opkrævede SRB 68,85 mio. EUR fra bankinstitutterne og har brugt de midler, der ikke var blevet brugt i tidligere regnskabsår, som udgør 45,29 mio. EUR. For at skabe balance mellem de samlede administrative og driftsmæssige udgifter for året blev der indregnet 82,27 mio. EUR i indtægter fra administrative bidrag i 2020. Derfor er der ingen nettoaktiver, der hidrører fra SRB's administrative aktiviteter.

I 2020 var 66,11 % (2019: 64,72 %) af SRB's administrative udgifter forbundet med personale, mens 20,77 % (2019: 21,19 %) var forbundet med andre betydelige administrative udgifter (leje og IT-support). Derudover udgjorde de samlede driftsudgifter i 2020 4,21 % af de samlede omkostninger, en yderligere reduktion i forhold til 2019, hvor driftsomkostningerne udgjorde 12,92 % af de samlede omkostninger.

I bilag 6 findes SRB's balance pr. 31. december 2020 og resultatopgørelse for 2020.

SRB's årsregnskab for 2020 vil være tilgængeligt på SRB's websted i 3. kvartal 2021.

5.3.4. Indkøb

SRB's årlige indkøbsplan for 2020 blev udarbejdet i overensstemmelse med de generelle indkøbsbestemmelser i EU's finansforordning. Sammenlignet med den oprindelige indkøbsplan blev en procedure annulleret, da der blev valgt en anden tilgang, mens en anden planlagt procedure blev udsat til 2021.

Bilag 7 indeholder en detaljeret redegørelse for de udbudsprocedurer for 2020, som SRB har tilrettelagt, med angivelse af de procedurer, der er tildelt og var i gang mellem den 1. januar og 31. december 2020.

På trods af vanskelighederne som følge af covid-19-pandemien var SRB i stand til at skaffe alle de nødvendige

tjenesteydelser og varer, som de forskellige enheder anmodede om i løbet af året, med de nedenfor angivne hovedpunkter:

- ▶ Otte rammekontrakter blev tildelt med succes med henblik på analyse af årsregnskaber og regnskabsrådgivning efter en åben procedure, der blev indledt i 2019.
- ▶ Fire tjenesteydelsesktrakter blev tildelt efter en konkurrenceprocedure med forhandlinger om udvælgelse af banker til udførelse af betalinger i EUR, hovedsagelig inden for SEPA.
- ▶ Der blev indledt 49 udbud efter forhandling, mens syv konkurrenceprocedurer blev genåbnet i henhold til SRB- eller interinstitutionelle rammekontrakter.
- ▶ Der blev løbende leveret støtte vedrørende forskellige aftalememoranda og serviceniveauaftaler med Kommissionen og andre offentlige enheder.
- ▶ Der blev gjort en fortsat indsats for yderligere at digitalisere SRB's procedurer, f.eks. test af brugen af kvalificerede digitale signaturer, som skal anvendes mere bredt i 2021.

5.4. Styring

5.4.1. Intern juridisk rådgivning og behandling af retssager

SRB's juridiske tjeneste er en intern afdeling af SRB, der rapporterer direkte til SRB's næstformand. SRB's juridiske tjenestes rolle er dobbelt: i) den yder intern juridisk rådgivning til SRB på tværs af alle enheder, og ii) den styrer retssager ved europæiske retsinstanser. Hvad angår den juridiske tjenestes rolle, bistår den SRB og alle SRB's interne afviklingsenheder og andre afdelinger som en intern tværgående afdeling, der yder juridisk rådgivning og dækker alle SRB's større aktiviteter og ansvarsområder.

I 2020 fortsatte SRB's juridiske tjeneste med at yde juridisk rådgivning, f.eks. inden for hovedområderne afviklingsplanlægning, MREL-opsætning, politikker og vejledninger, afviklingshandling, spørgsmål vedrørende SRF, internationalt og interinstitutionelt samarbejde samt ressourcestyring. SRB's juridiske tjeneste ydede også rådgivning i forbindelse med gennemførelsen af de forskellige ændringer

inden for de lovgivningsmæssige rammer.

Med hensyn til dens rolle i forbindelse med forvaltningen af retssagerne ved Den Europæiske Unions Domstol har den juridiske tjeneste til opgave at repræsentere SRB ved Retten og Domstolen. Normalt er medlemmer af den juridiske tjeneste udpegede agenter for SRB. SRB ansætter også ekstern rådgivning til at bistå den i retssager. I sin egenskab af SRB's repræsentant i retten forbereder og udarbejder den juridiske tjeneste de skriftlige erklæringer, som Domstolen kræver, eller fører tilsyn med eksterne rådgiveres udarbejdelse af sådanne dokumenter og forbereder de dermed forbundne mundtlige høringer. Verserende retssager ved domstole under Domstolen i 2020 omfatter følgende:

1. Ethundredeogsyttten retssager vedrørende afgørelser truffet i forbindelse med afviklingen af BPE indledt af bankens tidligere aktionærer og kreditorer mod bl.a. SRB verserer ved Retten og Domstolen.

- ▶ Ethundredeoggen sager vedrører SRB's afviklingsafgørelse. Af disse har Retten identificeret og udvalgt

seks pilotsager, heraf fem, der involverer SRB som sagsøgt (og i den sjette sag agerer SRB som intervenient), og som skal gå videre til anden runde af den skriftlige procedure og den mundtlige høring. De resterende sager er blevet suspenderet og afventer en endelig afgørelse i disse seks pilotsager. En af de seks pilotsager blev afvist af Retten og er appelleret til Domstolen.

- ▶ Tre sager vedrører SRB's afgørelse om ikke at udføre en definitiv værdiansættelse 2. En af disse sager verserer i øjeblikket ved Retten. De to øvrige sager blev afvist af Retten og er appelleret til Domstolen.
 - ▶ Syv sager vedrører SRB's afgørelse om erstatning til berørte aktionærer og kreditorer. En sag blev afvist af Retten. De resterende sager verserer i øjeblikket ved Retten.
 - ▶ Fem retssager vedrører afgørelser truffet af SRB under ordningen med offentlig adgang til dokumenter og/eller adgang til dokumenter i henhold til forordning (EU) nr. 806/2014 og forordning (EF) nr. 1049/2001. De verserer i øjeblikket ved Retten.
 - ▶ En sag blev anlagt af SRB mod en afgørelse truffet af Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse, der fastlagde, at SRB overtrådte databeskyttelsesreglerne i forbindelse med den proces med "ret til at blive hørt", der blev gennemført som forberedelse til afgørelsen om, hvorvidt de berørte aktionærer og kreditorer skulle have erstatning. Denne sag verserer i øjeblikket ved Retten.
2. Seksoghalvtreds retssager vedrørende *ex ante*-bidragene til SRF blev rejst af banker mod SRB. Desuden har Kommissionen indbragt én anke, og SRB har indbragt tre anker mod Rettens afgørelser i forbindelse med *ex ante*-bidrag. Mere specifikt:
- ▶ Der blev indledt 12 retssager mod afgørelsen i 2016 om *ex ante*-bidraget. En af dem er blevet trukket tilbage, og otte sager er blevet afvist, hvoraf to er blevet indbragt for Domstolen. Den ene anke blev afvist af Domstolen, og den anden verserer i øjeblikket. I tre sager annullerede Retten afgørelsen, for så vidt som den vedrører sagsøgerne. SRB vedtog efterfølgende en ny afgørelse om *ex ante*-bidraget for 2016 for disse tre sagsøgere. De samme tre sagsøgere indbragte atter den nye afgørelse om *ex ante*-bidrag fra 2016 for Retten. Disse tre retssager verserer i øjeblikket.
 - ▶ Der blev indledt tre retssager mod afgørelsen af 2017 om *ex ante*-bidraget. I september 2020 annullerede Retten afgørelsen, for så vidt som den vedrører sagsøgerne, på grund af procedurefejl og tilsidesættelse af begrundelsespligten. I sag T-411/17³⁴ fandt Retten i øvrigt også, at Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 var delvist ulovlig, da den metode, der er fastsat i de eksisterende retlige rammer, på den ene side kræver, at SRB baserer sig på institutternes fortrolige data og på den anden side forhindrer SRB i at videregive sådanne data. Kommissionen og SRB har indbragt denne dom for Domstolen. SRB ankede også de to andre domme i forbindelse med afgørelsen om *ex ante*-bidrag fra 2017. De fire appelsager verserer i øjeblikket ved Domstolen.
 - ▶ Der blev indledt fem retssager mod afgørelsen af 2018 om *ex ante*-bidraget, som i øjeblikket verserer ved Retten.
 - ▶ Der blev anlagt et søgsmål vedrørende tilbagebetaling af en del af de bidrag, der blev indbetalt i 2018 og af bidrag indbetalt i 2015. Sagen blev afvist af Retten i januar 2021.
 - ▶ Der blev indledt 11 retssager mod afgørelsen i 2019 om *ex*

³⁴ Rettens dom af 23. september 2020, *Landesbank Baden-Württemberg mod Den Fælles Afviklingsinstans*, sag T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

ante-bidraget, som i øjeblikket verserer ved Retten.

- Der blev indledt 19 retssager mod afgørelsen i 2020 om *ex ante*-bidraget, som i øjeblikket verserer ved Retten.

3. To retssager vedrørende SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning vedrørende ABLV Bank AS indledt af banken selv og en tidligere aktionær. En af retssagerne blev afvist af Retten og er appelleret til Domstolen. Den anden retssag verserer i øjeblikket ved Retten.

4. En retssag vedrørende SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning vedrørende PNP Banka indledt af banken selv og en tidligere aktionær i denne bank verserer ved Retten.

5.4.2. SRB's sekretariat

SRB's sekretariat fortsatte med at vejlede om SRB's beslutningsproces og om styringsspørgsmål. Den har støttet afviklingsplanlægningscyklussen og de dermed forbundne beslutningsprocesser, herunder opretholdelse af tæt kontakt med de nationale afviklingsmyndigheder og andre EU-institutioner og -organer, der er involveret i SRB's beslutningstagning. Desuden vedtog SRB en revideret forretningsorden for bestyrelsen på dens plenarforsamlinger og på eksekutivmøderne, herunder et revideret adfærdskodeks. Samlet set tilrettelagde sekretariatet 41 fysiske møder og 285 skriftlige procedurer for bestyrelsen i dens forskellige sammensætninger. Desuden afholdt den 12 specifikke plenarforsamlinger om spørgsmål i forbindelse med udbruddet af covid-19-pandemien.

5.4.3. Compliance

I løbet af 2020 afsluttede SRB omstruktureringen af sin compliancefunktion med oprettelsen af et nyt, uafhængigt

hold i formandens direktorat. Det nye hold består af en nyudnævnt etik- og compliancemedarbejder (ECO), der støttes af to dedikerede fuldtidsansatte.

I 2020 fokuserede holdet på revisionen af SRB's etik- og compliance-regelsæt, herunder en ny etisk kodeks, der er moderniseret, så den afspejler EU's seneste institutionelle praksis og de vigtigste potentielle udfordringer, som SRB står over for, når den udvikler sig. Regelsættet styrker ECO's rolle med et bredere værktøjssæt til at foretage risikovurderinger og overvåge overholdelsen af gældende regler. For at øge kendskabet til de nye regler udviklede og udrullede holdet en række innovative onlinekampagner og materialer, der er tilpasset covid-19-pandemiens fjernarbejdssituation, herunder onlinekurser, hashtag- og (online) plakat-/bannerkampagner, ofte stillede spørgsmål, nyhedsbreve/flashcards, opdaterede ressourcer på compliance-intranetsiden og online quizzer.

SRB's compliance-hold bidrog også til revisionen af andre SRB-politikker og var ansvarlig for at oprette et nyt SRB Public Agenda-værktøj.

Ud over disse arbejdsområder fortsatte SRB's nye compliance-hold med at håndtere flere daglige opgaver, f.eks. rådgivning af personale, ledelses- og forretningsområder, vedtagelse af compliance-holdninger til bemyndigelsesansmodninger, gennemførelse af undersøgelser, tilsyn med personalerapportering og håndtering af compliance-risici. Holdet samarbejdede også regelmæssigt med relevante interessenter inden for rammerne af det etiske netværk.

5.4.4. Databeskyttelseskontor

SRB's databeskyttelsesansvarliges og hendes holds portefølje for 2020 var til en vis grad stadig kendetegnet ved de lovgivningsmæssige

ændringer og forbedrede standarder, der blev indført med persondataforordningen (GDPR) og forordning (EU) 2018/1725, hvoraf sidstnævnte gælder for EU-institutioner, -organer og -agenturer. Den gældende forordning kræver navnlig visse forebyggende foranstaltninger og garantier, når personoplysninger overføres til tredjelande, der ikke er omfattet af EU-forordningen, og som ikke tilbyder en tilsvarende lovgivningsmæssig standard vedrørende rettigheder og frihedsrettigheder for dem, hvis personoplysninger behandles.

Med henblik herpå koordinerede SRB's databeskyttelsesrådgiver i 2020 SRB's kortlægning af alle overførsler til/fra tredjelande og overførsler til internationale organisationer efter anmodning fra Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS), der er rettet til alle EU's institutioner, organer og agenturer. Databeskyttelsesrådgiveren gav generel vejledning og individuel rådgivning om, hvordan man fortolker og overholder EDPS' ordre om at give detaljerede oplysninger om SRB's persondatahåndtering, der omfatter overførsel af personoplysninger til tredjelande og internationale organisationer. Fremadrettet vil SRB's databeskyttelsesrådgiver som dataansvarlig bistå SRB med gennemførelsen af de af EDPS' anbefalinger på området, der forventes at komme i 2021.

Desuden skulle databeskyttelsesrådgiveren i 2020 koordinere analysen af og reaktionen på EDPS vedrørende eksterne personers klager til EDPS.

5.4.5. Intern revision

Intern revision øger og beskytter organisatorisk værdi ved at give risikobaseret og objektiv sikkerhed, rådgivning og indsigt. Intern revision bistår gennem sine rapporter og anbefalinger SRB med at nå sine mål

ved at bibringe en systematisk tilgang til evalueringen og forbedringen af effektiviteten af processer vedrørende risikostyring, kontrol og forvaltning.

Mandatet for SRB's interne revisionsfunktion er baseret på SRMR, SRB's finansforordning og chartret om intern revision, som bl.a. definerer principperne for uafhængighed og objektivitet, ansvar og beføjelser. I overensstemmelse med chartret rapporterer den interne revisionsfunktion om resultaterne af sit arbejde til bestyrelsen på dets ledelsesmøde. Desuden rapporterer den interne revisionsfunktion mindst én gang om året til bestyrelsen på dens ledelsesmøde og plenarforsamling om sine resultater, de vigtigste konklusioner fra sine revisioner og status for revisionsresultaterne.

I 2020 fokuserede den interne revisionsfunktion på fire forsikringsrevisioner:

- Revisionerne af de processer, der er i gang med at operationalisere fonden³⁵ (SRF), kontraktforvaltnings- og afviklingspolitikudformningsprocessen blev afsluttet, og
- Revision af IKT-drift: forandringsledelse befandt sig ved årets slutning i den endelige rapporteringsfase.

Derudover gennemførte den interne revisionsfunktion et konsulentengagement, der rådgav SRB's ledelse om styring og organisering.

Den interne revisionsfunktion overvåger gennemførelsen af anbefalingerne fra sine forsikringsrevisioner gennem opfølgingsrevisioner. I 2020 fulgte den interne revisionsfunktion op på tidligere revisioner af indkøb, R4Crisis-projektledelse, outsourcing af fondsinvesteringer, outsourcing og brug af konsulenter og afviklingsplanlægning.

³⁵ Processer, der er resultatet af fondens forskellige aktiviteter og spænder over investerings-, bidrags- og finansierings-, finans- og regnskabshold.

STATUS FOR ANBEFALINGER FRA DEN INTERNE REVISIONSFUNKTION

Den interne revisionsfunktion udstedte i 2020 enogtyve anbefalinger, for hvilke ledelsen har udarbejdet handlingsplaner. Inklusive anbefalinger fra tidligere års revisioner var der ved årets udgang treogtredive åbne anbefalinger, hvoraf de otte havde høj prioritet.

Disse højt prioriterede anbefalinger beskrev behovet for yderligere forbedring inden for styring, planlægning og overvågning, samt sikring af kvalitet gennem processerne.

Af de atten anbefalinger, der blev fulgt op på, blev fem helt lukket i 2020.

5.4.6. Ekstern revision

Hvert år revideres årsregnskabet af en uafhængig ekstern revisor. Den eksterne revisor offentliggjorde i 2020 sin revisionspåtegning uden forbehold om pålideligheden af SRB's årsregnskab for 2019.

Derudover rapporterer Revisionsretten om SRB's årsregnskab hvert regnskabsår, hvilket omfatter udarbejdelse af en revisionserklæring om årsregnskabernes pålidelighed og SRB's underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed.

I 2020 offentliggjorde Revisionsretten sin beretning om SRB's årsregnskab for regnskabsåret 2019³⁶. Det eneste område, hvor den opfordrede SRB til forbedring, var følgende:

- ▶ I overensstemmelse med artikel 8 i Den Fælles Afviklingsinstans' forretningsorden vedrørende dens plenarmøder (SRB/PS/2015/9) skal referaterne fra hvert plenarmøde

udarbejdes under formandens ansvar og efter deres godkendelse underskrives af formanden. Revisionsretten konstaterede, at referaterne fra de plenarmøder, som bestyrelsen afholdt i 2018 og 2019, ikke var underskrevet. Så tidligt som starten af 2020 har SRB dog ændret praksis med hensyn til referaterne fra plenarmøder, der skal underskrives af formanden.

I 2020 offentliggjorde Revisionsretten også en særberetning³⁷ fra 2019 vedrørende eventualforpligtelser med to anbefalinger:

- ▶ I lyset af Domstolens og Rettens seneste domme og eventuelle senere udviklinger bør SRB revurdere risikoen for alle verserende sager mod sine afgørelser om *ex ante*-bidrag til SRF og vurdere eventuelle nye retssager.
- ▶ SRB bør overveje alle retssager i forbindelse med sit endelige regnskab for at sikre, at de giver et retvisende billede. Dette omfatter alle oplysninger, der kan føre til en udstrømning af økonomiske ressourcer, såsom nationale procedurer mod gennemførelsesafgørelser i godkendte afviklingsordninger.

5.4.7. Interne kontrolstandarder

De interne kontrolstandarder beskriver forventninger og krav til opbygningen af et effektivt system med interne kontroller, som kunne give rimelig sikkerhed for at opfylde SRB's mål. Disse kontrolstandarder blev udviklet med inspiration fra Kommissionens interne kontrolstandarder, som er baseret på den internationale Committee of Sponsoring Organisations' standarder.

³⁶ Årsberetning om EU-agenturerne for regnskabsåret 2019 (<https://www.eca.europa.eu/da/Pages/DocItem.aspx?did=54056>)

³⁷ Beretning om eventualforpligtelser, der er opstået som følge af Den Fælles Afviklingsinstans', Rådets eller Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til forordningen i regnskabsåret 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>)

Standarderne dækker mål på kort sigt og værdier, drift, ressourcer og kontrolaktiviteter, planlægning, rapportering og kommunikation, risikostyring samt evaluerings- og revisionsprocesser. Hver enkelt standard indeholder en række krav, som skal opfyldes.

På grund af organisationens stabile udvikling er det hensigten, at standarderne skal udvikles løbende.

- ▶ I 2020 udførte SRB kvartalsvise eftersyn for at kontrollere

gennemførelsesstatus for hver eneste interne kontrolstandard i SRB. Rammen omfatter 16 interne kontrolstandarder, som er nødvendige for at definere den interne kontrolramme, fremme en klar ansvarsfordeling i ledelsesholdet og sikre SRB's tilsyn med det interne kontrolsystem.

- ▶ SRB gennemførte sin risikovurderingsøvelse og traf konklusioner om en risikoliste, for hvilken der er blevet udviklet handlingsplaner, der overvåges tæt.



6 |

Klagenævn

I overensstemmelse med artikel 85, stk. 1, i SRMR oprettede SRB i 2015 et Klagenævn med henblik på at træffe afgørelse om klager over visse afgørelser truffet af SRB, f.eks. vedrørende MREL-afgørelser, hindringer for afvikling, forenklede procedurer for visse institutter, afgørelser truffet af bestyrelsen med henblik på anmodninger om aktindsigt og institutternes bidrag til bestyrelsens administrationsudgifter. Klagenævnet består af fem medlemmer og to suppleanter, hvis mandat er fuldstændig uafhængigt af bestyrelsen.

Klagenævnet blev operationelt den 1. januar 2016 for en første femårig periode. På sit eksekutivmøde den 16. september 2020 besluttede SRB at forlænge mandaterne for Klagenævnets fem medlemmer. Til gengæld besluttede Klagenævnet den 9. november 2020 at genvælge sin nuværende formand og næstformand i deres roller. De eksisterende to suppleanter blev først udpeget af SRB i 2019 efter en offentlig indkaldelse af interessetilkendegivelser.

I løbet af 2020 behandlede Klagenævnet klager over bekræftende afgørelser truffet af bestyrelsen, der afviste hel

eller delvis offentliggørelse af dokumenter relateret til forskellige emner: afvikling af Banco Popular, dokumenter om udbudsprocedure og dokumenter udstedt i lyset af coronavirus-pandemien, der ramte Europa i begyndelsen af marts 2020.

Efter disse anker traf klagenævnet sine afgørelser og afviste enten sagen eller videresendte den påklagede afgørelse til bestyrelsens gennemgang. Alle nævnets afgørelser offentliggøres på SRB's websted på en anonymiseret måde, der beskytter parternes identitet og fortroligheden af følsomme oplysninger.

Derudover og i lyset af de praktiske erfaringer, der er indhøstet siden oprettelsen af tjenesten i januar 2016, besluttede Klagenævnet at revidere sin forretningsorden i løbet af 2020, og det nye dokument blev vedtaget i begyndelsen af september 2020.

Klagenævnet understøttes i sine aktiviteter af et sekretariat, som også udfører uafhængige opgaver som SRB's databeskyttelseskontor. Sekretariatet dækker forskellige aspekter fra sagsstyring til operationel støtte til medlemmerne.

7

Forvaltningserklæring

Undertegnede Elke König, bestyrelsesformand og direktør for Den Fælles Afviklingsinstans, erklærer hermed i min egenskab af anvisningsberettiget:

At oplysningerne i denne rapport giver et retvisende billede³⁸.

At jeg har rimelig sikkerhed for, at de midler, der var afsat til de aktiviteter, der er beskrevet i denne rapport, er blevet anvendt til det tilsigtede formål og i overensstemmelse med principperne for forsvarlig økonomisk forvaltning, og at de eksisterende kontrolprocedurer giver den nødvendige garanti for de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed.

Jeg bekræfter, at jeg ikke har kendskab til forhold ud over de her anførte, som kan skade Den Fælles Afviklingsinstans' interesser.

Denne rimelige sikkerhed er baseret på min egen vurdering og de oplysninger, jeg har adgang til, såsom resultaterne af egenvurderingen og de *ex post*-kontroller, der er gennemført i årets løb.

Bruxelles, den 18. juni 2021.

Elke König



Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

³⁸ Med retvisende billede menes i denne sammenhæng et pålideligt, fuldstændigt og korrekt billede af situationen i tjenestegrenen



Bilag

Bilag 1: Organisationsdiagram¹



¹ Skæringsdatoen er den 31. december 2020. Bemærk, at det opdaterede organisationsdiagram efter omfordelingen af porteføljer blev offentliggjort på SRB's websted den 16. marts 2021: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2020

SRB modtog 88 oprindelige begæringer og 14 genfremstillede begæringer vedrørende SRB-dokumenter. De fleste af anmodningerne vedrørte SRB's afgørelse om afviklingen af Banco Popular Español, S.A. Desuden vedrørte et stort antal ansøgninger de samme dokumenter.

Størstedelen af sagerne vedrørte dokumenter, der ikke eksisterer eller ikke er i SRB's besiddelse. SRB informerede således ansøgerne på denne baggrund. I nogle sager gav SRB delvis aktindsigt til de ønskede dokumenter i betragtning af, at fuld videregivelse ville have været til skade for de interesser, der er beskyttet i henhold til artikel 4 i forordningen om aktindsigt.

SRB baserede sine afgørelser om delvis aktindsigt og/eller afslag på følgende undtagelser fra offentliggørelse af dokumenter som foreskrevet i forordningen om aktindsigt:

- ▶ Beskyttelse af offentlighedens interesser med hensyn til EU's eller en medlemsstats finanspolitik, valutapolitik eller økonomiske politik (artikel 4, stk. 1, litra a), fjerde led, i forordningen om aktindsigt).
- ▶ Beskyttelse af en fysisk eller juridisk persons forretningsmæssige interesser, herunder intellektuelle ejendomsrettigheder (artikel 4, stk. 2, første led, i forordningen om aktindsigt).
- ▶ Beskyttelse af privatlivets fred og den enkeltes integritet (artikel 4, stk. 1, litra b), i forordningen om aktindsigt).
- ▶ Beskyttelse af formålet med inspektioner, undersøgelser og revision (artikel 4, stk. 2, tredje led, i forordningen om aktindsigt).
- ▶ Beskyttelse af beslutningsprocessen (artikel 4, stk. 3, i forordningen om aktindsigt).

Bilag 3: Budgetgennemførelse 2020

AFSNIT I: MEDARBEJDERUDGIFTER

Budget-post	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfrie forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuler beløb (1)-(2)
A-1100	Grundløn	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Familieydelse	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Udlandstillæg og særligt udlandstillæg	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	I alt:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Udstationerede nationale eksperter	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Praktikanter	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	I alt:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Sygeforsikring	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Forsikring mod arbejdsskader	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Arbejdsløshedsforsikring	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Stiftelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	I alt:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Ydelser i forbindelse med fødsel og dødsfald	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Rejseudgifter i forbindelse med årlig ferie	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Skifteholdstjeneste og rådighedstjeneste	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Øvrige tillæg og godtgørelser	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	I alt:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Overarbejde	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	I alt:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Rekrutteringsudgifter	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Budget-post	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevil-linger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfrie- de forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller beløb (1)-(2)
A-1201	Bosættelsespenge ved tiltræden, midlertidige dagpenge, flytning og rejseudgifter	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	I alt:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Udgifter til møder, tjeneste- rejser og andre udgifter i forbindelse hermed	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	I alt:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Restauranter og kantiner	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	I alt:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Lægehjælp	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	I alt:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Sociale kontakter mellem medarbejdere	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Særligt tillæg til handicap- pede og særlig bistand	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Daginstitutioner og skole	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	I alt:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Efteruddannelse og sprog- kurser for personale	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	I alt:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Administrativ bistand fra fællesskabsinstitutioner	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Vikartjenester	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	I alt:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Repræsentationsudgifter	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	I alt:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
	I ALT FOR AFSNIT I	50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

AFSNIT II: ADMINISTRATIVE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelses- bevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbe- løb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevil- linger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/ (3)	Fremførte uindfriede for- pligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller beløb (1)-(2)
A-2000	Lejeudgifter	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	I alt:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Forsikring	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	I alt:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Vedligeholdelse og rengøring	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	I alt:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Vand, gas, elektricitet, varme	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	I alt:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Montering af lokaler	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	I alt:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Sikkerhed og overvågning af bygningen	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	I alt:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	IKT-udstyr — hardware og software	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	IKT-vedligeholdelse	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analyse, programmering, teknisk bistand og andre eksterne ydelser for SRB's administration	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Telekommunikationsudstyr	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	I alt:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Teknisk materiel og tekniske anlæg	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	I alt:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Inventar	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	I alt:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Dokumentation og biblioteksudgifter	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelses- bevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbe- løb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevil- linger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/ (3)	Fremførte uindfrie for- pligtelser (C8) (2)-(4)	Annuler beløb (1)-(2)
A-225	I alt:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Papir og kontorartikler	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	I alt:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Bank- og andre finansielle udgifter	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	I alt:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Retshjælpforsikring	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	I alt:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Diverse forsikringer	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Administrativ oversættelse og tolkning	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Transport- og flytteudgifter	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Erhvervsrådgivning	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Generelle mødeudgifter	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Publikationer	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Andre administrative udgifter	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	I alt:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Post- og leveringsudgifter	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	I alt:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Telekommunikationsgebyrer	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	I alt:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	I ALT FOR AFSNIT II	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

AFSNIT III: DRIFSMÆSSIGE UDGIFTER

Budget-post	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede ikke-opdelte forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuler beløb forpligtelsesbevillinger (1)-(2)	Annuler beløb betaling af forpligtelser (3)-(4)*
B3-100	Styring	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Støtteaktiviteter for fonden	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Afviklingsberedskab	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Afviklingsregelsæt	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	I alt:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Kommunikation	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Tjenesterejser	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Softwarepakke og informationssystemer	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Edb- og telekommunikationsudstyr	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	IT-tjenesteydelser: rådgivning, softwareudvikling og -support	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	I alt:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Klagenævn	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Kommunikation under kriser	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Uforudsete udgifter for fonden	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Juridisk rådgivning og behandling af retssager	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Bistand og rådgivning	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Kriseberedskab	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	I alt:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	I ALT FOR AFSNIT III	54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2020

Budget-post	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede ikke-opdelte forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuler beløb forpligtelsesbevillinger (1)-(2)	Annuler beløb betaling af forpligtelser (3)-(4)
	SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2020	117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

BUDGETGENNEMFØRELSE 2020 — DEL II — DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND

BUDGETGENNEMFØRELSE/FINANSIERINGSKILDE R0 — FORMÅLSBESTEMTE INDTÆGTER 2020

Budgetposter	Budget tilgængeligt 1.1.2020	Endelige bevillinger (1)	Forpligtet før 2020	I alt forpligtet i 2020 (2)	% forpligtet på bevilling (2)/(1)	Betalt i alt (3)	% betalt på bevilling (3)/(1)	Fremførte uindfrie forpligtelser (1)-(2)	Fremførte betalingsbevillinger (1)-(3)
B4-000 Anvendelse af fonden inden for afviklingsordningerne	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Investeringer	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Investeringsafkast	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Bankgebyrer og afgifter	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Forpligtelsesgebyrer på mellemfinansieringsordninger	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
SAMLET SRB-BUDGET, DEL II	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

INSKRPTIONSAFSNIT IX — BUDGETRESULTAT FOR ÅR N (SRB'S FINANSFORORDNING, ARTIKEL 16)

Budgetposter	Budgetposter	Forpligtelsesbevillinger	Fastlagte forpligtelser	% forpligtet	Betalingsbevillinger	Udførte betalinger	% betalt	Fremførte forpligtelsesbevillinger	Fremførte betalingsbevillinger
B9-000	Balance fra reserve	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2020

Kategori og lønklasse	2019		2020	
	Stillingsfortegnelse i EU-budget	Faktisk personale ved årets udgang	Stillingsfortegnelse i afstemt EU-budget	Faktisk personale ved årets udgang
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
AD i alt	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
AST i alt	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC2	7	4	9	11
AST/SC1	5	19	3	13
AST/SC i ALT	26	23	24	24
I alt	400	350	400	372
UNE	35	22	35	19

Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn

ANTAL ANSATTE EFTER NATIONALITET PR. ULTIMO 2020

Nationalitet	2020	
	Antal	%
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
HR	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
IT	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
PE	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
I alt	372	100,0 %

ANTAL ANSATTE EFTER KØN PR. ULTIMO 2020

SRB beskæftigede i 2020 166 kvindelige og 206 mandlige midlertidigt ansatte pr. 31.12.2020.

Køn	2020	
	Antal	i %
Mænd	206	55,4 %
Kvinder	166	44,6 %

Bilag 6: Endeligt regnskab 2020

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2020

(EUR)

Beskrivelse	2020	2019	Variation
LANGFRISTEDE AKTIVER	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Immaterielle anlægsaktiver	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Materielle anlægsaktiver	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Disponibel for salg, finansielle aktiver (langfristede)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Langfristet forfinansiering	0	0	0
Langfristede tilgodehavender	0	0	0
KORTFRISTEDE AKTIVER	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Disponibel for salg, finansielle aktiver (kortfristede)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Kortfristet forfinansiering	0	35 000,00	-35 000
Kortfristede tilgodehavender	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Kontanter og likvide midler	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
AKTIVER I ALT	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
NETTOAKTIVER	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Akkumulerede reserver	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Årets økonomiske resultat (fonden)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Årets økonomiske resultat (administration)	0	0	0
Dagsværdireserver	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Nettoaktiver fra aktuarmæssige gevinster/tab	-2 010 065	0	-2 010 065
LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Hensættelser til risici og gebyrer	0	0	0
Socialsikringsbidrag	14 148 937	0	14 148 937
Langfristede forpligtelser fra SRB-specifikke aktiviteter (IPC'er)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Andre langfristede forpligtelser	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
KORTFRISTEDE FORPLIGTELSE	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Hensættelser til risici og forpligtelser (kortfristede)	651 600	686 400	-34 800
Gæld	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
RESERVER OG PASSIVER I ALT	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Bilag 7: Udbudsprocedurer lanceret i 2020

Typer udbudsprocedurer lanceret i 2020	
Forhandlingsudbud med meget lav værdi (1 000,01 — 15 000,00)	16
Forhandlingsudbud med lav og middelstor værdi (15 000,01 > 139 000,00)	5
Offentligt udbud (>=139 000.00)	
Begrænset udbud (>=139 000.00)	
Særligt udbud med forhandling	26
Udbud med forhandling	1
Genåbning af konkurrence under SRB og interinstitutionelle rammekontrakter	7
Dispensation fra udbudsprocedure	1

FORHANDLINGSUDBUD MED LAV OG MIDDELSTOR VÆRDI (15 000,01 > 139 000,00)

Kontraktnr.	Emne	Status	Fastsat loft
NEG/8/2020	Virksomhedsdesignopfriskning, manual og skabeloner	Tildelt	44 100
NEG/9/2020	Event & coaching	Tildelt	24 500
NEG/14/2020	Levering af bæredygtige møbler	Tildelt	29 579,50
NEG/45/2020	Levering af benchmarking for porteføljehåndtering	Igangværende	
NEG/63/2019	Levering af juridiske tjenester vedrørende belgisk lovgivning	Tildelt	130 000

SÆRLIGT FORHANDLINGSUDBUD (ARTIKEL 11)

Kontraktnr.	Emne	Retsgrundlag	Status	Fastsat loft
NEG/2/2020	Bloomberg 2020-2023	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.b EU FR	Tildelt	1 481 976,51
NEG/5/2020	Abonnement på Financial Times	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.b EU FR	Tildelt	58 176
NEG/13/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	5 200 000
NEG/16/2020	Levering af juridiske tjenester HR	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	48 000
NEG/17/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/18/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/21/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/22/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	90 000
NEG/23/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	80 000
NEG/24/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	73 000
NEG/25/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	80 000
NEG/26/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	80 000
NEG/27/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	80 000
NEG/28/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	80 000
NEG/29/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/31/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	90 000
NEG/32/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	80 000
NEG/33/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/34/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/35/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000

Kontraktnr.	Emne	Retsgrundlag	Status	Fastsat loft
NEG/36/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	280 000
NEG/37/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	115 000
NEG/39/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	100 000
NEG/4/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	150 000
NEG/46/2020	Levering af faglig støtte til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.b EU FR	Tildelt	250 000
NEG/48/2020	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 SRB FR; Bilag I Artikel 11.1.h EU FR	Tildelt	300 000

DISPENSATION FRA UDBUDSPROCEDURE

Kontraktnr.	Emne	Begrundelse	Status	Fastsat loft
SRB/Art84/1/2020	Investeringshåndteringstjenester for Den Fælles Afviklingsinstans	Artikel 84 SRB FR	Igangværende	

GENÅBNING AF KONKURRENCEPROCEDURE UNDER SRB RAMMEKONTRAKTER

Kontraktnr.	Emne	Status	Fastsat loft
OP/5/2017 — SC8	Levering af juridisk rådgivning	Tildelt	1 750 000
OP/5/2017 — SC9	Levering af juridisk rådgivning	Tildelt	50 000
OP/1/2018 — SC1	Levering af strategisk rådgivning, rådgivning om investeringsbankvirksomhed og selskabsfinansiering	Tildelt	1 750 000
OP/2/2018 — SC2	Levering af rådgivning og bistand til økonomisk og finansiell vurdering	Tildelt	2 000 000
OP/2/2019 — SC1	Levering af analyse af regnskaber og regnskabsrådgivning	Tildelt	500 000

UDBUD MED FORHANDLING

Kontraktnr.	Emne	Status
SRB/CPN/1/2020	Udvælgelse af banker med henblik på gennemførelse af betalinger i EUR primært i SEPA-området	Tildelt

Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2020

Antal	SRB's KPI'er for 2020	Mål	Værdi	Kommentarer
STYRKELSE AF AFVIKLINGSMULIGHEDER FOR ALLE BANKER				
1	Udarbejdelse af afviklingsplaner for bankkoncerner under SRB's direkte ansvarsområde med vægt på operationalisering af afviklingsstrategien, herunder bindende eksterne og interne MREL-mål under hensyntagen til de reviderede retlige rammer	100 %	100 %	SRB udarbejdede alle de afviklingsplaner, der var planlagt for RPC for 2020.
2	Gennemførelse af en 12-måneders "steady-state"-afviklingsplanlægningscyklus for alle bankkoncerner under SRB's direkte ansvarsområde i 2. kvartal 2020 — 1. kvartal 2021 (22)	100 %	100 %	På trods af covid-19-pandemien holdt SRB 2020-cyklussen på sporet og gennemførte det foregående års planlægning og forberedende arbejde. Nogle forsinkelser i godkendelsesfasen på grund af eksterne årsager (f.eks. national gennemførelse af BRRD2) tages ikke i betragtning.
3	Start bail-in-playbooks for alle bankkoncerner under SRB's direkte ansvar, for hvilke bail-in-værktøjet er valgt som hovedafviklingsstrategi	90 %	<100 %	Alle relevante banker har indsendt en bail-in-playbook i 2020. SRB sendte kravene til udvikling af bail-in-playbooks til banker. Dette kræver medtaget i Efb, der blev offentliggjort i 2020. Den operationelle vejledning om bail-in blev også udviklet af det relevante ITN og offentliggjort i 2020.
4	Iværksættelse af årlig vurdering af afviklingsmuligheder ved identificering af potentielle hindringer for afvikling og defineret af individuelle prioriteter for alle banker	100 %	100 %	SRB har udviklet politikken om identificering af potentielle hindringer og for RPC og afviklingsvurderingen som led i afviklingsplanen for hver bank.
5	Vurdering af udkast til afviklingsafgørelser indgivet af nationale afviklingsmyndigheder vedrørende LSI'er under deres direkte kompetence	100 %	100 %	SRB vurderede alle udkast til LSI-afviklingsforanstaltninger som meddelt af de nationale afviklingsmyndigheder og forudset i CoFra.
FREMME AF ET ROBUST AFVIKLINGSREGELSÆT				
6	Gennemførelse af de nye SRMR2-, BRRD2- og CRRD2-regler gennem interne SRB-politikker og operationel vejledning i overensstemmelse med arbejdsprogrammet	>5 politikker / vejledning	13 politikker / vejledning	SRB udviklede MREL-politikken 2020, som gennemførte nogle af bestemmelserne i SRMR2, BRRD2 og CRRD2. Desuden blev der udarbejdet og offentliggjort operationelle retningslinjer for FMI'er og operationel kontinuitet i afviklingen. Afviklingsplanlægningshåndbogen blev opdateret, og SRB offentliggjorde desuden sit Efb-dokument. Endelig udarbejdede SRB operationel vejledning om likviditet, MIS-værdiansættelsesdatasæt og operationel vejledning om bail-in.

Antal	SRB's KPI'er for 2020	Mål	Værdi	Kommentarer
7	Forhandling eller tiltrædelse af samarbejdsaftaler vedrørende GSIB'er, for hvilke SRB er værtsmyndighed.	90 %	90 %	SRB er i færd med at tiltræde samarbejdsaftalerne om GSIB'er, som SRB er værtsmyndighed for. Tiltrædelsen af en værts-COAG fandt sted i 2020; og der blev opnået teknisk enighed om tiltrædelsen af fem fælles samarbejdsaftaler (som vil blive formaliseret i 2021).
	Forhandlinger om aftalememoranda med ECB-SSM og tilsyns- og afviklingsmyndighederne i ikke-deltagende medlemsstater	75 %	75 %	I 2020 blev der indgået en teknisk aftale med ECB om en enkelt aftalememorandumskabelon, som skal danne grundlag for landespecifikke forhandlinger med myndighederne i de ikke-deltagende medlemsstater.
8	Deltage aktivt i relevante EU- og internationale fora for at berige SRB's politiskarbejde og dele SRB's politiske standpunkter	Deltagelse på 100 %	100 %	SRB-repræsentanter deltog 100 % i relevante EU- og internationale fora for at berige SRB's politiskarbejde og dele SRB's politiske standpunkter. SRB deltog også aktivt og bidrog med SRB's holdninger til alle møder, som den blev inviteret til, både i europæisk og international sammenhæng. Dette omfattede møderne i forskellige rådssammensætningsmøder, FSB's styregruppe for afvikling og relevante undergrupper og arbejdsområder samt i bilaterale og multilaterale udvekslinger med jurisdiktioner i tredjelande.
9	Tilbyde afviklingsrelaterede kurser til SRB's medarbejdere	>15 undervisningsforløb	94 undervisningsforløb	SRB afholdt 94 separate undervisningsforløb om forskellige afviklingsrelaterede emner for forskellige grupper af deltagere (SRB-personale, nationale afviklingsmyndigheder, JST/ECB) i 2020.
GENNEMFØRELSE AF EFFEKTIV KRISESTYRING				
10	Styring af udviklingen i de nationale afviklingsmyndigheders nationale håndbøger om krisestyring gennem koordineringsmøder	100 %	100 %	I 2020 medtog de nationale afviklingsmyndigheder yderligere relevante oplysninger om nationale insolvensprocedurer i deres nationale håndbøger under ledelse af SRB RTT. Der skal stadig gøres en større indsats med hensyn til de nationale håndbøger (f.eks. operationalisering af afviklingsværktøjer).

Antal	SRB's KPI'er for 2020	Mål	Værdi	Kommentarer
11	Udførelse af prøvekørsler til afprøvning af kriseberedskab med bankunionen, regionale myndigheder uden for bankunionen og eksterne interessenter samt integration af erfaringerne i SRB's krisehåndbog Operationalisering af SRF	To øvelser	100 %	I 2020 har SRB gennemført to prøveøvelser for at teste kriseberedskab med bankunionen og regionale myndigheder uden for bankunionen samt eksterne interessenter som følger: - TPLE-øvelse (oktober og november 2020): med deltagelse af bankunionmyndigheder (ECB og Kommissionen), britiske og amerikanske myndigheder. - Teknisk prøvekørsel af R4Crisis: inddragelse af CY's og IE's nationale afviklingsmyndigheder samt Kommissionen, ECB og EBA I 2020 har SRB gennemført en fuldstændig gennemgang af sine flashcards og kriseforvaltningshåndbog (CGH), herunder alle relevante erfaringer fra simuleringsøvelser. SRF er blevet testet i forbindelse med den årlige prøvekørsel af en afviklings-sag. SRB vil fortsætte arbejdet med at analysere de optimale finansieringsinstrumenter, der skal anvendes til kapital- og/eller likviditetsstøtte, og som dækker enhver mulig kombination af afviklingsværktøjer.
12	Gennemførelse af investeringsplanen for 2020 og forberedelse af planen for 2021	100 %	100 %	SRB fortsatte sine investeringer i værdipapirer i 2020 og gennemførte investeringsplanen for 2020 gradvist i flere dele. Investeringsplan 2021 blev udarbejdet ved udgangen af 3. kvartal 2020 og valideret ved udgangen af 4. kvartal 2020 som hvert år.
13	Implementere IT-forbedringer i forhold til indsamlingsdata og beregning af <i>ex ante</i> -bidrag	100 %	100 %	SRB gennemførte en betydelig digital transformation af sine <i>ex ante</i> -dataindsamlings-, kontrol- og beregningsprocesser, hvilket førte til betydelige produktivetsgevinster for instansens ressourcer og en betydelig reduktion af manuel datamanipulation og dermed mindskede driftsrisici
14	Operationalisering af de fælles bagstopperaftaler og udvikling af en SRB-tilbagebetalingskapacitetsmetode	100 %	100 %	Der blev indgået aftaler i 2020, som gjorde det muligt for SRB at udvikle en tilbagebetalingskapacitetsmetode samt i 2020 at fastlægge den metodologiske tilgang og de metodologiske principper.
ETABLERING AF EN ENKEL OG EFFEKTIV ORGANISATION				
15	Gennemførelse af IKT-programmet i overensstemmelse med IKT-styringsgruppen	100 %	100 %	IKT-styringsudvalget og formanden for SRB godkendte ændringer i IKT-arbejdsprogrammet med vedtagelsen af de forskellige projektchartre. Det aftalte IKT-program blev gennemført i overensstemmelse med projekternes basislinjer.

Antal	SRB's KPI'er for 2020	Mål	Værdi	Kommentarer
16	Rettidig håndtering af alle forespørgsler vedrørende compliance og om juridisk rådgivning ²	90 %	100 %	For hver anmodning tælles arbejdsdagene for svaret fra den dato, hvor anmodningen blev sendt, til datoen for svaret. Gennemsnittet af disse perioder, af alle indsendte anmodninger, blev beregnet til 6,12 dage i 2020.
			96,09 %	Den juridiske tjeneste modtog i 2020 et betydeligt antal anmodninger, og søgte at give mindst 90 % af de anmodninger, der søgte juridisk rådgivning, et første svar inden for to uger. For hver anmodning noteres datoen for anmodningens indgivelse og den dato, hvor den juridiske tjeneste gav sit første svar. På grundlag af datoen for modtagelsen af anmodningen og datoen for den første rådgivning blev en procentdel på 96,09 % af anmodningerne behandlet inden for to uger, hvilket derfor oversteg målet på 90 %.
17	Rettidig betaling af fakturaer	97 %	97,40 %	Artikel 73 i SRB's finansforordning fastlægger betalingsfrister på hhv. 30, 60 og 90 (kalender)dage afhængigt af kontraktens kompleksitetsgrad. Denne periode starter fra SRB's modtagelse af fakturaen og slutter på datoen, på hvilken SRB's konto debiteres. Alle nødvendige skridt vedrørende godkendelse og betaling af fakturaen skal afsluttes inden for denne periode.
18	Stillingsfortegnelse for 2020 udfyldt eller omfattet af udvælgelsesprocedurer	Efter kvartal	1. Udfyldt	31.12.2020 var der besat 372 stillinger, yderligere 12 indkøring i gang og de resterende 16 ledige stillinger var omfattet af en løbende udvælgelse.
19	Forbedring fra år til år af budgetgennemførelsessatsen (ekskl. uforudsete SRB-udgifter)	10 %	10,80 %	På trods af de usædvanlige omstændigheder, der var forårsaget af covid-19-pandemien, forbedredes budgetgennemførelsessatsen i form af udførte betalinger over det endelige budget i 2020.
20	Tilrettelæggelse af SRB's branchedialog	Efter kvartal	1. 100 %	Der blev afholdt to SRB-branchedialoger i 2020 — den 15. juni og den 14. december 2020.

² SRB's juridiske funktion og SRB's compliance-funktion blev delt i løbet af 2020, og det blev derfor anset for mere hensigtsmæssigt at have to separate værdier på denne tidligere ejede KPI.

Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen

MEDLEMMER AF PLENARFORSAMLINGEN DEN 31. DECEMBER 2020

ROLLE	NAVN	MYNDIGHED
Formand	Elke KÖNIG	SRB
Næstformand	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Fuldtidsmedlem	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Fuldtidsmedlem	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Fuldtidsmedlem	Boštjan JAZBEC	SRB
Fuldtidsmedlem	Pedro MACHADO	SRB
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal — Banco de Portugal
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jožef BRADEŠKO	Slovenien — Banka Slovenije
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Frédéric VISNOVSKY	Frankrig — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Paula CONTHE	Spanien — FROB (den overordnede spanske afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Steven VANACKERE	Belgien — Belgiens nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Michalis STYLIANOU	Cypern — Cyperns centralbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Vasileios MADOUROS	Irland — Central Bank of Ireland
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Gediminas ŠIMKUS	Litauen — Litauens nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Maria MAVRIDOU	Grækenland — Grækenlands nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Enzo SERATA	Italien — Banca d'Italia — afviklingsenheden
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jelena LEBEDEVA	Letland — Kommissionen for finansielle anliggender og kapitalmarkedet
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Romain STROCK	Luxembourg — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederlandene — De Nederlandsche Bank

ROLLE	NAVN	MYNDIGHED
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Ľuboš JANČÍK	Slovakiet — det slovakiske afviklingsråd
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Aldo GIORDANO	Malta — Malta Financial Services Authority
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Riin HEINASTE	Estland — Finantsinspektsioon (Estlands finanstilsyn og afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Kalin HRISTOV	Bulgarien — den bulgarske nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Eduard MÜLLER	Østrig — det østrigske finansmarked
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Tuija TAOS	Finland — den finske myndighed for finansiell stabilitet
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Roman ŠUBIĆ	Kroatien — den kroatiske nationalbank
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Petar DZELEPOV	Bulgarien — udvalg for tilsyn med de finansielle markeder (FSC)
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Marija HREBAC	Kroatien — statens agentur for indskydergaranti og bankafvikling
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Angel ESTRADA	Spanien — Banco de España — den spanske præventive afviklingsmyndighed
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.4 af RoP af plenarforsamlingen	Linette FIELD	Den Europæiske Centralbank
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.4 af RoP af plenarforsamlingen	John BERRIGAN	Europa-Kommissionen — GD for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.7 af RoP af plenarforsamlingen	Francesco MAURO	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

Bilag 10: Ordliste

Afviklingskollegier	Etableret i henhold til artikel 88 i BRRD for at koordinere arbejdet mellem afviklingsmyndigheder på koncernniveau (GLRA'er) og nationale afviklingsmyndigheder i ikkedeltagende medlemsstater.
Interne afviklingshold (IRT'er)	Etableret i henhold til artikel 83 i SRMR for bedre at koordinere udkast til afviklingsplaner og sikre en smidig udveksling af oplysninger blandt nationale afviklingsmyndigheder (NRA). IRT'er blev oprettet for alle bankkoncerner, som omfattede juridiske enheder, der var medtaget i mindst to bankunionlande.
Vurderingsproces for afviklingsmuligheder (RAP)	En proces, der gennemføres årligt for alle G-SIB'er for at fremme en passende og konsekvent rapportering om afviklingsmuligheder på globalt plan og at bestemme, hvad der skal gøres for at løse væsentlige tilbagevendende problemer med hensyn til afviklingsmuligheder. RAP udføres i krisestyringsgrupper.
Minimumskrav til egenkapital og passiver (MREL)	Minimumskrav til egenkapital og passiver fastsættes af afviklingsmyndigheden for at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjerne, herunder bail-in-værktøjet, dvs. nedskrivning eller omregning af egenkapital og gæld.
Princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere (NCWO)	Defineret i artikel 34, stk. 1, litra g), i BRRD om generelle principper for afvikling. NCWO kræver, at ingen kreditor påføres større tab, end vedkommende ville være blevet påført, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling. På samme måde kræves det i artikel 34, stk. 1, litra i), i BRRD, at afviklingshandling foretages i overensstemmelse med sikkerhedsforanstaltningerne i dette direktiv (og en af garantierne er NCWO-princippet).
Fælles bagstopper	En mekanisme, der skal udvikles i løbet af overgangsperioden for SRF, som vil tillade og fremme SRF's låntagning i situationer, hvor SRF ikke er tilstrækkeligt finansieret af banksektoren. Systemet vil være tilgængeligt som sidste udvej og i fuld overensstemmelse med statsstøttereglerne. Banksektoren vil i sidste ende være ansvarlig for tilbagebetaling ved hjælp af afgifter i alle deltagende medlemsstater, herunder <i>ex post</i> -bidrag.
Bankpakken	En omfattende pakke af reformer vedtaget af Europa-Kommissionen i november 2016, som sigtede på at inkorporere forskellige elementer af den internationale lovgivningsramme, såsom den samlede tabsabsorberende kapacitet (TLAC) eller ind i EU's lovkontekst gennem ændringer af BRRD, SRMR, CCR og CRD IV. Medlovgivere opnåede en endelig aftale om bankpakken tidligt i 2019.

Sådan kontakter du EU

Personligt

Der findes flere hundrede Europe Direct-informationscentre i hele EU. Find dit nærmeste center på: https://europa.eu/european-union/contact_da

Pr. telefon eller e-mail

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:

- på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
- på følgende nummer: +32 22999696 eller
- pr. e-mail: https://europa.eu/european-union/contact_da

Sådan finder du oplysninger om EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet: https://europa.eu/european-union/index_da

EU-publikationer

Du kan downloade eller bestille EU-publikationer gratis eller mod betaling på: <https://publications.europa.eu/da/publications>. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale informationscenter (se https://europa.eu/european-union/contact_da).

EU-ret og relaterede dokumenter

Du kan få adgang til juridiske oplysninger fra EU, herunder al EU-lovgivning siden 1951, på alle officielle EU-sprog på EUR-Lex på: <http://eur-lex.europa.eu>

Åbne data fra EU

EU's portal for åbne data (<https://data.europa.eu/euodp/da/home?>) giver adgang til datasæt fra EU. Data kan downloades og bruges helt gratis, både til erhvervsmæssige og ikkeerhvervsmæssige formål.



DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Den Europæiske Unions
Publikationskontor