



JAAR- VERSLAG 2020

Auteursrechten foto's:
Omslag: iStockphoto/SergiyMolchenko
Blz. 9: iStockphoto/PaulGrecaud
Blz. 17: iStockphoto/fizkes
Blz. 28: iStockphoto/Roman Valiev
Blz. 31: iStockphoto/Nikolay Pandev
Blz. 33: iStockphoto/AdrianHancu
Blz. 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin
Blz. 44: iStockphoto/holwichaikawee
Blz. 47: iStockphoto/ipopba
Blz. 48: iStockphoto/Sezeryadigar
Blz. 51: iStockphoto/ipopba
Blz. 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-270-3 ISSN 2467-3234 doi:10.2877/958209 FP-AA-21-001-NL-N

Meer informatie over de Europese Unie is te vinden op het internet (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Bureau voor publicaties van de Europese Unie, 2021

© Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, 2021

Overname met bronvermelding toegestaan.

JAAR- VERSLAG 2020

Inhoud

Jaarverslag 2020

Woord vooraf	4
Afkortingen	6
Samenvatting	7
Institutioneel kader	8
1. Verbetering van de afwikkelbaarheid van GAR-banken en minder belangrijke instellingen	10
1.1. De afwikkelingsplanningscyclus voor 2020 en afwikkelingsplannen voor GAR-banken	12
1.2. Covid-19-pandemie	17
1.3. Toezicht van de GAR op de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen	18
1.4. Onderzoeken ter plaatse	20
2. Afwikkelingskader	21
2.1. Instrumenten en beleidslijnen	23
2.3. Gegevens voor afwikkelingsplanning	27
2.4. Interacties met banken	28
2.5. Analyse van de financiële stabiliteit	29
2.6. Samenwerking met nationale autoriteiten, Europese instellingen, niet-EU-autoriteiten en derde landen	30
2.7. Internationale betrekkingen	33
2.8. Regelgevingsactiviteit/wetgevend proces van relevante dossiers	34
2.9. Brexit	34
2.10. Onderhandelingen over mogelijke toetreding tot de bankenunie	35
3. Crisisbeheer	36
3.1. Afwikkelingsbesluit en negatieve besluiten	37
3.2. Projecten ter versterking van de crisisparaatheid	37

4. Het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	39
4.1. Bijdragen	40
4.2. Beleggingen	42
4.3. Financiering	43
4.4. Gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds	44
5. De GAR als organisatie	45
5.1. Informatie- en communicatietechnologie	46
5.2. Communicatie	48
5.3. Beheer van middelen	48
5.4. Governance	53
6. Beroepspanel	59
7. Betrouwbaarheidsverklaring	61
8. Bijlagen	63
Bijlage 1: Organigram	64
Bijlage 2: Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2020	65
Bijlage 3: Uitvoering van de begroting 2020	66
Bijlage 4: Personeelsplan 2020	72
Bijlage 5: Personeel naar nationaliteit en geslacht	73
Bijlage 6: Definitieve rekeningen 2020	74
Bijlage 7: In 2020 gestarte aanbestedingsprocedures	75
Bijlage 8: Samenvatting van de kernprestatie-indicatoren uit het werkprogramma van de GAR voor 2020	78
Bijlage 9: Leden van de plenaire vergadering	82
Bijlage 10: Woordenlijst	84



Woord vooraf



Het jaar 2020 was het vijfde operationele jaar voor de GAR – en we kunnen wel stellen dat het een buitengewoon jaar is geweest. Net als organisaties over de hele wereld is de GAR vanwege de Covid-19-pandemie overgestapt op het voornamelijk op afstand uitvoeren van haar werkzaamheden. Dit verliep opvallend naadloos dankzij de inspanningen van het personeel van de GAR en de beschikbare technische systemen.

De afwikkelingsplanning voor 2020 was voor het eerst gebaseerd op een uniforme cyclus van twaalf maanden, van april 2020 tot maart 2021. Ondanks de uitdagingen die de uitbraak van Covid-19 met zich meebracht, liggen we op schema met de afwikkelingsplanning voor 2020, hebben we ons aan de marktomstandigheden aangepast en samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) afwikkelingsplannen opgesteld voor de bankgroepen onder de bevoegdheid van de GAR. We hebben de Verwachtingen voor banken gepubliceerd als belangrijke blauwdruk om banken op het gebied van afwikkelbaarheid te begeleiden. We hebben

blijk gegeven van flexibiliteit, maar ook standvastig vastgehouden aan ons doel om de financiële stabiliteit te waarborgen door alle banken van de GAR afwikkelbaar te maken.

In de toekomst zal de GAR systematisch doorgaan met het uitvoeren van de minimumeis voor het eigen vermogen en de in aanmerking komende verplichtingen, of **MREL**. De GAR voert afwikkelbaarheidsbeoordelingen uit en werkt aan **een hittekaart** van openstaande kwesties om de afwikkelbaarheid van onze banken verder te versterken. We liggen momenteel op schema voor de doelstelling van operationele afwikkelbaarheid voor 2024 en de opbouw van MREL-buffers.

In dit kader vullen we ook ons beleid aan en verbeteren we de begeleiding van de bedrijfstak. Dit heeft betrekking op de MREL en concrete richtlijnen, onder meer in verband met liquiditeitsmaatregelen. We gaan ook de beoordeling van het algemeen belang verbreden, en naast idiosyncratische storingen ook op systeembrede gebeurtenissen reflecteren.

De pandemie vormt ongetwijfeld een uitdagende achtergrond voor de financiële bedrijfstak, maar ook een kans voor de sector om vooruitgang te boeken en de na de grote financiële crash van 2007/2008 ingevoerde hervormingen te voltooien. We weten dat de crisis van 2020 niet in de bankensector is ontstaan en dat banken deze keer alles in het werk stellen om tot een oplossing te komen. We weten ook dat deze neergang nog niet zijn volledige uitwerking op de economie heeft gehad, al belooft de versnellende vaccinatie positieve vooruitzichten. Desalniettemin kijken we ernaar uit om voort te bouwen op de tot nog toe bereikte resultaten om alle uitdagingen van de komende maanden het hoofd te bieden.

In 2020 zagen we veel positieve stappen vooruit in het streven naar een betere financiële stabiliteit in de EU. Afgelopen jaar werd de vroegtijdige introductie van de **gemeenschappelijke achtervangregeling** aangekondigd, wat het vertrouwen in het afwikkelingskader voor banken zal vergroten. Het spreekt voor zich dat de achtervangregeling de capaciteit van de GAR in de context van de Covid-19-crisis zal versterken bij eventuele problemen.

Een andere positieve ontwikkeling is de herziening door de Europese Commissie van het **kader voor crisisbeheer en depositoverzekering (CMDI)**. De derde pijler van de bankenunie moet nog steeds worden gerealiseerd, namelijk een gemeenschappelijk depositoverzekeringstelsel. Discrepancies in de bescherming van deposanten in de landen van de bankenunie en verkeerde afstemming tussen het afwikkelingskader en de liquidatiekaders van nationale banken leiden tot inconsistenties in toegang tot financiële vangnetten voor deposanten uit de EU. Dit willen we graag aangepakt zien. We zien ook een meerwaarde in het herzien van de voorwaarden voor toegang tot verschillende financieringsbronnen bij afwikkeling en insolventie.

De GAR heeft altijd gewezen op de uitdagingen die verschillen tussen het afwikkelingskader en de sterk uiteenlopende

nationale insolventieregelingen met zich meebrengen. Daarom blijft de GAR aandringen op harmonisatie, of ander een gemeenschappelijk instrument voor administratieve liquidatie, om een consistente en soepele uittreding van falende banken uit de markt mogelijk te maken.

De GAR blijft nauw samenwerken met de Europese Commissie, de Raad van de EU en het Europees Parlement om vooruitgang te boeken met betrekking tot al deze kwesties, maar de GAR zal ook doorgaan met zijn **dialogoog** met rechtsgebieden buiten de bankenunie – zowel in Europa als **daarbuiten**. Het bevorderen van financiële stabiliteit is een gedeeld doel, en we moeten allemaal inzicht verwerven in de processen en juridische kaders van andere rechtsgebieden, met name als de beslissingen van de GAR gevolgen hebben buiten de bankenunie of als beslissingen van andere autoriteiten gevolgen hebben voor de bankenunie. Daartoe heeft de GAR een aantal oefeningen en technische uitwisselingen georganiseerd met autoriteiten uit de Europese Unie en andere landen, waaronder de Verenigde Staten en het Verenigd Koninkrijk. De GAR bereidt zich al geruime tijd voor op de **brexit** en werkt actief samen met de Bank of England en EU-instellingen en -autoriteiten om een soepele overgang en een voortdurende dialoog met onze Britse vrienden te waarborgen. Ik hoop dat we de komende jaren op deze samenwerking kunnen voortbouwen.

Tot slot wil ik van deze gelegenheid gebruik maken om alle medewerkers en bestuursleden van de GAR en onze partners op nationaal, Europees en internationaal niveau te bedanken voor hun voortdurende inzet, toewijding en uitstekende samenwerking. Vorig jaar was zonder meer een buitengewoon jaar en ondanks de huidige omstandigheden heb ik er alle vertrouwen in dat we elkaar in 2021 en in de toekomst zullen blijven stimuleren om de volgende mijlpalen in het afwikkelbaar maken van banken te bereiken, om de financiële stabiliteit te behouden en het geld van de belastingbetaler te beschermen.

Afkortingen

ABP	afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces	ICT	informatie- en communicatietechnologie
AHWG	ad-hocwerkgroep	IMF	Internationaal Monetair Fonds
BRRD	richtlijn herstel en afwikkeling van banken (Bank Recovery and Resolution Directive)	IPC	onherroepelijke betalingstoezegging (irrevocable payment commitment)
CBG	crisisbeheersingsgroep	JRC	Gemeenschappelijk Centrum voor Onderzoek (Joint Research Centre)
CCS	systeem voor het innen van bijdragen (Contribution Collection System)	KMO	kleine en middelgrote onderneming
CoAg	samenwerkingsovereenkomst (cooperation agreement)	LO	leningsovereenkomst
CoFra	kaderovereenkomst voor samenwerking (cooperation framework agreement)	LS	lidstaat (lidstaten)
Commissie	Europese Commissie	LSI	minder belangrijke instelling (less significant institution)
CS	secretariaat (Corporate Secretariat)	MCC	marktvertrouwenbuffer (market confidence charge)
CTP	centrale tegenpartij	MREL	Minimumeis voor het eigen vermogen en de in aanmerking komende verplichtingen (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
EBA	Europese Bankautoriteit	MvO	memorandum van overeenstemming
ECON-commissie	Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement	MWP	meerjarig werkprogramma
EDIS	Europees depositogarantiestelsel (European Deposit Insurance Scheme)	NAA	nationale afwikkelingsautoriteit
EZ	eurozone	NBA	nationale bevoegde autoriteit
FBS	financieel boekhoudsysteem	NCWO	geen enkele crediteur slechter af (no creditor worse off)
FMI	financiële marktinfrastuctuur (bijv. centrale tegenpartijen)	OSI	onderzoeken ter plaatse
FSB	Raad voor financiële stabiliteit (Financial Stability Board)	O-SII	andere systeemrelevante instelling (other systemically important institution)
FTWP	verder trilateraal werkprogramma (further trilateral work programme)	PGT	passivagegevensjabloon
GAF	Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds	RWA	risicogewogen activum
GAM	Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme	SI	belangrijke instelling (significant institution)
GAR	Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad	SRMR	verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (Single Resolution Mechanism regulation)
GLRA	afwikkelingsautoriteit op groepsniveau (group-level resolution authority)	TFCA	Taskforce Gecoördineerde Actie (Task Force on Coordinated Action)
G-SIB	mondiaal systeemrelevante bank (global systemically important bank)	TLAC	totale verliesabsorptiecapaciteit (total loss-absorbing capacity)
HKB	herkapitalisatiebedrag	VAB	verliesabsorptiebedrag
HR	human resources	WS	werkstroom
IAT	intern afwikkelingsteam		
ICN	interne controlenorm(en)		

Samenvatting

In 2020, het zesde operationele jaar van de GAR sinds zijn oprichting, bleef de GAR, ondanks ongekende uitdagingen als gevolg van de Covid-19-pandemie, voortgang boeken bij het versterken van de afwikkeling van banken, het uitvoeren van afwikkelingsbeleid, het operationaliseren van de vroegtijdige invoering van de gemeenschappelijke achtervangregeling en het intensiveren van de dialoog met banken en belangrijke afwikkelings- en toezichthoudende autoriteiten.

Uitgaande van de prioriteiten in het werkprogramma voor 2020 en de werkzaamheden van de voorbije jaren heeft de GAR zijn werkzaamheden in 2020 toegespitst op de volgende gebieden:

- (i) het verder verbeteren van de afwikkelbaarheid van GAR-entiteiten en minder belangrijke instellingen;
- (ii) het bevorderen van een robuust afwikkelingskader;
- (iii) het voorbereiden en uitvoeren van een doeltreffende crisisbeheersing;
- (iv) het verder opbouwen van het Gemeenschappelijke Afwikkelingsfonds (GAF) en het operationaliseren van overeenkomsten over de achtervangregeling;
- (v) het opzetten van een slanke en efficiënte organisatie.

Het jaarverslag van de GAR voor 2020 toont aan dat de doelen van het werkprogramma van de GAR voor 2020 grotendeels zijn gerealiseerd. De belangrijkste verwezenlijkingen

van de GAR omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- ▶ In nauwe samenwerking met de NAA's het publiceren van ondersteunende documenten voor het operationaliseren van de bail-in. Het vrijgeven van de gestandaardiseerde gegevensset om de minimaal benodigde gegevens ter beschikking te stellen voor een robuuste waardering voor bankafwikkeling.
- ▶ Met het oog op het informeren van en communiceren met het publiek over zijn werk, missie en mandaat, zocht de GAR actief contact met belanghebbenden en het algemene publiek door zijn document Verwachtingen voor banken (EfB) bij te werken in lijn met feedback uit de bedrijfstak. De GAR lanceerde ook een openbare raadpleging met als doel het actualiseren van het beleid inzake de minimumeis voor het eigen vermogen en de in aanmerking komende verplichtingen (MREL) en publiceerde zijn bijgewerkte benadering van het regime van voorafgaande toestemming voor het vroegtijdig opvragen, aflossen, terugbetalen of terugkopen van in aanmerking komende passiva-instrumenten door banken, in de voorhoede van toekomstige belangrijke wijzigingen in de regelgeving.
- ▶ De GAR onthaalde de vroegtijdige invoering van de gemeenschappelijke achtervangregeling voor het GAF, een belangrijke stap in de richting van de voltooiing van de bankenunie die het vertrouwen in het bankafwikkelingskader zal vergroten.

Institutioneel kader

In lijn met artikel 50 van Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds bevat dit document het jaarverslag van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) voor 2020, met een beschrijving van de acties en prestaties van de GAR in 2020. De vorig jaar uitgevoerde werkzaamheden waren gericht op het verwezenlijken en implementeren van de visie, de missie en het mandaat van de GAR.

(A) VISIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De GAR streeft ernaar om een vertrouwde en gerespecteerde afwikkelingsautoriteit te zijn met een sterke afwikkelingscapaciteit in het kader van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en om snel, passend, consistent en evenredig op te treden bij het vaststellen en handhaven van een doeltreffende afwikkelingsregeling voor banken in de rechtsgebieden van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (GAM), teneinde toekomstige financiële injecties te vermijden. De GAR wil een expertisecentrum zijn op het gebied van bankafwikkeling in de bankenunie en daarbuiten.

(B) MISSIE VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

De GAR is de centrale afwikkelingsautoriteit binnen de bankenunie. Samen met de nationale afwikkelingsautoriteiten (NAA's) van de deelnemende lidstaten vormt de GAR het GAM. De GAR werkt nauw samen met de NAA's, de Europese Commissie (Commissie), de Europese Centrale Bank (ECB), de Europese Bankautoriteit (EBA) en de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's). De missie van de GAR is om te zorgen voor een correcte afwikkeling van falende banken, met minimale gevolgen voor de reële economie en de openbare financiën

van de deelnemende lidstaten van de bankenunie en daarbuiten. De GAR wacht niet tot zich afwikkelingssituaties voordoen, maar richt zich op afwikkelingsplanning en het verbeteren van de afwikkelbaarheid om de potentiële negatieve gevolgen van een bankfaillissement voor de economie en de financiële stabiliteit te voorkomen.

(C) MANDAAT VAN DE GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Om de financiële stabiliteit te versterken, stelt de GAR als toekomstgerichte activiteit afwikkelingsplannen op. Indien een binnen het bevoegdheidsgebied van de GAR vallende bank failliet gaat of waarschijnlijk failliet zal gaan en de bank aan de criteria voor afwikkeling voldoet, zal de GAR de afwikkeling uitvoeren op basis van een zogeheten afwikkelingsregeling. Ook is de GAR belast met het door de sector te financieren Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds (GAF), dat is opgericht om bijkomende financiering te verstrekken met het oog op een doeltreffende toepassing van afwikkelingsregelingen onder specifieke voorwaarden. Daarnaast houdt de GAR toezicht op de consistente werking van het GAM als geheel. De GAR is opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 (de GAM-verordening) en is sinds 1 januari 2015 actief als onafhankelijk agentschap van de Europese Unie. Op 1 januari 2016 nam de GAR zijn volledige wettelijke mandaat voor afwikkelingsplanning en het vaststellen van alle met afwikkeling samenhangende besluiten op zich. Over al zijn werkzaamheden moet de GAR verantwoordelijkheid afleggen aan zijn belanghebbenden.

(D) VERANTWOORDING

De GAM-verordening vormt een wezenlijk en robuust kader voor de verantwoording van de activiteiten van de GAR aan het Europees Parlement (EP), de Raad van de Europese Unie (de Raad) en de Commissie.

De verantwoordingsplicht gaat gepaard met transparantie. Voor de uitvoering van



de GAM-verordening dient de GAR ten overstaan van de vertegenwoordigers van Europese burgers in het Parlement verantwoording af te leggen via regelmatige openbare hoorzittingen en ad-hocgedachtewisselingen met de voorzitter tijdens

vergaderingen van de Commissie economische en monetaire zaken van het Europees Parlement (ECON-commissie). Ook kan de voorzitter, op verzoek van de Raad, worden gehoord door de Raad.



1

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



Met het oog op het vervullen van zijn mandaat om de afwikkelbaarheid van falende banken en grensoverschrijdende instellingen met een zo gering mogelijk effect op de reële economie en de overheidsfinanciën te garanderen, bestaat het grootste deel van de normale werkzaamheden van de GAR uit het opstellen van afwikkelingsplannen voor alle banken die onder zijn bevoegdheid vallen, het vaststellen van bindende MREL-doelstellingen en het identificeren en wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid. Daarnaast vormt ook de verdere versterking van het doeltreffende toezicht op minder belangrijke instellingen een belangrijke strategische taak, waarmee een consistente planning van afwikkelingsactiviteiten bij alle banken in de bankenunie wordt gewaarborgd. Bij de uitvoering van al deze activiteiten is een goede en nauwe samenwerking met de NAA's opnieuw essentieel gebleken.

1.1. De afwikkelingsplanningscyclus voor 2020 en afwikkelingsplannen voor GAR-banken

Ondanks de uitbraak van de pandemie begin 2020 hebben de drie afwikkelingsdirectoraten, ondersteund door de horizontale functies van de GAR, met succes de afwikkelingsplanningscyclus voor 2020 (APC) uitgevoerd en alle doelstellingen van de afwikkelingsplanning verwezenlijkt.

In 2020 heeft de GAR voor het eerst met succes de 12-maands APC toegepast, die in 2019 is opgesteld. De GAR heeft bepaalde noodmaatregelen voor banken genomen om ondanks de uitdagingen van de pandemie het werk van de bank in de APC te integreren, zonder daarbij de doelstelling van de GAR om banken volledig afwikkelbaar te maken in gevaar te brengen. Daarnaast hebben de IAT's, indien nodig, de MREL-doelstellingen bijgewerkt volgens de door de GAR ontwikkelde richtsnoeren op basis van gegevens van juni 2020.

De negen afwikkelingseenheden van de GAR hebben, in samenwerking met de NAA's, met name de volgende taken uitgevoerd:

- ▶ het introduceren van een stabiele 12-maands APC voor alle bankgroepen onder directe bevoegdheid van de GAR;
- ▶ het ontwikkelen van afwikkelingsplannen voor bankgroepen onder de directe bevoegdheid van de GAR, met de nadruk op het operationaliseren van de afwikkelingsstrategie, waaronder bindende externe en interne MREL-doelstellingen, rekening houdend met het herziene juridische kader;
- ▶ het introduceren van de nieuwe SRMR2-, BRRD2- en CRRD2-regels door middel van interne GAR-beleidslijnen en operationele begeleiding (bijv. toepassing van nieuw MREL-beleid);

- ▶ het nauwlettend in de gaten houden van de afwikkelbaarheid van banken in het kader van de infasering van het EFB;
- ▶ het uitvoeren van de jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordeling door het identificeren van potentiële belemmeringen voor afwikkelbaarheid, rekening houdend met de bankspecifieke prioriteiten voor 2020 gedefinieerd door IAT's;
- ▶ het verder begeleiden van GAR-banken bij het ontwikkelen van geloofwaardige en haalbare bail-in playbooks waarvoor het bail-in instrument als voorkeursinstrument voor afwikkeling is geselecteerd; en
- ▶ het ontwikkelen en goedkeuren van de eerste reeks gemeenschappelijke criteria ten behoeve van een consistente toepassing van afwikkelingsplanningssnormen door NAA's met betrekking tot minder belangrijke instellingen.

Op 31 december 2020 vielen in totaal 120 banken onder de bevoegdheid van de GAR. De wijzigingen ten opzichte van het begin van het jaar zijn te wijten aan banken die niet meer onder de bevoegdheid van de GAR vallen omdat ze hun status als belangrijke instelling hebben verloren door het verminderen van hun grensoverschrijdende activiteiten, insolventie, fusies en de groepering van entiteiten onder hun moedermaatschappij in de bankenunie. Evenzo viel in 2020 na de toetreding van Bulgarije tot het GAM (op 1 oktober 2020) één extra bank onder de bevoegdheid van de GAR.

De onderstaande tabel geeft een overzicht van het aantal banken dat onder de bevoegdheid van de GAR valt, ingedeeld naar lidstaat.

Tabel 1¹: Gedetailleerd overzicht van afwikkelingsplanningsactiviteiten per lidstaat²

LS	Aantal GAR-banken op 1 januari 2020	Aantal GAR-banken op 31 december 2020	Afwikkelingsplannen vastgesteld voor de planningscyclus 2020 ³		MREL-besluiten vastgesteld voor de planningscyclus 2020 ⁴	
			Totaal aantal (aantal besluiten in afwachting van goedkeuring tussen haakjes)	waarvan vereenvoudigde verplichtingen	Geconsolideerd	individueel 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
LU	5	5	5	0	5	3

¹ Let op: dit jaarverslag bevat de cijfers met betrekking tot afwikkelingsplannen en MREL-besluiten die op 4 mei 2021 zijn aangenomen voor de APC 2020; de definitieve cijfers na voltooiing van de cyclus zullen beschikbaar zijn op de website van de GAR zodra er een besluit in de nog openstaande beslissingen is genomen.

² Deze tabel bevat de SI's in elke lidstaat; in de cijfers vallen banken onder de directe bevoegdheid van de GAR die dochteronderneming van een andere bankgroep zijn onder de directe bevoegdheid van de GAR (dit verklaart bijvoorbeeld waarom Kroatië en Slowakije niet in de tabel staan). Grensoverschrijdende minder belangrijke instellingen worden alleen meegeteld in de lidstaten waar hun hoofdkantoor is gevestigd.

³ Gegevens per 4 mei 2021 Voor afwikkelingsplannen met vereenvoudigde verplichtingen verwijst het aantal goedgekeurde afwikkelingsplannen naar de APC 2020. Dit aantal bevat niet alle afwikkelingsplannen met vereenvoudigde verplichtingen van de GAR.

⁴ Gegevens per 4 mei 2021 De gegevens bevatten niet het aantal MREL-besluiten in afwachting van goedkeuring.

⁵ De gegevens hebben alleen betrekking op MREL-besluiten op individueel niveau voor dochterondernemingen van de moederonderneming die in de bankenunie gevestigd zijn, d.w.z. niet op individuele MREL-bepalingen voor entiteiten gevestigd in niet-deelnemende lidstaten.

⁶ De entiteit is een dochteronderneming van een hostbank en wordt gecategoriseerd als een 'hostcase'. Bijgevolg heeft de GAR geen afwikkelingsplan opgesteld; het heeft bijgedragen aan het afwikkelingsplan dat is opgesteld door de verantwoordelijke afwikkelingsautoriteit buiten de bankenunie.

⁷ Twee banken zijn niet opgenomen in de APC 2020 vanwege een fusie/overname en specifieke omstandigheden van een hostcase.

⁸ Twee banken zijn niet opgenomen in de APC 2020 vanwege een fusie/overname en specifieke omstandigheden van een hostcase.

⁹ Zie vorige voetnoot.

¹⁰ Voor één bank heeft de GAR geen afwikkelingsplan opgesteld in de APC 2020, aangezien in de APC 2019 een afwikkelingsplan met vereenvoudigde verplichtingen was opgesteld, zie ook voetnoot 2).

¹¹ Eén bank is ingedeeld als een hostcase. De GAR heeft dus geen afwikkelingsplan opgesteld (zie ook voetnoot 5).

¹² Zoals hierboven - in de cijfers vallen banken onder de directe bevoegdheid van de GAR die dochteronderneming van een andere bankgroep zijn onder de directe bevoegdheid van de GAR (dit verklaart bijvoorbeeld waarom Kroatië en Slowakije niet in de tabel staan).

¹³ De twee banken zijn ingedeeld als hostcases. De GAR heeft dus geen afwikkelingsplan opgesteld (zie ook voetnoot 5).

¹⁴ Zoals hierboven.

LS	Aantal GAR-banken op 1 januari 2020	Aantal GAR-banken op 31 december 2020	Afwikkelingsplannen vastgesteld voor de planningscyclus 2020 ³		MREL-besluiten vastgesteld voor de planningscyclus 2020 ⁴	
			Totaal aantal (aantal besluiten in afwachting van goedkeuring tussen haakjes)	waarvan vereenvoudigde verplichtingen	Geconsolideerd	individueel ⁵
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
Totaal	128	120	89 (+17)	7	88	66

NB: De GAR heeft 106 afwikkelingsplannen opgesteld in de APC 2020. Het verschil in het gerapporteerde aantal GAR-banken is het gevolg van de bundeling van specifieke GAR-banken die als hostcases worden beschouwd (behorende tot dezelfde onderneming) en vereenvoudigde verplichtingen. Rekening houdend met deze bundeling was de GAR in de APC 2020 verantwoordelijk voor zes hostcases. Daarnaast heeft de GAR een afwikkelingscollege opgericht voor 17 banken en een Europees afwikkelingscollege voor 11 banken onder zijn bevoegdheid. De GAR was voorzitter van zeven crisisbeheersingsgroepen (CBG's) voor G-SIB's.

In 2020 hebben alle IAT's de voortgang van banken om volledig afwikkelbaar te worden nauwlettend gevolgd. Dit was mogelijk door het opvragen en analyseren van voortgangsrapporten over afwikkelbaarheid van banken en het beoordelen van de uitvoering door banken van hun jaarlijkse prioriteiten gecommuniceerd via de bankspecifieke prioriteitsbrief voor 2020.

1. PLANNINGSCYCLUS EN AANTAL AFWIKKELINGSPANNEN

De afwikkelingsplanningscyclus (APC) voor 2020 moet waarborgen dat alle banken onder de bevoegdheid van de GAR dezelfde cyclus over twaalf maanden volgen, die aan het begin van het tweede kwartaal van ieder kalenderjaar van start gaat met de evaluatie en beoordeling van de door de banken gerapporteerde gestandaardiseerde informatie over afwikkelingsplanning, zoals weergegeven in figuur 1 hieronder. In de APC 2020 is rekening gehouden met de inwerkingtreding van het nieuwe bankenpakket en de wettelijke vereiste om afwikkelingsplannen ten minste jaarlijks te herzien.

Deze jaarlijkse aanpak leidt tot een optimale timing van de besluitvorming van de GAR en referentiedata: deze is afgestemd op de verdere ontwikkeling van de beleidslijnen

en methodologieën van de GAR, houdt rekening met de processen van de externe belanghebbenden van de GAR en zorgt voor consistentie en transparantie. Hij vormt ook de basis voor de geleidelijke infasering van de Verwachtingen voor banken (EfB), gepubliceerd in april 2020, en de uitvoering van het meerjarig werkprogramma van de GAR, gepubliceerd in november 2020.

Onder de algemene coördinatie van de APC-stuurgroep (SteerCo) waren specifieke werkstromen gericht op het afronden van de APC 2019 in het eerste kwartaal van 2020, en op het identificeren en plannen van alle benodigde resultaten voor de operationalisering van de APC 2020. De stuurgroep APC bereikte haar voornaamste doelstellingen voor de operationalisering van het GAR-beleid met betrekking tot verschillende onderwerpen, waarbij drie gebieden als prioritair werden aangemerkt voor de afwikkelingscyclus 2020, te weten (i) de toepassing van het bail-in instrument; (ii) operationele continuïteit bij afwikkeling; en (iii) toegang tot financiële marktinfrastructuren (FMI's) en het voorkomen van verstoring van de bedrijfsactiviteiten van klanten.

Dankzij de IAT's konden banken vooruitgang boeken in de hierboven genoemde in

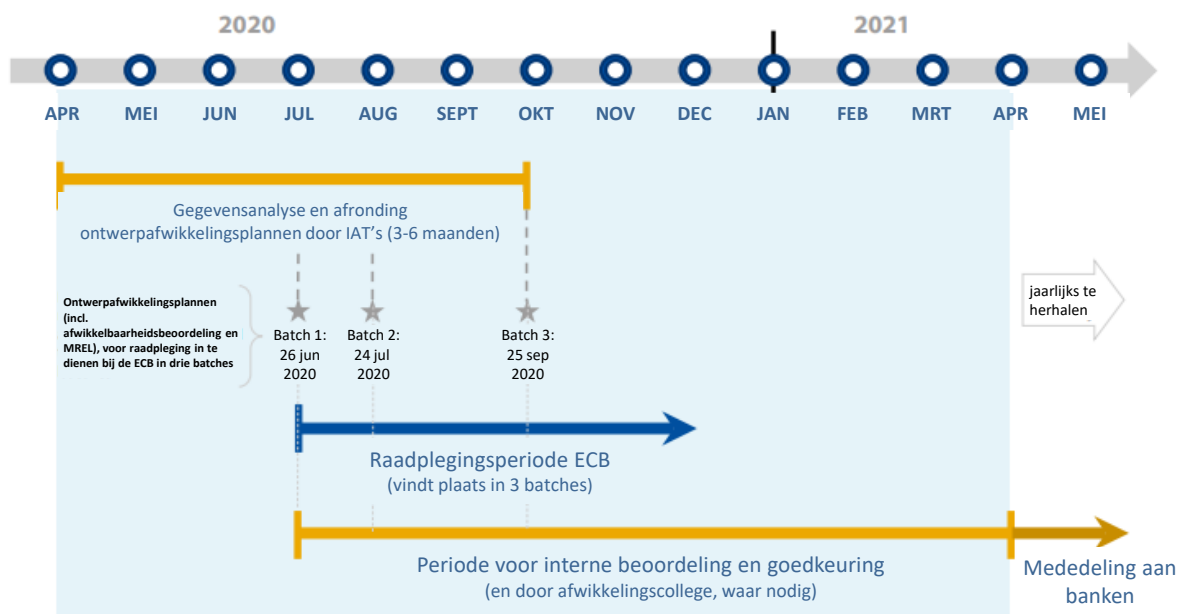
¹⁵ Zoals hierboven.

2020 geïdentificeerde prioriteiten. De IAT's beoordeelden de bail-in playbooks van banken, die voor alle bankgroepen onder de bevoegdheid van de GAR zijn geïnitieerd en waarvoor het bail-in instrument als belangrijkste afwikkelingsstrategie werd gekozen. Daarnaast lanceerden de IAT's de jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordeling door mogelijke belemmeringen voor afwikkelbaarheid te identificeren en individuele prioriteiten voor alle banken voor het volgende jaar vast te stellen. Deze laatste zijn aan elke bank gecommuniceerd, samen met de verwachtingen van de GAR op basis van de algemene infasering van het Efb.

Op het moment van schrijven heeft de GAR 106 afwikkelingsplannen opgesteld, die

werden onderworpen aan kwaliteitsborging en overleg met externe belanghebbenden, in het bijzonder de ECB. De daaropvolgende goedkeuringsfase van de afwikkelingsplannen, en de bijbehorende (geconsolideerde of individuele) MREL-besluiten voor de APC 2020, is voor bijna alle GAR-banken voltooid. Aan enkele overgebleven banken zal, onder meer vanwege de vertraagde omzetting van de BRRD2 op nationaal niveau, in de komende weken definitieve goedkeuring worden verleend. Bovendien heeft de GAR bijgedragen aan het opstellen van zes afwikkelingsplannen waarvoor hij niet de afwikkelingsautoriteit op groepsniveau (GLRA) is.

Figuur 1: Belangrijke onderdelen van de APC 2020 – Tijdslijn



NORMALE CYCLUS VAN 12 MAANDEN

In de zomer van 2020 heeft de GAR een afwikkelingsplanningsbureau (RPO) opgericht, dat afwikkelingseenheden in de drie afwikkelingsdirectoraten operationele ondersteuning heeft geboden bij de planning en uitvoering van de APC. De RPO draagt ook bij aan de consistente toepassing van de GAR-beleidslijnen en fungeert als centraal aanspreekpunt voor het beheer van de APC.

2. INHOUD VAN DE AFWIKKELINGSPLANNEN

De GAR verbetert voortdurend bestaande afwikkelingsplannen om crisisparaatheid te waarborgen en afwikkelbaarheid van banken te verbeteren. In 2020 voorzag APC in de meeste aspecten van afwikkelingsplanning, waaronder de keuze van afwikkelingsinstrumenten, de afwikkelbaarheidsbeoordeling, de beoordeling van algemeen belang of de operationalisering van de afwikkelingsstrategie.

3. BESLUITEN INZAKE MINIMUMVEREISTEN VOOR EIGEN VERMOGEN EN IN AANMERKING KOMENDE PASSIVA

De MREL is een van de belangrijkste instrumenten van de GAR om de banken die onder zijn bevoegdheid vallen afwikkelaar te maken. Dit vereist gedetailleerde analyses van de specifieke risicoprofielen en afwikkelingsstrategieën van banken, alsook informatie-uitwisseling en coördinatie met meerdere belanghebbenden zoals NAA's, bevoegde autoriteiten, andere leden van afwikkelingscolleges en banken.

In de loop van de afwikkelingsplanningscyclus 2020 heeft de GAR 88 bindende besluiten op geconsolideerd niveau en 56

bindende besluiten op individueel niveau vastgesteld voor de bankgroepen onder zijn bevoegdheid.

4. VOORBEREIDINGEN VOOR DE APC 2021

Op basis van de EfB heeft de GAR de banken onder zijn bevoegdheid prioriteitsbrieven voor 2021 verstrekt. Deze brieven schetsen de gemeenschappelijke jaarlijkse werkprioriteiten voor alle GAR-banken, en instellingsspecifieke doelstellingen in overeenstemming met de EfB van de GAR en de feedback over het werk dat zij verrichten om tegen eind 2023 afwikkelaar te zijn. Dit zorgt ervoor dat banken over alle nodige informatie beschikken om specifieke en op maat gemaakte werkprogramma's op te stellen om afwikkelaar te worden.



1.2. Covid-19-pandemie

Gedurende het grootste deel van 2020 stond de wereld voor een ongeken- de uitdaging door de Covid-19-pandemie, die nog steeds ernstige gevolgen heeft voor de gezondheid van mensen en de wereldeco- nomie. De GAR heeft, net als alle andere organisaties en bedrijven, een deel van de gevolgen van de situatie aan den lijve ondervonden en voert sinds maart 2020 het grootste deel van zijn werkzaamheden op afstand uit. De Europese banksector verkeerde aan het begin van de Covid-19-crisis in veel betere conditie dan aan het begin van de crisis van 2008. Desalniettemin is de impact van de Covid-19-pandemie op de banksector zelf nog niet duidelijk. Deze zal grotendeels afhangen van de genomen maatregelen ter ondersteuning van de reële economie en van hoe het verschillende bedrijfstakken tijdens de crisis vergaat. De GAR heeft voortdurend toezicht gehouden op de banken onder zijn bevoegdheid en heeft hen waar nodig ondersteund met operationele noodmaatregelen, gebruikmakend van de flexibiliteit in het afwikkelingskader en voortbouwend op het reeds verrichte werk, zonder echter afbreuk te doen aan de voortdurende focus op afwikkelingsplan- ning, met als doel het afwikkelbaar maken van banken. Samen met de NAA's in 12 specifieke plenaire vergaderingen heeft de GAR minder urgente informatie- en gege- vensverzoeken met betrekking tot de APC 2020 uitgesteld. Daarnaast was er intensie- vere interactie met de ECB. In het licht van de uitdagingen die de beperkte middelen en de ongunstige marktomstandigheden met zich meebrengen, stond de GAR klaar

om eventuele problemen met betrekking tot specifieke vereisten op individuele basis aan te pakken met de banken onder zijn bevoegdheid.

In de huidige situatie moeten we voortbou- wen op de vooruitgang die de sector en de autoriteiten de afgelopen jaren hebben geboekt op het gebied van afwikkelbaar- heid. Zo kunnen we het financiële systeem stabiel en sterker maken om de Covid- 19-pandemie het hoofd te bieden. Het afwikkelingskader en de opbouw van de MREL-buffer zijn belangrijke instrumenten om het economisch herstel en een sterke banksector te helpen ondersteunen.

Als gevolg van de snel door de Belgische regering opgelegde lockdowns voor het indammen van de verspreiding van Covid-19 steeg het aandeel telewerkers in het perso- neelsbestand van de GAR bovendien tot bijna 95 %, wat ingrijpende veranderingen teweeg heeft gebracht in de arbeidswereld. De GAR heeft als organisatie blijk gegeven van zowel aanpassingsvermogen als flexibi- liteit, niet alleen ten aanzien van de banken onder zijn bevoegdheid, maar ook ten aanzien van zijn personeel. Met de ICT- en HR-ondersteuning van de GAR konden GAR- medewerkers vanaf maart 2020 op afstand werken en vergaderingen op een veilige en efficiënte manier virtueel bijwonen. De GAR lanceerde een online platform met tips voor thuiswerken om het personeel in het 'nieuwe normaal' te ondersteunen, en zal dat blijven doen.

1.3. Toezicht van de GAR op de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen

Hoewel de NAA's rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor minder belangrijke instellingen (¹⁶), vervult de GAR een toezichthoudende functie bij de afwikkelingsplanning en -besluiten voor minder belangrijke instellingen, die erop gericht is bij te dragen tot de effectieve en consistente werking van het GAM. In de afwikkelingsplanningscyclus van 2020 (LSI APC) waren NAA's verantwoordelijk voor de afwikkelingsplanning voor in totaal 2220 minder belangrijke instellingen in de bankenunie (aantal zoals aangemeld door de NAA's).

1. BEOORDELING VAN ONTWERPAFWIKKELINGSPLANNEN

Tussen 1 januari 2020 en 31 december 2020 heeft de GAR kennisgevingen ontvangen van 661 ontwerpen van afwikkelingsplannen voor minder belangrijke instellingen, waarvan er 72 betrekking hadden op de LSI APC 2019 en 589 op de LSI APC 2020. Volgens de door de NAA's verstrekte informatie worden er tot het einde van de LSI APC 2020 (eind maart 2021) kennisgevingen van nog eens 119 ontwerpafwikkelingsplannen verwacht in 2021. In totaal komt het aantal ontwerpafwikkelingsplannen dat in de APC 2020 voor minder belangrijke instellingen is opgesteld hiermee op 708. In tabel 2 zijn deze cijfers uitgesplitst naar land.

Als we de 1319 afwikkelingsplannen met vereenvoudigde verplichtingen die werden vastgesteld tijdens de vorige APC voor minder belangrijke instellingen en die geldig zijn gebleven voor de LSI APC 2020, optellen bij de 708 ontwerpafwikkelingsplannen die tijdens de APC 2020 werden voorbereid, dan beschikken 2027 minder belangrijke

instellingen tijdens de APC 2020 over een afwikkelingsplanning, dat wil zeggen 91,3 % van de 2220 minder belangrijke instellingen waarvoor een afwikkelingsplanning volgens de APC 2020 verplicht was (volgens gegevens verschaft door de NAA's).

Dit is een aanzienlijke vooruitgang in de afwikkelingsplanning van minder belangrijke instellingen ten opzichte van de voorgaande jaren (17,6 % in 2017, 51,7 % in 2018 en 85,3 % in 2019). Afgezien van de kwantitatieve toename voorzagen de afwikkelingsplannen van minder belangrijke instellingen die door NAA's tijdens de APC 2020 werden gemeld in grondigere analyses en een grotere mate van operationalisering, waardoor de GAR zijn kennis en expertise met betrekking tot deze instellingen verder kon vergroten. Deze verbetering was met name duidelijk voor ontwerpafwikkelingsplannen voor minder belangrijke instellingen met repetitieve elementen van eerder aangemelde plannen.

Van alle ontwerpafwikkelingsplannen waarvan tijdens het kalenderjaar 2020 kennisgeving werd gedaan aan de GAR, waren er in 35 afwikkelingsscenario's opgenomen (12 ontwerpafwikkelingsplannen voor de APC 2019 en 23 plannen voor de APC 2020). Tot het einde van de APC 2020 verwacht de GAR, volgens de schattingen van de NAA, nog eens 37 plannen te ontvangen waarin afwikkeling als voorkeursstrategie wordt aangemerkt, waarmee het totaal aantal afwikkelingsplannen voor de APC 2020 op 60 komt, oftewel 3,0 % van alle minder belangrijke instellingen met een afwikkelingsplanning tijdens de APC 2020.

¹⁶ Met uitzondering van grensoverschrijdende minder belangrijke instellingen, die overeenkomstig artikel 7, lid 2, onder b), van de GAM-verordening entiteiten vormen die onder de rechtstreekse bevoegdheid van de GAR vallen.

Tabel 2: Ontwerpplanning voor minder belangrijke instellingen in 2020 (zowel APC 2019 als APC 2020)

	Totaal aantal aangemelde ontwerpafwikkelingsplannen tijdens het kalenderjaar 2020	Aantal aangemelde plannen in 2020 met betrekking tot APC 2019	Aantal aangemelde plannen in 2020 met betrekking tot APC 2020	Plannen met betrekking tot APC 2020 die in KW1 2021 werden aangemeld	Plannen met vereenvoudigde verplichtingen die in eerdere APC's werden aangemeld en goedgekeurd en geldig blijven voor de APC 2020	Totaal aantal minder belangrijke instellingen dat per 1 januari 2020 onder de afwikkelingsplanning valt
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulgarije	-	-	-	9	-	13
België	-	-	-	13	-	15
Duitsland	3	-	3	13	1153	1336
Estland	4	-	4	1	-	6
Ierland	4	-	4	2	5	11
Griekenland	5	-	5	4	-	11
Spanje	17	-	17	13	25	55
Frankrijk	33	-	33	-	38	71
Kroatië	11	-	11	3	-	14
Italië	89	23	66	16	37	128
Cyprus	10	5	5	-	-	5
Letland	5	1	4	3	3	10
Litouwen	1	-	1	2	-	9
Luxemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Nederland	1	-	1	-	22	23
Oostenrijk	413	-	413	-	-	413
Portugal	7	3	4	4	14	22
Slovenië	4	4	-	5	-	5
Slowakije	8	5	3	2	1	6
Finland	8	-	8	-	1	9
Totaal	661	72	589	119	1319	2220
2020 (werkelijk en verwacht) (C+D)	APC-aanmeldingen		708			
2020 APC-dekking (C+D+E)				2027		

¹⁷ Verwijst naar ontwerpafwikkelingsplannen die in KW2 en KW3 van 2021 moeten worden aangemeld, aangezien de APC in Bulgarije nog niet volledig is gesynchroniseerd met de APC van de GAR.

2. VERBETERDE WERKMETHODEN VOOR HET TOEZICHT OP MINDER BELANGRIJKE INSTELLINGEN IN HET KADER VAN HET GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSMECHANISME

Op aanwijzing van de plenaire vergadering van de GAR van 19 juni 2019 werkte het personeel van de GAR, in samenwerking met alle NAA's, aan een eerste reeks richtsnoeren voor het toezicht op minder belangrijke instellingen, teneinde ervoor te zorgen dat de aanpak van de afwikkelingsplanning voor minder belangrijke instellingen in heel de bankenunie vergelijkbaar is. Overeenkomstig artikel 5(a) van het samenwerkingskader heeft de GAR in augustus 2020 de richtsnoeren voor minder belangrijke instellingen aangenomen. Het primaire doel van de richtsnoeren voor minder belangrijke instellingen is te zorgen voor convergentie op belangrijke gebieden van de afwikkelingsplanning van minder belangrijke instellingen, waarbij ook

rekening wordt gehouden met landspecifieke kenmerken, zoals kenmerken van nationale banksectoren.

De GAR maakt gebruik van instrumenten en procedures die in samenwerking met NAA's zijn ontwikkeld om ervoor te zorgen dat de GAR zijn rol als toezichthouder op de minder belangrijke instellingen kan vervullen. De GAR beschikt over een systeem voor vroegtijdige waarschuwing betreffende minder belangrijke instellingen die tekenen van financiële verslechtering vertonen. De informatie voor dit waarschuwingssysteem wordt verstrekt door de NAA's. Dit instrument stelt de GAR in staat om de ontwikkelingen op de voet te volgen en zich voor te bereiden op een tijdige beoordeling van eventuele ontwerp-crisismaatregelen. In dit verband hebben de GAR en de NAA's in 2020 hun samenwerking geïntensiveerd met het oog op de tijdige actualisering en de kwaliteit van de uitgewisselde informatie.

1.4. Onderzoeken ter plaatse

In 2020 is de GAR begonnen met de ontwikkeling van een intern kader voor onderzoeken ter plaatse (OSI's) om ervoor te zorgen dat banken vooruitgang boeken op het gebied van afwikkelbaarheid en tegelijkertijd de afwikkelingsplannen verder te verrijken. Daartoe heeft de GAR een taskforce opgericht¹⁸, die materialen voor proefprojecten ontwikkelde voor een beperkt aantal banken en een selectie van onderwerpen:

MREL, operationele continuïteit (OCIR), LDR-rapportage en GAF-bijdragen. Dergelijke beperkte onderzoeken ter plaatse moeten tijdens de APC 2021 door de relevante IAT's worden uitgevoerd en zullen normaliter geleidelijk de nodige expertise en middelen van de GAR opbouwen, om de weg vrij te maken voor het uitvoeren van volwaardige onderzoeken ter plaatse.

¹⁸ De OSI-taskforce van de GAR zal in 2021 zijn uitgebreide richtlijnen toelichten op CORES en plenaire vergaderingen, waarbij de NAA's naar verwachting zullen bijdragen in de vorm van middelen en methodologische ondersteuning.

2 |

Afwikkelingskader



Ondanks de Covid-19-pandemie, of beter gezegd net vanwege deze pandemie, bleef het verder verbeteren van een sterk afwikkelskader een topprioriteit in 2020. De GAR leverde een tweeledige bijdrage aan deze missie: ten eerste door het opstellen van het zogenaamde 'steady state' afwikkelingsplanningsproces binnen 12 maanden, en ten tweede door nauw samen te werken en uit te wisselen met relevante EU-organen, nationale autoriteiten en internationale spelers op het gebied van afwikkeling.

2.1. Instrumenten en beleidslijnen

In overeenstemming met de beleidsprioriteiten van de GAR voor 2020 is de GAR blijven werken aan de ontwikkeling en verdere verbetering van een aantal externe en interne beleidsdocumenten, waarin de consistente benadering van de GAR ten aanzien van afwikkelingsplanning wordt uiteengezet en die tot doel hebben de banksector en het grote publiek meer duidelijkheid te verschaffen over afwikkelingsgerelateerde aangelegenheden.

1. BEOORDELING VAN HET ALGEMEEN BELANG

De beoordeling van het algemeen belang is een belangrijk aspect van de besluitvorming over de vraag of het in het algemeen belang is om een instelling af te wikkelen en of afwikkeling de voorkeur verdient boven liquidatie van de instelling door middel van de normale insolventieprocedure in het geval dat de instelling faalt of waarschijnlijk zal falen. De beoordeling vergelijkt het beoogde resultaat onder de toepasselijke normale insolventieprocedure met de geïdentificeerde voorkeursafwikkelingsstrategie (PRS) voor een bepaalde instelling.

In 2020 werden we getroffen door de Covid-19-pandemie, met aanzienlijke gevolgen voor de economie en het bankwezen die waarschijnlijk nog jaren zullen aanhouden. Bij het beslissen over afwikkeling of insolventie van een falende bank houdt de GAR rekening met de idiosyncratische en systeemomstandigheden op het moment dat een bank failliet gaat, wat de flexibiliteit biedt om naar behoren rekening te houden met de op dat moment geldende economische omstandigheden. Niettemin benadrukken de huidige omstandigheden de noodzaak om bij de uitvoering van de beoordeling van het algemeen belang rekening te houden met de macro-economische en marktomstandigheden rond het faillissement van een bank, met name bij de toetsing aan de doelstellingen om financiële instabiliteit te voorkomen en de continuïteit van voor de reële economie essentiële functies te behouden. Dit is vooral belangrijk in een tijd waarin de GAR zich voorbereidt op de mogelijke ontvouwing van de impact van Covid-19 op de economie en banken.

2. VERWACHTINGEN VOOR BANKEN (EFB)

Op 1 april 2020 heeft de GAR zijn Efb gepubliceerd, het belangrijkste referentiedocument voor banken om, onder begeleiding van de GAR, geleidelijk aan hun capaciteiten te ontwikkelen in belangrijke gebieden voor het succesvol uitvoeren van hun afwikkelingsstrategieën om zodoende aan te tonen dat ze uiterlijk in 2023 kunnen worden afgewikkeld. De infasering van de Efb voorziet in een roadmap voor het operationaliseren van dergelijke capaciteiten, die gezamenlijk werden vastgelegd door IAT's en banken door middel van gemeenschappelijke en bankspecifieke prioriteiten, weergegeven in de jaarlijkse 'prioriteitsbrieven' aan de banken. Deze werkprioriteiten dienen als basis voor het uitvoeren van de jaarlijkse afwikkelingsoefening.

Met betrekking tot de in 2020 prioritaire verwachtingen heeft de GAR in de zomer van 2020 aanvullende operationele richtsnoeren uitgebracht, met verdere verduidelijking over de manier waarop specifieke verwachtingen op het gebied van de uitvoering van bail-in, operationele continuïteit en toegang tot FMI's kunnen worden gerealiseerd. De GAR heeft de voortgang van banken op deze gebieden gevolgd in de loop van de APC 2020. In de toekomst zal de GAR consequent toezicht houden op de naleving door banken van de prioriteiten van hun meerjarige werkprogramma's opgesteld in overeenstemming met de Efb.

3. MREL-BELEID

In februari 2020 lanceerde de GAR zijn eerste openbare raadpleging met belanghebbenden over zijn MREL-beleid ter uitvoering van de door het bankenpakket ingevoerde wetswijzigingen. Na deze raadpleging heeft de GAR op 20 mei 2020 zijn MREL-beleid en een feedbackverklaring gepubliceerd¹⁹ over de belangrijkste opmerkingen van de sector die tijdens de raadpleging zijn ontvangen.

In het beleid wordt de aanpak van de GAR ten aanzien van MREL-besluiten in de APC 2020 uiteengezet, met een eerste bindende tussentijdse MREL-doelstelling voor naleving tegen 1 januari 2022 en de definitieve MREL-doelstelling die

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> en MREL-dashboardgegevens zijn hier beschikbaar: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

uiterlijk op 1 januari 2024 moet worden bereikt. De SRMR2-MREL-besluiten vervangen eerdere SRMR1-MREL-besluiten die in de APC's van 2018 en 2019 zijn vastgesteld. Deze nieuwe MREL-vereisten zijn gebaseerd op gegevens van eind 2019, waarbij sommige kapitaalbuffers zijn bijgewerkt als gevolg van Covid-19-maatregelen genomen door toezichhoudende autoriteiten.

Op 8 januari 2021 heeft de GAR op zijn website twee documenten gepubliceerd betreffende voor MREL in aanmerking komende gerapporteerde passiva die tot doel hebben: (i) de GAR aanvullende zekerheid te verschaffen over het in aanmerking komen van gerapporteerde passiva; en (ii) de verantwoordingsplicht van banken te bevorderen voor de passiva die zij rapporteren als voor MREL in aanmerking komend.²⁰

Daarnaast heeft de GAR op 18 december 2020 een mededeling op²¹ haar website gepubliceerd, om banken die onder haar bevoegdheid vallen te informeren over de wijzigingen in de regelgeving (de inwerkingtreding van SRMR2 en de toekomstige EBA RTS) die leiden tot een uitbreiding van de huidige reikwijdte van verplichtingen onderhevig aan het regime van voorafgaande toestemming voor vervroegde aflossing van in aanmerking komende passiva-instrumenten voor het einde van hun contractuele looptijd. Het uitgebreide toepassingsgebied van het regime van toestemming van de GAR, dat werd uitgebreid tot alle voor MREL in aanmerking komende passiva, zal vanaf 1 januari 2022 van toepassing zijn en omvat vanaf dan senior passiva zonder onderpand en interne voor MREL in aanmerking komende passiva.

4. OPERATIONELE CONTINUÏTEIT EN TOEGANG TOT FINANCIËLE MARKTINFRASTRUCTUUR (FMIs)

De voortgang werd in 2020 doorgezet voor de beleidsthema's operationele continuïteit en toegang tot FMI's. Operationele continuïteit bij afwikkeling verwijst naar het vermogen om de afwikkelingsstrategie doeltreffend uit te voeren en daarmee de bank vanuit operationeel oogpunt te stabiliseren en te herstructureren. Met het oog hierop moeten banken gepaste maatregelen treffen om ervoor te zorgen dat de hiervoor vereiste diensten kunnen blijven worden geleverd,

waaronder FMI-diensten. De beginselen van het in 2020 afgeronde beleid inzake operationele continuïteit behelzen, na openbare raadpleging als onderdeel van de Verwachtingen voor banken van de GAR, het identificeren en in kaart brengen van diensten, het beoordelen van risico's voor operationele continuïteit, voorbereidende en beperkende maatregelen, informatiesystemen en naleving. De principes ter ondersteuning van de continuïteit van toegang tot FMI-diensten omvatten het identificeren, in kaart brengen en beoordelen van afhankelijkheden van FMI-dienstverleners, het verwerven van inzicht in de vereisten voor continue toegang, en FMI-noodplannen en -maatregelen voor het waarborgen van de continue toegang tot FMI-diensten.

Op basis van deze beleidsontwikkelingen en zoals uiteengezet in het werkprogramma voor 2020 heeft de GAR in juli 2020 verdere operationele richtsnoeren over operationele continuïteit bij afwikkeling²² en over FMI-noodplannen gepubliceerd²³. De eerste reeks richtsnoeren betreft onderwerpen als het beoordelen van het risico voor operationele continuïteit en afwikkelingsbestendige contracten. De tweede reeks richtsnoeren beschrijft de belangrijkste elementen waarmee banken rekening moeten houden bij het opstellen van hun FMI-noodplannen, en verduidelijkt daarmee de minimumnormen op basis waarvan de GAR de door banken ingediende FMI-noodplannen beoordeelt.

5. LIQUIDITEIT EN FINANCIERING

In 2020 hebben toegewijde liquiditeitsdeskundigen van de GAR het algemene beleidskader voor afwikkelingsplanning inzake liquiditeit en financiering bij afwikkeling opgesteld, op basis van een reeks belangrijke bankcapaciteiten: het schatten van de liquiditeitspositie bij afwikkeling, het identificeren en mobiliseren van onderpand bij afwikkeling en het rapporteren van relevante liquiditeitsmaatstaven bij afwikkeling. Het werk van de liquiditeitsdeskundigen van de GAR werd ondersteund door verschillende besprekingen met NAA's en de ECB, terwijl feedback uit de sector werd verkregen door middel van een vragenlijst.

De uitvoering van het liquiditeitsbeleid van de GAR is een prioriteit voor alle banken onder de

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

²¹ De GAR geeft een update over het regime van toestemming voor het beperken van de in aanmerking komende passiva, december 2020.

²² Operationele richtsnoeren voor operationele continuïteit bij afwikkeling, juli 2020.

²³ Operationele richtsnoeren voor FMI-noodplannen, juli 2020.

bevoegdheid van de GAR met ingang van de APC 2021 en zal geleidelijk worden ingevoerd via een gespreide aanpak over de volgende APC's. In 2021 zal de prioriteit liggen op het schatten van de liquiditeitspositie bij afwikkeling, waarvoor in 2020 interne operationele richtsnoeren ter ondersteuning van IAT's werden ontwikkeld.

De overige principes (d.w.z. het identificeren en mobiliseren van onderpand en rapportagemogelijkheden) zullen vanaf de APC 2022 gefaseerd worden ingevoerd. In dit verband zal de GAR in 2021 en 2022 aan dit onderwerp blijven werken om de nodige operationele richtsnoeren te ontwikkelen, IAT's te ondersteunen bij de toepassing van het beleid en om te zorgen voor een consistente uitvoering van het beleid in alle afwikkelingsplannen.

6. WAARDERING

Na de publicatie van het GAR-kader voor waardering in 2020 concentreerde de GAR zijn activiteiten op de tweede belangrijke bouwsteen van zijn waarderingsbenadering: het definiëren van een gestandaardiseerde minimale gegevensset voor de waardering van een bank in afwikkeling.

Op 19 mei 2020 lanceerde de GAR een zes weken durende raadpleging over het instructiedocument Gegevensset voor waardering van de GAR, en de toelichtingsnota als essentieel onderdeel van zijn waarderingsbenadering. In totaal ontving de GAR 10 opmerkingen, voornamelijk van banken en bankverenigingen. Alle ontvangen opmerkingen zijn verwerkt en de bijbehorende wijzigingen zijn doorgevoerd in de definitieve reeks documenten.

Op 11 december 2020 heeft de GAR zijn definitieve gestandaardiseerde gegevensset gepubliceerd om de minimaal benodigde gegevens voor een robuuste waardering voor bankafwikkeling ter beschikking te stellen. De GAR heeft met name drie documenten gepubliceerd:

- Het definitieve instructiedocument Gegevensset voor waardering van de GAR, gericht op de ontwikkeling van de gegevensset voor waardering van de

GAR en het vaststellen van duidelijke verwachtingen met betrekking tot de benodigde gegevens.

- De laatste toelichtingsnota is bedoeld om banken te begeleiden met betrekking tot hun MIS-capaciteiten om zo actueel en volledig mogelijke informatie van voldoende kwaliteit te produceren ten behoeve van een eerlijke, prudente en realistische waardering.
- Een feedbackverklaring betreffende de raadpleging, waarin de belangrijkste op de raadpleging ontvangen opmerkingen worden behandeld, en die samen met de definitieve gegevensset voor waardering van de GAR is gepubliceerd.

Het vermogen van banken om deze informatie te verzamelen en tijdig aan afwikkelingsautoriteiten en/of taxateurs te verstrekken, maakt deel uit van de jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordeling van de GAR en is in 2021 een prioriteit van de GAR.

De gegevensset voor waardering van de GAR wordt door de bankenunie toegepast in lijn met het EBA Data Dictionary. De GAR en de EBA hebben bij hun werkzaamheden voor de standaardisering van een gegevensset voor waardering bij afwikkeling nauw met elkaar samengewerkt. De samenwerking met de ECB, de NAA's en de internationale tegenhangers van de GAR heeft ook een belangrijke rol gespeeld bij het voltooien van de gegevensset voor waardering van de GAR.

7. SOLVENTE AFWIKKELING (SWD)

De solvete afwikkeling van de handelssportefeuille wordt beschouwd als een belangrijk onderwerp voor banken met grote handelsactiviteiten. In 2020 heeft de GAR een enquête gehouden om een beter geïnformeerd standpunt over de planning en uitvoering van een solvete afwikkeling in te nemen. De bevindingen dienen als basis voor het beleidswerk dat in 2021 van start gaat, met als doel het opstellen van een eerste beleid inzake solvete afwikkeling gericht op banken met grote handelssportefeuilles. Dit beleid zou in werking treden voor de APC 2022.

8. HANDBOEK VOOR AFWIKKELINGSPLANNING

In 2020 zette de GAR zijn werkzaamheden voort om het in 2019 opgestelde handboek voor afwikkelingsplanning te verbeteren en te actualiseren. De update in 2020 was bedoeld om in het handboek voor afwikkelingsplanning de meest recente beleidsrichtlijnen voor de IAT's op te nemen in domeinen die verband houden met

liquiditeit en financiering bij afwikkeling, managementinformatiesystemen, naleving en communicatie, waaronder de in eerdere paragrafen genoemde ontwikkelingen. Het handboek voor afwikkelingsplanning is een intern GAR-document dat is bedoeld om de IAT's te begeleiden bij het opstellen van afwikkelingsplannen. Daarom zal het regelmatig worden herzien en bijgewerkt om de laatste beleidsontwikkelingen te integreren.

2.2 Afwikkelbaarheidsbeoordeling

De GAR voert jaarlijkse afwikkelbaarheidsbeoordelingen uit door toezicht te houden op de voortgang van banken bij de uitvoering van de EfB van de GAR en het toepasselijke MREL-beleid. De GAR heeft in 2020 een hittekaart opgesteld om benchmarking te vergemakkelijken en een gelijk speelveld voor afwikkelbaarheidsbeoordeling in de bankenunie te bevorderen. In deze hittekaart zijn de gemeenschappelijke horizontale criteria vastgelegd voor het classificeren van de voortgang van banken in elke afwikkelbaarheidsvoorwaarde van de EfB, rekening houdend met hun relatieve impact op de haalbaarheid van de afwikkelingsstrategie, infaseringsregelingen en toepasselijke MREL-beleidsbeginselen.

De hittekaart van de GAR voor afwikkelbaarheidsbeoordeling zal in de loop van de APC 2021 worden uitgerold naar IAT's. De resultaten van de hittekaart zullen tussen banken en IAT's worden besproken om de inspanningen van banken verder af te stemmen waar nodig en indien van toepassing. Als de GAR vindt dat de voortgang van de banken onvoldoende is, zal hij actie ondernemen, bijvoorbeeld door het openen van formele procedures voor het wegnemen van materiële belemmeringen.



2.3. Gegevens voor afwikkelingsplanning

1. GEGEVENSVERZAMELING

Als gevolg van de Covid-19-pandemie hebben bepaalde banken verzoeken om redres ingediend en in overeenstemming met de aanbevelingen van de EBA heeft de raad besloten banken bepaalde steunmaatregelen toe te kennen, die zijn beschreven in de 'Covid-19 Guidance for IRTs' (Covid-19-steun voor IAT's), waardoor IAT's uitstel krijgen voor het indienen van FMIR, CFR, CIR en het zelfbeoordelingsrapport voor afwikkelbaarheid.

Ondanks de beperkingen van de Covid-19-pandemie zijn er verschillende grote veranderingen doorgevoerd in het gegevensverzamelingsproces. Voor het eerst werden alle afwikkelingsrapporten uitsluitend in XBRL-formaat verzameld (aansprakelijkheidsgegevens, kritieke functies, financiële marktinfrastructuren, CIR over afwikkeling). De uitrol van de XBRL-rapportagestandaard verbetert de kwaliteit van de gerapporteerde gegevens, vergemakkelijkt de automatisering van het rapportageproces voor banken en verbetert daarmee de algehele kwaliteit van de MREL-kalibratie en afwikkelingsplanning.

2. SAMENWERKING EBA/ECB

De GAR blijft nauw samenwerken met de EBA en de Europese Centrale Bank (ECB) op het gebied van afwikkelingsrapportage, in lijn met de tussen de GAR en deze organisaties afgesloten samenwerkingsovereenkomsten. Zo heeft de GAR, met de medewerking van de ECB, regelingen getroffen om toegang te krijgen tot toezichtgegevens over minder belangrijke instellingen van NBA's, wat de door de GAR uitgeoefende toezichtfunctie

op minder belangrijke instellingen zal vergemakkelijken. De GAR blijft verzamelde afwikkelingsgegevens van banken onder zijn bevoegdheid delen met de ECB, waardoor de noodzaak van dubbele rapportage door banken en NBA's wordt verminderd. De GAR is ook met de EBA overeengekomen om de reikwijdte van het stapsgewijze rapportageproces in 2021 uit te breiden met de toekomstige technische uitvoeringsnormen (ITS) inzake openbaarmaking en rapportage over MREL en TLAC, met als referentiedatum 30 juni 2021. Dit driemaandelijke gegevensverzoek lijkt sterk op bestaande ad-hocrapporten die al door de GAR zijn aangevraagd voor MREL-kalibratie en -bewaking. Als onderdeel van de ITS inzake MREL en TLAC zullen de NAA's, de EBA en de GAR echter kunnen profiteren van gegevens die op kwartaalbasis worden verzameld met behulp van de XBRL-standaard, via het gevestigde stapsgewijze-rapportagekanaal.

3. VOORBEREIDINGEN VOOR HET GEGEVENSVERZOEK VOOR DE AFWIKKELINGSRAPPORTAGE 2021

Ter voorbereiding van de APC 2021 heeft de GAR de reikwijdte voor afwikkelingsrapportage voor 2021 gedefinieerd en gepubliceerd. De wijzigingen in het gegevensverzoek zijn tot een minimum beperkt, aangezien de GAR de banken stabiliteit wil bieden. Zoals vermeld in de vorige paragraaf, is de GAR ook begonnen met de voorbereidingen voor de komende technische uitvoeringsnorm van de EBA inzake openbaarmaking en rapportage over MREL en TLAC. De GAR zal de details van dit proces in 2021 communiceren.

2.4. Interacties met banken

1. SECTORALE DIALOGEN²⁴

De GAR heeft zijn activiteiten om de sector te informeren over de vorderingen bij de afwikkelingsplanning in 2020 voortgezet. Naast bilaterale bijeenkomsten en workshops met banken organiseerde de GAR op respectievelijk 15 juni en 14 december 2020 twee dialogen met afgevaardigden uit de banksector, met deelname van vertegenwoordigers op EU-niveau en nationale bankfederaties en hun partners uit de lidstaten van de bankenunie, vertegenwoordigers van de NAA's, de Europese Commissie, het Europees Parlement en de ECB.

Beide evenementen stonden in het teken van de uitvoering van de APC 2020 en de voorbereidingen voor de APC 2021, en de laatste ontwikkelingen in het MREL-beleid voor 2020 en 2021. Daarnaast voorzag de sectorale dialoog in december in een update over de stand van zaken van het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds. De interactie met vertegenwoordigers van de sector vormt een belangrijk element van de taak van de GAR om de afwikkelbaarheid van banken te waarborgen. De uitleg en toelichting die tijdens deze bijeenkomsten worden verschaft, zorgen ervoor dat marktdeelnemers een beter begrip hebben van de verplichtingen waaraan banken moeten voldoen. Tegelijkertijd krijgen zij informatie over de vereiste veranderingen naar

aanleiding van wettelijke of beleidsmatige ontwikkelingen.

2. OPENBARE RAADPLEGINGEN

In 2020 zette de GAR zijn in 2019 ingevoerde praktijk van openbare raadplegingen voort om de transparantie van zijn werk verder te vergroten, en hield hij openbare raadplegingen over twee belangrijke documenten: het MREL-beleid van de GAR in het kader van het bankenpakket en de 'gegevensset voor waardering' van de GAR.

De openbare raadpleging over het MREL-beleid van de GAR in het kader van het bankenpakket vond plaats in februari 2020 en was bedoeld om antwoorden te krijgen op een aantal vooraf gedefinieerde vragen, en opmerkingen en suggesties over wijzigingen in het bestaande MREL-beleid ingevoerd door wijzigingen die zijn goedgekeurd als onderdeel van het EU-bankenpakket van 2019. De tweede openbare raadpleging vond plaats in mei 2020 en was gericht op de gestandaardiseerde gegevensset voor waardering van de GAR om de minimaal benodigde gegevens voor een robuuste waardering voor afwikkelingsdoeleinden ter beschikking te stellen. Sinds de publicatie van het kader voor waardering van het GAM in 2019 wordt de gegevensset voor waardering van de GAR beschouwd als een tweede bouwsteen van de waarderingsbenadering.

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



2.5. Analyse van de financiële stabiliteit

Eén van de belangrijkste doelstellingen van het afwikkelingskader is het voorkomen van de potentiële negatieve gevolgen van het faillissement van een bank op de financiële stabiliteit en de economie in ruime zin. Overwegingen op het gebied van financiële stabiliteit zijn daarom overkoepelend in zowel afwikkelingsplanning als crisissituaties.

In overeenstemming met de in de vorige hoofdstukken beschreven prioriteiten en beleidsontwikkelingen van de GAR heeft een toegewijd team van deskundigen op het gebied van financiële stabiliteit instrumenten en dashboards ontwikkeld om het werk en de analyse van IAT's te harmoniseren en te ondersteunen, zowel in planningsfasen als tijdens crises, met name met betrekking tot de beoordeling van het algemeen belang. Met name werkzaamheden aan de

gemeenschappelijke blootstelling van banken, niet-bancaire besmetting van de verzekeringssector, de impact van systeembrede gebeurtenissen en het besmettingseffect van bail-in of via marktkanalen zijn onderwerpen die in 2020 werden onderzocht. Ook de analytische capaciteit op het gebied van liquiditeitsrisico bij afwikkeling, met name tijdens crises, is in 2020 toegenomen.

Deskundigen op het gebied van financiële stabiliteit hebben ook bijgedragen aan het werk van het Europees Comité voor systeemrisico's over tal van zaken, zoals de impact van de Covid-19-pandemie, klimaatrisico's en macroprudentiële instrumenten. Bovendien heeft de GAR, als onderdeel van een speciale gegevensbeheerfunctie, zijn gegevens- en informatiebeheersystemen verder verbeterd ter ondersteuning van de APC 2021.

2.6. Samenwerking met nationale autoriteiten, Europese instellingen, niet-EU-autoriteiten en derde landen

In 2020 heeft de GAR zijn samenwerking met relevante belanghebbenden zoals de Europese instellingen, nationale autoriteiten van de lidstaten van de bankenunie en van lidstaten buiten de bankenunie en niet-EU-landen op verschillende niveaus voortgezet. Deze continue samenwerking op Europees en internationaal niveau zorgt voor een gestage uitwisseling van informatie, werkstromen en beste praktijken en is dus essentieel voor het werk van de GAR. Niet alleen wordt het afwikkelingskader hierdoor versterkt, maar het schept ook vertrouwen tussen de autoriteiten en zorgt voor een betere informatie-uitwisseling over relevante onderwerpen.

1. SAMENWERKING MET NATIONALE AFWIKKELINGSAUTORITEITEN

De GAR heeft zijn nauwe samenwerking met de NAA's in 2020 voortgezet op basis van het samenwerkingskader met de NAA's dat eind 2018 werd vastgesteld en dat procedures en richtsnoeren voor de samenwerking binnen het GAM bevat. De werkrelaties op het gebied van dagelijkse afwikkelingsplanning binnen de IAT's waren zoals altijd doeltreffend en intensief, terwijl de NAA's waardevolle bijdragen hebben geleverd aan de belangrijkste GAR-beleidslijnen, zowel in de gespecialiseerde comités als tijdens de plenaire vergadering.

2. SAMENWERKING MET DE EUROPESE INSTELLINGEN EN AGENTSCHAPPEN

(a) EUROPEES PARLEMENT

De GAR heeft voldaan aan zijn openbare verantwoordingsplicht ten aanzien van het Europees parlement (EP) ondanks het verminderde aantal openbare hoorzittingen in

het Europees Parlement (EP) als gevolg van de Covid-19-pandemie. Als zodanig woonde de GAR-voorzitter in 2020 twee openbare hoorzittingen in het EP in virtuele vorm bij. De voorzitter presenteerde het jaarverslag 2019 en het meerjarig werkprogramma voor 2021 tot 2023 tijdens een openbare hoorzitting van de ECON-commissie op 27 oktober 2020 en een andere hoorzitting over de gevolgen van de Covid-19-pandemie op 5 mei 2020. Beide optredens omvatten bredere uitwisselingen, waardoor er ruimte was voor vragen en beleidsreflecties met betrekking tot het GAM en aangelegenheden van de bankenunie in bredere zin. De GAR heeft ook in virtuele vorm zijn nauwe contacten en gedachtewisselingen met de leden van het Europees Parlement en het secretariaat van de ECON-commissie over alle aangelegenheden die verband houden met zijn mandaat voortgezet en heeft parlementaire vragen²⁵ tijdig en uitgebreid beantwoord. Ten slotte heeft de GAR het EP ter vereenvoudiging van bilaterale informatie-uitwisseling verslagen verstrekt van de tijdens plenaire en bestuursvergaderingen gehouden besprekingen.

(b) EUROPESE COMMISSIE

In 2020 heeft de GAR de nauwe samenwerking met de relevante directoraten-generaal van de Commissie – voornamelijk het directoraat-generaal Financiële stabiliteit, financiële diensten en kapitaalmarktenunie (DG FISMA) en het directoraat-generaal Concurrentie (DG COMP) – op alle niveaus voortgezet over verschillende aspecten die relevant zijn voor de werkzaamheden en functies van de GAR, en actief deelgenomen aan

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

de vergaderingen van de Expert Group on Banking Payments and Insurance (EGBPI).

(c) RAAD VAN DE EUROPESE UNIE

Op gelijkaardige wijze heeft de GAR zijn nauwe banden en samenwerking met de Raad op vele gebieden gehandhaafd en regelmatig met het Kroatische en het Duitse voorzitterschap van de Raad van gedachten gewisseld over hun prioriteiten. Op uitnodiging heeft de voorzitter deelgenomen aan vergaderingen van de Eurogroep. De GAR heeft bijgedragen en deelgenomen aan de werkzaamheden van de Eurogroep-werkgroep, het Economisch en Financieel Comité en het Comité Financiële Diensten over aspecten die relevant zijn voor zijn mandaat als afwikkelingsautoriteit van de bankenunie. Bovendien bood de GAR technische ondersteuning en presentaties tijdens de vergaderingen van de werkgroep op hoog niveau. Bovendien heeft de GAR ook in 2020 technische expertise geleverd ter ondersteuning van de onderhandelingen over de vroegtijdige invoering van een gemeenschappelijke achtervangregeling voor het GAF, die op politiek niveau werd overeengekomen op 30 november 2020.

(d) EUROPESE CENTRALE BANK

De nauwe samenwerking en informatie-uitwisseling met de ECB als toezichthouder werd voortgezet op alle niveaus, zowel wat betreft operationele als beleidskwesties, in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving en het bilaterale memorandum van overeenstemming. Deze omvatte de gebruikelijke uitwisseling van noodzakelijke informatie over herstel- en afwikkelingsplannen, evenals contacten op horizontaal niveau en uitgebreide onderlinge analyses. Samenwerking aan het beleid werd sterk gedreven door de introductie van het nieuwe bankenpakket, evenals samenwerking bij het monitoren van de impact van de Covid-19-pandemie op de banksector. In 2020 werkten de ECB en de GAR ook nauw samen bij elementen die verband hielden met de geplande herziening van het kader voor bankencrisisbeheer en depositoverzekering (SRMR-, BRRD- en DGSD-beoordelingen). De ECB woonde op haar beurt als waarnemer de plenaire en bestuursvergaderingen van de GAR en de vergaderingen van zijn verschillende commissies bij.



(e) EUROPESE BANKAUTORITEIT

In 2020 heeft de GAR nauw samengewerkt met de EBA, waarbij een bijzondere nadruk werd gelegd op de toepassing van het BRRD-kader. In overeenstemming met het regelgevend kader heeft de GAR bovendien verslag uitgebracht bij EBA over alle bindende MREL-besluiten. De GAR heeft als lid actief deelgenomen aan twee subgroepen over Paraatheid voor Afwikkeling en Afwikkelingsuitvoering. In 2020 heeft onder meer de GAR bijgedragen aan de afronding van de werkzaamheden aan verschillende technische normen die via het bankenpakket aan de EBA zijn opgelegd. Dit omvatte de technische normen voor de schatting van de pijler 2-vereiste voor MREL-bepaling, de voorwaarden voor onuitvoerbaarheid van contractuele erkenning van bail-in bevoegdheden, contractuele erkenning van uitstelbevoegdheden en rapportage- en openbaarmakingsvereisten voor MREL en TLAC. Bovendien werkte de GAR met de EBA samen aan andere kwesties, zoals afwikkelbaarheidsbeoordelingen, de herziening van de toepassing van vereenvoudigde verplichtingen voor afwikkelingsplanning en verschillende andere werkstromen met betrekking tot uitstaande technische normen die via het bankenpakket aan de EBA zijn opgelegd. De GAR speelde ook een sleutelrol in het afwikkelingscomité van de EBA. Dit comité wordt voorgezeten door GAR-bestuurslid Sebastiano Laviola,

die ook de vergaderingen van de raad van toezichthouders van de EBA als waarnemer bijwoont.

3. SAMENWERKING MET NIET-EU-AUTORITEITEN

a) BILATERALE

SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN INZAKE AFWIKKELING

Op 31 december 2020 heeft de GAR acht samenwerkingsovereenkomsten met derde landen ondertekend om de afwikkelingsplanning, de uitvoering van afwikkelingsbesluiten voor grensoverschrijdende entiteiten en de informatie-uitwisseling te bevorderen. De onderhandelingen met aanvullende autoriteiten van derde landen zijn in 2021 voortgezet.

De GAR bleef in 2020 nauw samenwerken met de Bank of England en zorgde voor passende regelingen voor effectieve samenwerking bij het beheer van het faillissement van grensoverschrijdende banken, mocht dat nodig zijn. Dit wordt onderbouwd door een samenwerkingsovereenkomst die op 1 januari 2021 in werking is getreden.

(b) SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN VOOR CRISISBEHEERSINGSGROEPEN (CBG's) OP BANKEN VAN SYSTEEMBELANG

Tegen februari 2020 had de GAR instellingsspecifieke samenwerkingsovereenkomsten

voor crisisbeheersingsgroepen afgesloten met betrekking tot mondiaal systeemrelevante banken die onder de bevoegdheid van de GAR vallen. In 2020 vervolgde de GAR zijn onderhandelingen over toetreding tot de instellingsspecifieke samenwerkingsovereenkomsten (CoAg's) voor CBG's van Canadese, Zwitserse en Amerikaanse G-SIB's onder de bevoegdheid van de respectieve autoriteiten van derde landen. Toetreding tot de CoAg voor een Zwitserse G-SIB is succesvol verlopen.

c) BEOORDELING VAN DE REGELINGEN INZAKE BEROEPSGEHEIM EN VERTROUWELIJKHEID VAN NIET-EU-AUTORITEITEN

Overeenkomstig artikel 98 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken hangt de uitwisseling van informatie met niet-EU-autoriteiten af van de gelijkwaardigheid van hun vereisten en normen inzake het beroepsgeheim met die van de EU. De GAR brengt daarom adviezen uit over de gelijkwaardigheid van de geheimhouding en regimes inzake vertrouwelijkheid van dergelijke autoriteiten. In totaal waren er op 1 januari 2021 24 adviezen van de GAR over de gelijkwaardigheid van de vertrouwelijkheid.

2.7. Internationale betrekkingen

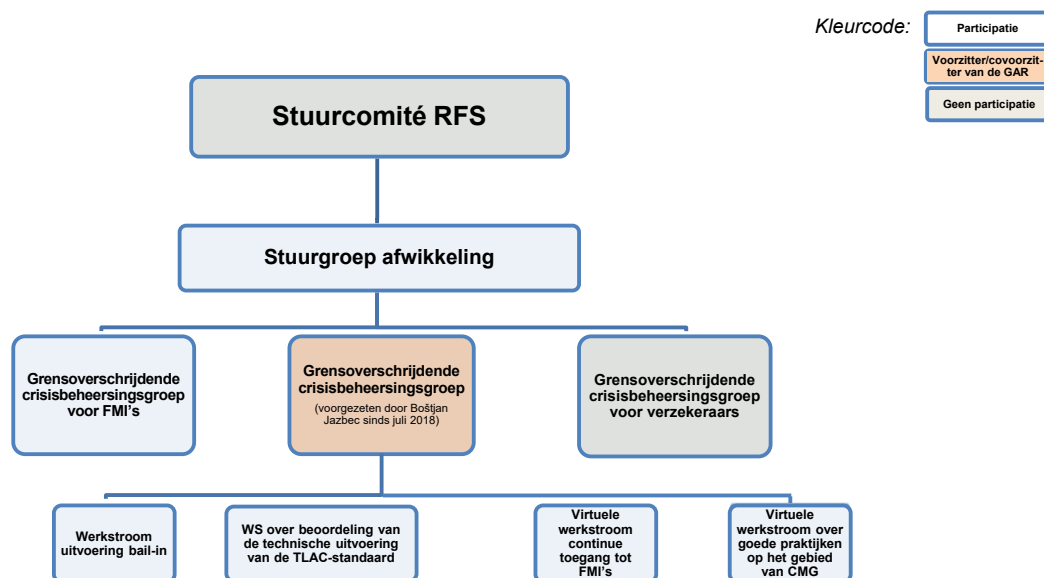
RAAD VOOR FINANCIËLE STABILITEIT

De afwikkelingsstuurgroep is het overkoepelende comité dat afwikkelingskwesties binnen de Raad voor financiële stabiliteit behandelt. Naast de afwikkelingsstuurgroep heeft de GAR deelgenomen aan alle relevante afwikkelingsgerelateerde groepen en werkstromen van de Raad voor financiële stabiliteit, met name in de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep voor banken, die sinds juli 2018 wordt

voorgezeten door GAR-bestuurslid Boštjan Jazbec, en in de Grensoverschrijdende Crisisbeheersingsgroep die zich bezighoudt met kwesties die van belang zijn voor FMI's. In figuur 2 wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste groepen van de Raad voor financiële stabiliteit die relevant zijn voor de activiteiten van de GAR, die vrijwel allemaal in virtuele vorm plaatsvonden in 2020.

Figuur 2: Governance van de Raad voor financiële stabiliteit op het gebied van afwikkeling

Bestuur van de RFS (hoofdcomités)



De GAR nam deel aan een inventarisatie van CBG's en neemt nu actief deel aan virtuele werkstromen gericht op het operationaliseren van de elementen in verband met de uitvoering van bail-in en continue toegang tot FMI's. De GAR levert ook een actieve bijdrage aan de nieuw gecreëerde virtuele werkstroom over goede praktijken op het gebied van CBG. De GAR heeft in de fmiCBCM-groep bijgedragen aan begeleidende documenten zoals die over financiële middelen ter ondersteuning van de afwikkeling van CTP's en over de behandeling van CTP-aandelen in afwikkeling, en zal in 2021 met prioriteit aan dit onderwerp blijven werken.

Ten slotte heeft de GAR bijgedragen aan de wijziging van het afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces (ABP) en heeft hij in het kader van het jaarlijkse ABP van de raad voor financiële stabiliteit deelgenomen aan een proefproject voor de gewijzigde ABP-vragenlijst in 2020, waarin uitgebreid verslag aan de Raad voor financiële stabiliteit werd uitgebracht over de voortgang van de G-SIB's van de bankenunie.

Daarnaast nam de GAR deel aan workshops van de Raad voor financiële stabiliteit over de effecten en doeltreffendheid van de too-big-to-fail-hervormingen.

2.8. Regelgevingsactiviteit/wetgevend proces van relevante dossiers

1. BRRD/SRMR/DGSD

In 2020 zijn de wetgevers begonnen met besprekingen ter voorbereiding van een wetgevingsvoorstel tot herziening van de BRRD/SRMR/DGSD, dat naar verwachting eind 2021 door de Commissie zal worden aangenomen. De GAR droeg zijn ervaring en expertise bij aan die besprekingen door actieve deelname aan de relevante vergaderingen waarop de raad werd uitgenodigd (bv. parlementaire hoorzittingen, relevante Raadsformaties en deskundigengroepen van de Commissie inzake bankieren) en door op verzoek technische input te leveren.

2. DIGITALE OPERATIONELE VEERKRACHT (DORA)

Gezien het belang van ICT-diensten voor banken, bijvoorbeeld potentieel kritieke functies of diensten en hun relevantie voor de operationele continuïteit en afwikkeling, en afwikkelingsplanning, volgde de GAR in 2020 met belangstelling de goedkeuring van het wetgevingsvoorstel van de Commissie inzake digitale operationele veerkracht (DORA). Als zodanig heeft de GAR een aantal gesprekken gevoerd met de Europese instellingen om de standpunten te presenteren vanuit het perspectief van een afwikkelingsautoriteit, om te zorgen voor consistentie en afstemming tussen DORA en het afwikkelingskader (BRRD/SRMR en de Verwachtingen voor banken van de GAR).

2.9. Brexit

Het VK verliet de EU op 31 januari 2020, gevolgd door een overgangsperiode waarin het EU-recht binnen en voor het VK van toepassing bleef, eindigend op 31 december 2020. De GAR heeft zich al geruime tijd op de brexit voorbereid. Dit leidde onder meer tot de publicatie in november 2018 van een document inzake eisen van de GAR in verband met de brexit, waarin diverse essentiële aspecten aan bod kwamen: toelatingscriteria voor MREL, interne verliesabsorptie, operationele continuïteit, toegang tot FMI's, en governance en managementinformatiesystemen. In 2020 heeft de GAR een verdere mededeling gepubliceerd waarin de nadruk wordt gelegd op de noodzaak voor banken om zich voor te bereiden op het einde van de Brexit-overgangsperiode, wat betekent dat alle EU-banken ervoor moeten zorgen dat hun relevante uitgaven volgens de Britse wetgeving MREL-compatibel zijn. In de loop van 2020 bleven de IAT's op basis van deze eisen samenwerken met relevante banken

om de afwikkelbaarheid van deze banken te waarborgen in de aanloop naar de Brexit-overgangsperiode eindigend op 31 december 2020.

Naarmate de Brexit vorderde, bleef de GAR regelmatig overleggen met de Bank of England en zowel Europese als nationale instellingen en autoriteiten. Zoals uiteengezet in het werkprogramma voor 2020 heeft de verplaatsing van banken als gevolg van Brexit ertoe geleid dat sommige banken hun activiteiten naar de bankenunie hebben verplaatst en dus onder de bevoegdheid van de GAR zijn gekomen, waardoor de verantwoordelijkheden van de GAR door aanvullende afwikkelingsplannen en MREL-besluiten zijn toegenomen. De GAR heeft nauw samengewerkt met in het bijzonder de ECB om ervoor te zorgen dat de Europese activiteiten van deze banken voldoende bestendig zijn om in geval van crisis te worden afgewikkeld.

De GAR en de Bank of England blijven nauw samenwerken om passende regelingen te treffen voor effectieve samenwerking bij het beheer van het faillissement van grensoverschrijdende banken, mocht dat nodig zijn. Dit wordt ondersteund door de afsluiting van een memorandum van overeenstemming met de Bank of England, dat op 1 januari 2021 in werking is getreden. Het schetst het kader

voor het raadplegen, samenwerken en uitwisselen van informatie bij de voorbereiding en uitvoering van de afwikkeling van banken in het Verenigd Koninkrijk en de bankenunie, in overeenstemming met de regels in beide rechtsgebieden. De regeling is gebaseerd op wederkerigheid en evenredigheid en erkent de complexe aard van grensoverschrijdende banktransacties.

2.10. Onderhandelingen over mogelijke toetreding tot de bankenunie

2020 wordt gekenmerkt door de toetreding van twee nieuwe deelnemende lidstaten (PMS) tot de bankenunie: Bulgarije en Kroatië. De GAR werkte intensief en nauw samen met de relevante autoriteiten uit Bulgarije en Kroatië, en met de ECB, de Commissie en de Raad, om een vlotte toetreding tot het GAM op 1 oktober 2020 te bewerkstelligen. Deze nauwe samenwerking zorgde voor een tijdige berekening

en overdracht van het door de nieuwe PMS aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds verschuldigde bijdragebedrag, en de effectieve integratie van in Bulgarije en Kroatië gevestigde banken in de APC 2020 van de GAR en de cyclus van de *vooraf* te betalen bijdragen.



3 |

Crisisbeheer

3.1. Afwikkelingsbesluit en negatieve besluiten

BANCO POPULAR – FOLLOW-UP

Banco Popular Español, S.A. (BPE) werd op 7 juni 2017 afgewikkeld en de GAR besloot dat afwikkeling in het algemeen belang was om depositanten te beschermen en instabiliteit in het financiële stelsel te voorkomen.²⁶

Een onafhankelijke taxateur analyseerde hypothetische insolventiescenario's in het zogenaamde Valuation 3-rapport en kwam tot de conclusie dat de schuldeisers niet beter af zouden zijn geweest als de bank op dezelfde datum een insolventieprocedure had aangevat. Daarom heeft de GAR op 6 augustus 2018 een voorlopig besluit gepubliceerd dat er geen compensatie vereist was en heeft hij een proces voor het 'recht om te worden gehoord' geopend, zodat de betrokken aandeelhouders en schuldeisers hun mening kunnen uiten en kunnen motiveren waarom zij het mogelijk niet eens zijn met de voorlopige beslissing.

Na deze analyse besloot de GAR in zijn definitieve besluit van 18 maart 2020 dat er geen compensatie verschuldigd was aan aandeelhouders en schuldeisers die door de afwikkeling van BPE waren getroffen, aangezien zij niet beter af zouden zijn geweest in geval van een normale insolventieprocedure.²⁷

De GAR heeft nog meer verzoeken om toegang tot documenten betreffende de afwikkeling van BPE ontvangen en heeft documenten met betrekking tot BPE gepubliceerd in het openbaar register van documenten overeenkomstig de EU-wetgeving inzake transparantie.

In 2020 werd de procesvoering betreffende de afwikkeling van BPE voor EU-rechtbanken voortgezet.

Meer informatie is te vinden in punt 5.4.1.

3.2. Projecten ter versterking van de crisisparaatheid

1. R4C DRY-RUN SESSIONS

Tijdens een zesdaagse oefening van 9 tot 16 juli 2020 hield de GAR de eerste virtuele dry-run oefening om Ready for Crisis (R4C) te testen²⁸ – een door de GAR ontwikkeld platform ter ondersteuning van het beheer van crisisgevallen. De oefening werd gecoördineerd door het Resolutie Tactical Team (RTT) van de GAR, de Afwikkelingseenheid B2 en deelnemers van de Commissie (DG FISMA, DG COMP), de ECB (GTM) en de horizontale eenheden van de GAR

(Naleving, Aankopen, Juridische Diensten, GAR Secretariaat, Communicatie, HR, Fonds en Interne Audit). In het kader van deze oefening speelde de ICT-afdeling van de GAR een sleutelrol bij het voorbereiden van een simulatiemodule van R4C.

Tijdens de oefening gebruikte een Crisis Management Team R4C om informatie uit te wisselen over een hypothetisch crisisscenario, waarbij een fictieve bank failliet ging. De oefening werd afgesloten met een simulatie

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 Opgemerkt moet worden dat de bijgewerkte versie van R4C wordt ontwikkeld door de GAR. Naar verwachting zullen de NAA's in de tweede helft van 2021 worden uitgenodigd om de belangrijkste functies van het platform in 2022 te testen.

van een fictieve Extended Executive Session met de deelname van bestuursleden. De technische dry-run sessie bleek nuttig bij het identificeren van gebieden voor verdere verbetering van R4C, die werden gebundeld in een voorstel voor een actieplan dat werd opgenomen in een rapport met geleerde lessen.

2. TRILATERAL PRINCIPLE LEVEL EXERCISE (TPLE)

In 2020 heeft de GAR zijn crisisparaatheid verbeterd door een eerste dry-run sessie waarbij het falen en de afwikkeling van een G-SIB worden gesimuleerd als onderdeel van het in 2015 gestarte trilaterale samenwerkingsproject met afwikkelings- en toezichthoudende autoriteiten uit de VS, het VK en de bankenunie (GAR, Commissie en ECB), en de Britse en Amerikaanse Treasuries. Het scenario voorzag in het falen en afwickelen (via SPE, open-bank bail-in) van een fictieve G-SIB gevestigd in de bankenunie met belangrijke activiteiten in de VS en het VK. Het belangrijkste doel van de oefening was het testen van grensoverschrijdende coördinatie, de tijdigheid van informatie-uitwisseling en besluitvormingsprocessen voorafgaand aan, tijdens en na de afwikkeling. Het scenario was bedoeld voor het testen van de operationalisering van interne TLAC (iTALAC)-conversie in de Amerikaanse en Britse dochterondernemingen en liquiditeitsvoorziening tijdens

en na de afwikkeling. De oefening begon op 19 oktober en eindigde op 20 november (een simulatie van in totaal 10 dagen) en werd op afstand gehouden. De oefening was ingedeeld in vier verschillende fasen, die vijf maanden van 'real-life' crisis weer spiegelden. De oefening was ambitieus van opzet en bleek succesvol bij het testen van crisisparaatheid met autoriteiten van derde landen en grensoverschrijdende samenwerking. Na de oefening hebben de GAR en de andere deelnemende autoriteiten een verslag opgesteld om de balans op te maken van de geleerde lessen en om informatie te verstrekken over verdere maatregelen om de crisisparaatheid te verbeteren.

3. ANDERE AFWIKKELINGSHULPMIDDELEN DAN BAIL-IN (RTOB)

Het RTOB-project is in juli 2020 van start gegaan met als doel de operationele paraatheid van de GAR te vergroten om de afwikkelingsinstrumenten op basis van overdrachtsbevoegdheden toe te passen. Het project is gericht op de voorbereiding en uitvoering van transacties waarbij zoveel mogelijk de standaard marktpraktijken worden gevolgd, waarbij wordt voldaan aan de wettelijke vereisten van het afwikkelingskader. RTOB is een belangrijke prioriteit voor het werkprogramma van de GAR 2021-2023.

4

Het gemeenschappelijk
afwikkelingsfonds

4.1. Bijdragen

Kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in de 21 deelnemende lidstaten van de bankenunie dragen bij aan het gemeenschappelijke afwikkelingsfonds (GAF). Het GAF zal geleidelijk worden opgebouwd gedurende een overgangperiode van acht jaar (2016–2023) en zal aan het einde van de overgangperiode ten minste 1 % bedragen van het bedrag aan gedekte deposito's van alle vergunninghoudende kredietinstellingen in alle deelnemende lidstaten. In 2020 hield de GAR rekening met de verwachte negatieve economische impact van de Covid-19-pandemie bij het vaststellen van het jaarlijkse bedrag aan te heffen bijdragen.

In juni 2020 droegen de NAA's 9,2 miljard EUR aan *vooraf* te betalen bijdragen voor 2020 over aan het GAF, waarmee het fonds uitkwam op een totaalbedrag van ongeveer 42 miljard EUR, inclusief onherroepelijke betalingstoezeggingen (IPC's).

In september 2020 nam de GAR nota van de uitspraken van het Gerecht van de Europese Unie over de bijdragen van drie instellingen in 2017. Gedetailleerde informatie over deze uitspraken van het Gerecht van de Europese Unie is beschikbaar in paragraaf 5.4.1 van dit document.

1. FORMULIER VOOR GEGEVENSRAPPORTAGE

Reeds in het vroege voorjaar van 2020 werkte de GAR nauw samen met de NAA's om het vereiste formulier voor gegevensrapportage voor 2021 te actualiseren om de cyclus van *vooraf* te betalen bijdragen voor 2021 te automatiseren.

2. GEGEVENSVERZAMELING

Voor de cyclus van *vooraf* te betalen bijdragen van 2020 bleef de GAR gebruikmaken van het Contribution Collection System (systeem voor het innen van bijdragen, CCS) met bijgewerkte validatieregels en een bijgewerkte taxonomie. Daarnaast heeft zij, in samenwerking met de NAA's, verdere substantiële verbeteringen doorgevoerd in het systeem voor het innen van bijdragen voor het verzamelen



en verifiëren van gegevens, met name wat betreft de ondersteuningssjablonen.

3. GEGEVENSVERIFICATIE

Door middel van geautomatiseerde controles met het verbeterde Contribution Collection System en door verdere nauwkeurige controles door de NAA's werd ervoor gezorgd dat alle gegevenspunten die door instellingen moesten worden gerapporteerd, op het moment van berekening beschikbaar waren en werden getoetst op basis van, onder andere, de toezichtgegevens van de ECB. Daarnaast moesten de instellingen die deel uitmaken van de onder toezicht van het gemeenschappelijk toezichtmechanisme staande groep aanvullende zekerheid verschaffen over gegevens die nog niet onder het toezichtkader of het boekhoudkundige kader zijn gerapporteerd. De nationale afwikkelingsautoriteiten kregen discretionaire bevoegdheid om de reeks instellingen en gegevens waarop het vereiste van bijkomende zekerheid van toepassing was, te verruimen.

4. BEREKENING VAN DE BIJDAGEN

In de werkgroep voor berekeningen hebben de NAA's, de Commissie, de ECB en de GAR de details met betrekking tot het berekeningsproces besproken. Een onafhankelijke berekening van het Gemeenschappelijk Centrum voor onderzoek van de Commissie vergeleek de resultaten die de GAR met zijn eigen instrumenten had verkregen. Tot slot zijn de ECB, de nationale bevoegde autoriteiten en de NAA's formeel geraadpleegd over het door de instellingen te betalen eindbedrag.

5. INNING VAN BIJDAGEN

Net als in 2019 heeft de GAR – in nauwe samenwerking met de NAA's – ook in 2020 gewerkt aan het verder harmoniseren van de wijze waarop de instellingen in kennis worden gesteld van de hoogte van de bijdragen via een generiek hoofdberekeningsbesluit (master calculation decision) waarin de gebruikte methode is beschreven en via een geharmoniseerde bijlage waarin de individuele berekening en het definitieve bedrag voor elke instelling zijn toegelicht. Daarnaast werden er op de website van de GAR aanvullende statistieken gepubliceerd. Daarnaast heeft de GAR een document met de titel 'How to understand the Harmonised Annex' (Inzicht verwerven in de geharmoniseerde bijlage) op haar website gepubliceerd²⁹. Hiermee werd beoogd meer transparantie te bieden en instellingen inzicht te geven in hun relatieve risicoprofiel vergeleken met andere instellingen.

6. VERIFICATIE VAN GEGEVENS *ACHTERAF*

Evenals in 2019 is in 2020 een aanvullende verificatie van de gegevens gestart om de kwaliteit van de door de instellingen gerapporteerde gegevens *achteraf* te verifiëren en te verbeteren. Een geselecteerde steekproef van instellingen werd verzocht om de GAR bijkomende informatie te verstrekken. Uit de analyse bleek dat de gegevenskwaliteit zeer hoog was.

7. BELEID INZAKE ONHERROEPELIJKE BETALINGSTOEZEGGINGEN

Overeenkomstig artikel 8, lid 3, van Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81 van de Raad, dat het aandeel beperkt tot 15 % en 30 % van het totaalbedrag van de jaarlijks geïnde bijdragen, werd het aandeel van onherroepelijke betalingstoezeggingen voor 2020 vastgesteld op 15 % met contanten als zekerheid.

8. FINANCIËRING *ACHTERAF*

De GAR heeft voorbereidingen getroffen voor de wijzigingen van de IGA met betrekking tot de onderlinge verdeling van *achteraf* te betalen bijdragen. Deze wijzigingen werden aangekondigd als onderdeel van de vroegtijdige invoering van de gemeenschappelijke achtervangregeling in 2022.

9. RISICOAANPASSINGSMETHODOLOGIE

In 2020 werden de werkzaamheden voortgezet voor de geleidelijke toepassing van de methodologie voor volledige risicootpassing, zoals beschreven in Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie.

10. LIDSTATEN DIE IN DE TOEKOMST BIJ DE BANKENUNIE KOMEN

De EU-lidstaten Bulgarije en Kroatië zijn op 1 oktober 2020 toegetreden tot de bankenunie. Overeenkomstig artikel 8 van de Intergouvernementele Overeenkomst betreffende de overdracht en onderlinge verdeling van bijdragen aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds heeft de GAR de nodige stappen ondernomen om van die lidstaten het bedrag van de *vooraf* te betalen bijdragen te krijgen die de instellingen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds zouden hebben betaald als zij vanaf het begin deel hadden uitgemaakt van de bankenunie. Bovendien is voor beide lidstaten een leningsovereenkomst opgesteld ter ondersteuning van hun afzonderlijke compartimenten in het GAF.

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

4.2. Beleggingen

Overeenkomstig artikel 75 van de GAM-verordening is de GAR verantwoordelijk voor de belegging van de *geïnde* vooraf te betalen bijdragen. Eind december 2020 bedroegen de in het GAF aangehouden bedragen in totaal 42,1 miljard EUR, bestaande uit de portefeuille van de GAR (37,6 miljard EUR) en de onherroepelijke betalingstoezeggingen (4,5 miljard EUR). De portefeuille van de GAR bevat een strategisch kassaldo van 18,9 miljard EUR en beleggingen in effectenmandaten van 18,7 miljard EUR. De bedragen worden belegd in overeenstemming met Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/451 van de Commissie.

1. UITVOERING VAN HET BELEGGINGSPLAN VOOR 2020

Het beleggingsplan voor 2020 werd in twee tranches uitgevoerd. In het eerste kwartaal werden er tranches met een totale waarde van 580 miljard EUR geleidelijk belegd. Een tweede tranche van in totaal EUR 2,79 miljard werd in oktober aan de outsourcing-partner overgedragen en belegd.

Vanwege de onrust op de markt door het uitbreken van de Covid-19-pandemie besloot de GAR in april om de portefeuille van niet-financiële bedrijfsobligaties in run-off te plaatsen en in juni om de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2020 als strategisch kassaldo te behouden tot de nieuwe herbeoordeling in september.

De vergoeding voor kassaldo's bij de nationale centrale banken (NCB's) van het Europees Stelsel van centrale banken was de depositorente van de ECB (-0,50 % in 2020). Beleggingen in effecten voegden een positief bedrag toe aan het financiële rendement.

Het totale rendement van de portefeuille van de GAR over 2020 bedroeg 0,08 % (voor kosten van 0,006 %).

2. GOEDKEURING VAN DE HERZIENE BELEGGINGSSTRATEGIE EN HET BELEGGINGSPLAN VOOR 2021

De beleggingsstrategie werd aangepast en goedgekeurd in november 2020. Er werd besloten dat de beleggingsstrategie adequaat blijft en dat er geen wijzigingen nodig zijn om de ontwikkelingen in 2020 of de geplande toekomstige ontwikkelingen weer te geven.

Het beleggingsplan voor 2021 werd in december 2020 gevalideerd. Met dit plan werd beoogd de hoge liquiditeit en kredietkwaliteit van de GAR-portefeuille te waarborgen, onder behoud van een gepaste diversificatie.

3. LANCERING VAN HET SELECTIEPROCES VOOR EEN TWEEDE VERMOGENSBEHEERDER

In 2020 is het aanbestedingsproces voor de selectie van een tweede vermogensbeheerder gestart. De ondertekening van het contract en de operationalisering zijn gepland voor KW2 2021.

4. ONTWIKKELING VAN DE IT-TOOL VOOR RISICO- EN PORTEFEUILLEBEHEER

De interne ontwikkeling van het project voor beleggingsanalyse en -database van de GAR begon in H2 2020 met als doel operationeel te zijn tegen het einde van H1 2021. Het project zal leiden tot de automatisering en verbetering van de capaciteit inzake prestatie- en risicorapportage van de GAR en tot het versterken van de robuustheid van het portefeuilleopbouwproces.

4.3. Financiering

De Raad mag uitsluitend een beroep op het fonds doen om een doeltreffende toepassing van de afwikkelingsinstrumenten te waarborgen en zijn afwikkelingsbevoegdheden uit te oefenen. Indien de bedragen die via *vooraf* te betalen bijdragen en buitengewone *achteraf* te betalen bijdragen worden geïnd, niet onmiddellijk toegankelijk zijn of niet de kosten dekken die door de afwikkelingsmaatregelen worden gemaakt, kan de Raad leningen afsluiten of andere vormen van steun bij derden zoeken.

1. OPERATIONALISERING VAN HET GEBRUIK VAN HET GAF

In 2020 bleef het financieringsteam werken aan paraatheid voor een mogelijk gebruik van het GAF voor liquiditeits- of kapitaalondersteuning, waarbij in elke mogelijke combinatie van afwikkelingsinstrumenten werd voorzien. Het gebruik van tracering, dat in 2019 is ontwikkeld om een effectief gebruik van het GAF te plannen, werd getest als onderdeel van de jaarlijkse dry-run sessie van een afwikkelingszaak. Bij de tracering worden de noodzakelijke stappen vastgesteld voor het plannen van een doeltreffend gebruik van het GAF; de procedure dient als leidraad om meer inzicht te krijgen in de taken en plichten die bij het potentiële gebruik van het fonds in een afwikkelingszaak zullen worden uitgevoerd.

2. ALTERNATIEVE FINANCIERINGSMIDDELEN

In 2020 werd verder gewerkt met het doel een oplossing voor afwikkelingsliquiditeit tot stand te brengen en te versterken. Samen met de lidstaten heeft de GAR aanvullende



mogelijkheden onderzocht om de financiële capaciteit van het GAF te benutten, onder meer door het gebruik van externe waarborgen.

In het kader van de monitoring van de leningsovereenkomsten heeft de GAR na berekening de lidstaten geïnformeerd over de beschikbare financieringscapaciteit waarover elke lidstaat in zijn eigen compartiment beschikt, waaronder de lidstaten die op 1 oktober 2020 lid zijn geworden van de bankenunie. Deze informatie vergroot de paraatheid van de lidstaten voor mogelijke uitbetalingen in het kader van de leningsovereenkomsten.

4.4. Gemeenschappelijk achtervangmechanisme voor het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds

In 2018 heeft de Eurogroep toegezegd om tegen eind 2023 de gemeenschappelijke achtervangregeling in het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds in te voeren, op voorwaarde dat de risico's in de banksector voldoende zijn verminderd. In 2020 is uitgebreid technisch werk verricht om de overeenkomsten over de gemeenschappelijke achtervangregeling te operationaliseren, en met betrekking tot de voortgang bij de opbouw van de MREL-buffer en de algehele daling van tekorten. De Eurogroep heeft in november 2020 overeenstemming bereikt over de vroegtijdige invoering van de gemeenschappelijke achtervangregeling voor het GAF in januari 2022.

Deze voorbereidende werken omvatten onder meer:

- ▶ Het opstellen van de raamovereenkomst op basis waarvan de GAR leningen kan aanvragen bij het ESM voor afwikkelingsacties – de Backstop Facility Agreement (BFA);
- ▶ De wijziging van de Intergouvernementele Overeenkomst (IGA) ten behoeve van een mogelijk vroegtijdige invoering van de gemeenschappelijke achtervangregeling;
- ▶ Het GAR-onderpandbeleid voor liquiditeitssteun, indien de gemeenschappelijke achtervangregeling wordt gebruikt, en
- ▶ De ontwikkeling van een kader om de terugbetalingscapaciteit van de geleende bedragen onder de ESM-kredietlijn te beoordelen, om ervoor te zorgen dat op middellange termijn aan het beginsel van fiscale neutraliteit wordt voldaan.



5

De GAR als organisatie

5.1. Informatie- en communicatietechnologie

De ICT-functie van de GAR heeft twee hoofddoelstellingen: ten eerste de GAR als organisatie en bij de overgang naar het digitale ecosysteem ondersteunen; en ten tweede het aanleveren van toepassingen en diensten ter ondersteuning van afwikkelingsactiviteiten, het verzamelen en verspreiden van financiële gegevens ter ondersteuning van risicoanalyses en het optimaliseren van de verschillende bedrijfsactiviteiten van de GAR. ICT werkt nauw samen met de bedrijfseenheden en een ICT-stuurcomité dat alle ICT-projecten begeleidt en controleert om optimale systemen toepassingen en services te ontwikkelen. In de loop van 2020 kwam ICT naar voren als een belangrijk middel om het 'nieuwe normaal' te bereiken door de uitdagingen van de Covid-19-pandemie op te lossen. ICT binnen de GAR wordt niet langer gezien als een ondersteuning van het bedrijfsleven, maar als een strategische troef voor het hele SRM.

De GAR lanceerde in 2020 het 'GAR MIS'-project voor het vaststellen van een visie op middellange tot lange termijn ter ondersteuning van de kernactiviteiten van het bedrijf (SI- en LSI-afwikkelingsplanning, crisisbeheer, GAF). Het project is opgedeeld in twee fasen: ten eerste de analysefase, waarin de bedrijfsprocessen van de GAR werden onderzocht, en ten tweede de uitvoeringsfase (die begin 2021 van start ging en naar verwachting 2 tot 3 jaar zal duren). De analyse van de strategische ideeën en de roadmap hebben geleid tot de ontwikkeling van de business- en ICT-architectuur op het gebied van datacapaciteit, documentbeheer en processen. Ten slotte werd een nieuw toegewijd team, 'Data en Business Process Management', opgericht om aan deze dimensies te werken.

BELANGRIJKSTE VERWEZENLIJKINGEN IN 2020:

- ▶ De GAR introduceerde een nieuwe cloudgebaseerde infrastructuur voor conferenties op afstand en een systeem voor elektronische handtekeningen; ICT-beveiliging heeft effectief het hoofd geboden aan uitdagingen voortvloeiend uit op afstand werken.
- ▶ De tweede release van **R4C** werd uitgebracht. Deze applicatie ondersteunt een nauwe samenwerking met alle belanghebbenden tijdens een crisissituatie (bijvoorbeeld de afwikkeling van een bank). De applicatie ondersteunt het operationele proces en het beheer van crisisgevallen bij de GAR om effectief crisisbeheer voor te bereiden en uit te voeren.
- ▶ De eerste release van **FORA** werd uitgebracht. Deze applicatie helpt het secretariaat van de GAR bij het beheren van de schriftelijke procedures van de raad van bestuur bij zijn uitgebreide uitvoerende, uitvoerende en plenaire vergaderingen. De applicatie is beschikbaar voor zowel interne (voorzitter, vicevoorzitter, permanente bestuursleden) als externe belanghebbenden (ECB, Commissie, EBA) en helpt hen feedback (consensus of stemmen) direct in het systeem in te voeren.
- ▶ De tweede release van **Resolution Reporting Data Collection** is gepland en is klaar om aansprakelijkheidsgegevens en de financiëlemarktinfrastructuren, de kritieke functies en de uitvoeringsverordening van de Commissie inzake afwikkelingsgegevens te verzamelen, zoals gedefinieerd in het EBA 2.10-rapportagekader. Deze gegevens zijn nodig om de MREL-doelen te berekenen.
- ▶ De vijfde release van het **Contribution Collection System** is uitgebracht om het gegevensrapportageformulier

te verzamelen. Deze gegevens zijn nodig om de bijdragen aan het GAF te berekenen die zouden kunnen worden gebruikt bij de afwikkeling van een bank.

- ▶ De eerste release van de **Data Certification Gateway** is uitgebracht, voor een deskundige beoordeling van de verzamelde gegevens voordat ze in het datawarehouse worden ingevoerd. De Data Certification Gateway is ook de interface voor het verzenden van afwikkelingsgegevens naar de EBA.
- ▶ De tweede release van **Datawarehouse** van de GAR is uitgebracht. Het platform verzamelt toezichts- en afwikkelingsgegevens die zijn verzameld door NAA's en de ECB. Het datawarehouse wil de enige gegevensbron van de GAR worden, zodat bedrijfsexperts horizontale analyses kunnen uitvoeren.
- ▶ De maturiteit van de algemene **IT-infrastructuur** bleef behouden. Er werd een tweede datacentrum opgezet waarop we in noodsituaties doeltreffend en actief kunnen terugvallen. Dit tweede datacenter wordt gebruikt

in zowel load-balancing als active-standby-modus, waardoor een hoge beschikbaarheid van alle applicaties wordt gegarandeerd.

- ▶ De GAR heeft de invoering van het **beheersysteem voor informatiebeveiliging** afgerond door de implementatie van gedocumenteerde veiligheidsplannen (waaronder risicobeoordelingen) voor alle GAR-systemen, met als doel de ICT-beveiligingsrisico's te minimaliseren. Door het uitvoeren van een uitgebreid informatieprogramma voor cyberdreigingsinformatie kon de GAR zwakke punten identificeren, zijn algehele beveiligingshouding verbeteren en in 2020 beschermd blijven tegen cyberdreigingen.
- ▶ De GAR verbeterde voortdurend zijn beheersysteem voor **bedrijfscontinuïteit** (BC) en voerde een simulatieoefening uit. De in 2019 geïmplementeerde BC-oplossingen – met name een effectieve infrastructuur voor werken op afstand voor alle medewerkers – bleken effectief tijdens de pandemie.



5.2. Communicatie

In 2020 bleef de GAR de zichtbaarheid en het bewustzijn vergroten met een proactieve benadering van communicatie, zoals de lancering van een blogreeks, waarin we ons standpunt delen over de impact van de Covid-19-crisis en andere relevante onderwerpen.

- ▶ De jaarlijkse conferentie van de GAR, die op 8 oktober 2020 in virtuele vorm werd gehouden, trok meer dan 5000 kijkers. De persberichten bereikten 15 miljoen mensen. De GAR was tevens organisator of voorzitter van diverse andere succesvolle evenementen.
- ▶ Over het algemeen laten de resultaten verbeteringen zien op alle kanalen. De persaandacht nam in deze periode toe (44 % meer dan in 2019) en Twitter-volgers stegen met bijna twee derde tot 4872.
- ▶ Het GAR-communicatieforum, dat communicatiedeskundigen van de GAR, nationale

afwikkelingsautoriteiten en de ECB verenigt, zette zijn werk op afstand voort, ontwikkelde een aantal instrumenten en wisselde ervaringen uit, met name de lessen uit de dry-run sessie van 2019.

- ▶ Op het gebied van interne communicatie werd het intranetplatform van de GAR, ICE, met succes gelanceerd, met nieuws, een *wie is wie* rubriek en verschillende sites voor eenheden en onderwerpen. In een speciale Covid-19-sectie werd het personeel op de hoogte gehouden van de ontwikkelingen. Er zijn ook een aantal personeelsenquête's uitgevoerd en de eerste online bijeenkomst werd georganiseerd.
- ▶ Het team ging ook door met het ontwikkelen van communicatie over crisishet, waarbij een aantal sjablonen en processen werden verbeterd, onder meer in het kader van twee praktijkoefeningen.

5.3. Beheer van middelen

5.3.1. Personeel

De werving van hooggekwalificeerd personeel om een solide personeelsbasis voor de GAR te vormen in zowel de operationele als ondersteuningsgebieden bleef in 2020 centraal staan bij de HR-activiteiten. Na het uitbreken van de Covid-19-pandemie heeft HR zijn processen op alle gebieden soepel aangepast en zijn wervingsproces volledig online georganiseerd.

Er werd gewerkt aan de voltooiing van het HR-rechtskader en -beleid, de dienstverlening op het gebied van leren en loopbaanontwikkeling, en de administratieve ondersteuning, om een goede personele ondersteuning van de

jonge en snelgroeiende organisatie te waarborgen.

Daarnaast is HR gestart met de herstructurering van haar team, met als doel de organisatie beter te ondersteunen op het gebied van medewerkersbetrokkenheid en talentbehoud. Het project loopt door in 2021 en behelst een reeks initiatieven op het gebied van talentmanagement, personeelsbetrokkenheid en personeelsbehoud.

1. INTENSIEVE WERVING

Naast het aanwerven op basis van bestaande reservelijsten, heeft de GAR in 2020 14 nieuwe selecties voor tijdelijke functionarissen gelanceerd of afgerond. De GAR voerde met succes twee campagnes uit voor posities in het

middenkader bij de Algemene raad en het Secretariaat van de GAR, waardoor de managementstructuur van de organisatie verder werd gestabiliseerd. Daarnaast voerde de GAR twee grote selecties uit voor de profielen van bankafwikkelingsdeskundige en secretaris. Hierdoor kon de GAR in 2020 53 nieuwkomers verwelkomen. Daarnaast werden drie nieuwe permanente bestuursleden verwelkomd en verlieten 33 personeelsleden het Agentschap. Exclusief de zes vaste bestuursleden bestond het personeelsbestand van de GAR uit 372 tijdelijke functionarissen en 19 gedetacheerd nationaal deskundigen. Dit aantal vormt een toename van 6,4 % vergeleken met 2019 en vertegenwoordigt 93 % van de beoogde aantal van 400 medewerkers voor 2019. Eind 2020 waren nog eens 12 onboardings aan de gang die naar verwachting in het eerste kwartaal van 2021 worden afgerond. Het personeelsverloop bedroeg 9 %.

2. OPLEIDING

In 2020 moest de GAR vanwege de uitbraak van Covid-19 zijn opleidingsaanbod herzien en aan de omstandigheden aanpassen. Kort na de stopzetting van de GAR-initiatieven voor teamontwikkeling in maart lanceerde de GAR online interne opleidingen voor zijn personeel. In totaal werden 155 interne trainingen aangeboden aan het personeel, over technische, soft en IT-vaardigheden. Nauwe samenwerking met de businessunits resulteerde in een succesvol opleidingsaanbod met een hoge tevredenheidsgraad.

3. ADMINISTRATIE

HR-managementrapportage, budgetplanning en -uitvoering werden verder verbeterd.

4. HR-RECHTSKADER EN -BELEID

De voornaamste referentiedocumenten inzake de arbeidsvoorwaarden van het personeel van de GAR zijn het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie en de Regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden van de Europese Gemeenschappen. In 2020 heeft de GAR de werkzaamheden op HR-gebied verder aangevuld door naar



analogie de besluiten van de Commissie over verlof en de overdracht van pensioenrechten vast te stellen.

5.3.2. Financieel en begrotingsbeheer

In dit punt worden de activiteiten in verband met het algemene financiële beheer van de GAR en zijn financiële planning en verslaggeving behandeld. Ook wordt ingegaan op het toezicht op en het waarborgen van een correcte begrotingsuitvoering en op boekhoudkundige en kasverrichtingen. Het financieel en aanbestedingsteam beheert en verstrekt advies over het ontwerp, de initiëring, de rapportage en de publicatie van aanbestedingen van de GAR.

Aan de ontvangstenzijde is een bedrag van 117,8 miljoen EUR opgenomen als baten tot het niveau van de uitgaven in 2020.

Aan de uitgavenzijde is volgens de tabel voor de begrotingsuitvoering en na overschrijvingen meer dan 50 miljoen EUR toegewezen aan personeel, ongeveer 13,34 miljoen EUR aan andere administratieve uitgaven (huur, ICT-ondersteuning enz.) en 54,4 miljoen EUR aan beleidsuitgaven (zie bijlage 3).

1. INKOMSTEN

Overeenkomstig artikel 65 van de GAM-verordening int de GAR bijdragen bij alle instellingen die onder de werkingssfeer van de verordening vallen om zijn administratieve uitgaven te dekken.

Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2017/2361³⁰ van de Commissie betreffende het definitieve systeem van bijdragen in de administratieve uitgaven van de GAR vormt sinds 2018 de rechtsgrond voor de berekening van administratieve bijdragen.

De totale jaarlijkse administratieve bijdragen die tijdens het boekjaar 2020 met succes werden geïnd, beliepen 67,3 miljoen EUR⁽³¹⁾. Er werden bijdragekennisgevingen aan 2372 instellingen gestuurd: 2246 minder belangrijke instellingen en 126 belangrijke instellingen en grensoverschrijdende groepen.

2. UITGAVEN

De begrotingsuitgaven omvatten de betalingen uit de kredieten van het lopende jaar en de uit het voorgaande begrotingsjaar overgedragen kredieten. In de volgende alinea's wordt een overzicht van de besteding van de kredieten per titel gegeven. Bijlage 3 bevat een gedetailleerdere uitsplitsing.

In 2020 heeft de GAR 355 begrotingsvastleggingen vastgesteld voor een totaalbedrag van 81,6 miljoen EUR in deel I van de begroting, en 148,2 miljoen EUR in deel II, en 1504 betalingen verwerkt voor een totaalbedrag van 70,4 miljoen EUR in deel I en 96,3 miljoen EUR in deel II. De begrotingsuitvoering van 2020 is 69,3 % voor vastleggingskredieten en 59,8 % voor betalingskredieten.

Daarnaast werden in 2020 296 betalingen, ten bedrage van 3,1 miljoen EUR, verwerkt met gebruikmaking van de overgedragen betalingskredieten. Voor 2021

bedraagt het bedrag aan overgedragen kredieten 2,5 miljoen EUR.

TITEL 1: PERSONEELSUITGAVEN

De definitieve begroting (na overdrachten) voor titel 1 in 2020 bedroeg 50 miljoen EUR, waarvan 46,3 miljoen EUR was vastgelegd (uitvoeringsgraad van 92,5 %). Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 45,9 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 99,2 % van het totaal vastgelegde bedrag.

Het belangrijkste gebied van uitgaven hield verband met het GAR-personeel in actieve dienst. 42,4 miljoen EUR werd besteed aan salarissen (basissalarissen, gezinstoelagen, ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland, verzekeringen, pensioenrechten enz.). Er werd 0,9 miljoen euro besteed aan interim-diensten en 0,9 miljoen euro aan centra voor jonge kinderen en scholing.

TITEL 2: UITGAVEN VOOR INFRASTRUCTUUR

De definitieve begroting voor titel 2 (na overdrachten) bedroeg in 2020 13,3 miljoen EUR. In de loop van het jaar is 12,5 miljoen EUR vastgelegd, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 93,5 %. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 10,4 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 83,7 % van het totaal vastgelegde bedrag.

De belangrijkste uitgaven waren ICT-infrastructuur (EUR 3,8 miljoen), de huur van het gebouw van de GAR (3,1 miljoen EUR) en de beveiliging en het onderhoud van het gebouw van de GAR (EUR 1,6 miljoen).

TITEL 3: BELEIDSUITGAVEN

Titel 3 heeft uitsluitend betrekking op beleidsuitgaven in verband met de tenuitvoerlegging van de GAM-verordening. De

³⁰ Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2361 van de Commissie van 14 september 2017 betreffende het definitieve systeem van bijdragen in de administratieve uitgaven van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, PB L337, 19 december 2017, p. 6. Bij dit bedrag wordt rekening gehouden met het resultaat van de begroting van het laatste begrotingsjaar waarvoor de definitieve rekeningen zijn gepubliceerd (Y-2).

³¹ Bij dit bedrag wordt rekening gehouden met het resultaat van de begroting van het laatste begrotingsjaar waarvoor de definitieve rekeningen zijn gepubliceerd (Y-2).

definitieve begroting (na overplaatsingen) voor 2020 bedroeg 54,4 miljoen EUR.

In de loop van het jaar 2020 is 22,9 miljoen EUR vastgelegd, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 42,05 %. Het definitieve bedrag aan gebruikte betalingskredieten was 14,1 miljoen EUR, wat overeenkomt met een uitvoeringsgraad van 61,8 % van het totaal vastgelegde bedrag.

De algehele uitvoering van de begroting in hoofdstuk 31 van de GAR-operaties is lager dan gepland als gevolg van een aantal factoren. Enerzijds veroorzaakte de Covid-19-pandemie een aantal annuleringen of uitstel van geplande activiteiten, zoals grote evenementen die moesten worden geannuleerd en enkele IT-projecten die moesten worden uitgesteld tot 2021 vanwege problemen bij het vinden van de benodigde middelen. Aan de andere kant werden een aantal kostenefficiënties gerealiseerd in het domein van de ontwikkeling van IT-applicaties door gebruikmaking van de bestaande technische IT-infrastructuur en -mogelijkheden, waardoor er minder aankopen in dit domein nodig waren dan oorspronkelijk gepland in de begroting.

Gezien de aard van de activiteiten onder hoofdstuk 32 (Onvoorziene uitgaven)³² is de uitvoering moeilijker te voorspellen dan de andere uitgavenposten, waardoor de totale begrotingsuitvoering in het kader van dit hoofdstuk ook lager uit kwam dan gepland. De lage mate van begrotingsuitvoering was het gevolg van de lage uitgaven voor professionele consultancy en gespecialiseerd advies aangezien de GAR minder potentiële afwikkelingszaken en procesvoering hoefde te beheren dan ingeschat.

De belangrijkste uitgavenposten onder deze titel hebben betrekking op de studies en consultancy (d.w.z. onvoorziene uitgaven van de GAR) voor de uitvoering van het werkprogramma van de GAR, juridische diensten en procesvoering, ICT-ontwikkeling en -onderhoud, met name ter ondersteuning van afwikkelingsplanning en besluitvormingsactiviteiten en de uitbestedingskosten van de beleggingen.

3. BEGROTINGSRESULTAAT

Het begrotingsresultaat voor 2020³³ wordt geraamd op 45,4 miljoen EUR (59,3 miljoen EUR in 2019) en zal in de begroting van 2021 worden opgenomen na goedkeuring door de plenaire vergadering van de raad van bestuur in september 2021. Het begrotingsresultaat wordt in mindering gebracht op de in jaar N+2 te innen administratieve bijdragen.

BELANGRIJKSTE RESULTATEN IN 2020

- ▶ Aantoonbare behendigheid om het hoofd te bieden aan de buitengewone omstandigheden veroorzaakt door de Covid-19-pandemie.
- ▶ Succesvolle overgang naar papierloze verwerking van alle financiële transacties.
- ▶ Het uitvoeringspercentage van de begroting, in termen van betaald ten opzichte van het definitieve budget, verbeterde in 2020 tot 10,8 %, wat boven de doelstelling van 10 % ligt (KPI 19: Jaarlijkse verbetering van het uitvoeringspercentage van de begroting, exclusief Onvoorziene uitgaven van de GAR in hoofdstuk 32).
- ▶ 97,4 % van de betalingen werd op tijd uitgevoerd (99 % in 2019). Daarmee werd de kernprestatie-indicator voor 2020, 'tijdige betaling van facturen van 97%' (KPI 17), overtroffen.

³² De opdracht van de GAR onderscheidt zich door een hoge mate van onzekerheid. Om hiermee om te gaan is hoofdstuk 32 'Onvoorziene uitgaven van de GAR' in het leven geroepen. Dit hoofdstuk is gericht op uitgaven die verband houden met het beheer van mogelijke afwikkelings- en rechtszaken. De betreffende uitgaven zijn niet recurrent noch voorspelbaar, en zijn sterk afhankelijk van het aantal potentiële gevallen dat zich in een bepaald jaar voordoet. De GAR moet echter altijd voorbereid zijn om een (potentiële) crisissituatie het hoofd te bieden en moet bijgevolg zorgen dat de benodigde middelen voor effectieve en snelle afwikkelingsmaatregelen snel beschikbaar zijn.

³³ Nadere bijzonderheden over het begrotingsresultaat zijn te vinden in de definitieve rekeningen van 2020 (zie bijlage 6). Deze zullen in het derde kwartaal van 2021 op de website van de GAR worden gepubliceerd.

- ▶ Succesvolle opname van de gesplitste kredieten in titel 3 werd in 2020 geïntroduceerd om operationele redenen en voor meerjarige activiteiten.
- ▶ In 2020 was 66,11 % (2019: 64,72 %) van de administratieve uitgaven van de GAR gerelateerd aan personeel, terwijl 20,77 % (2019: 21,19 %) betrekking had op andere belangrijke administratieve kosten (huur en IT-ondersteuning).
- ▶ Verder bedroegen de operationele uitgaven slechts 4,21 % van de totale kosten, wat weer een verlaging betekende ten opzichte van 2019, toen de operationele kosten 12,92 % van de totale kosten waren.

5.3.3. Definitieve rekeningen 2020

De definitieve rekeningen van 2020 weer spiegelen de financiële situatie van de GAR per 31 december 2020, de resultaten van zijn verrichtingen, zijn kasstromen en de veranderingen in de netto activa voor het jaar, overeenkomstig zijn financieel reglement en de door de rekenplichtige van de Commissie vastgestelde boekhoudregels van de EU.

Eind 2020, na inning van de *vooraf* te betalen bijdragen, administratieve bijdragen en onherroepelijke betalingstoezeggingen, was er sprake van een aanzienlijke toename van het totaal aan activa/passiva van 32,93 miljard EUR tot 42,27 miljard EUR. De toename van de totale activa kan worden verklaard door de toename van de hoeveelheid contante banktegoeden (6,89 miljard EUR), alsook door de toename van het bedrag dat werd belegd in voor verkoop beschikbare financiële activa (2,43 miljoen EUR).

De in 2020 geïnde *vooraf* te betalen bijdragen aan het GAR hebben geleid tot ontvangsten ten belope van 8,41 miljard EUR. Na aftrek van de in aanmerking komende uitgaven voor het aanhouden van deze middelen op rekeningen van nationale centrale banken bedroeg het financiële resultaat voor het jaar 8,32

miljard EUR, waardoor de netto activa van de GAR stegen tot 37,63 miljard EUR.

Wat de administratieve kant van de definitieve rekeningen voor 2020 betreft, heeft de GAR 68,85 miljoen EUR gefactureerd aan en geïnd van de bankinstellingen en heeft de GAR tevens besloten gebruik te maken van in vorige boekjaren geaccumuleerde niet-bestede middelen ten bedrage van 45,29 miljoen EUR. Om de totale administratieve en operationele uitgaven van het jaar in evenwicht te houden, bedroegen de in 2020 opgenomen ontvangsten uit administratieve bijdragen EUR 82,27 miljoen. Daarom zijn er geen netto activa die voortvloeien uit administratieve activiteiten van de GAR.

In 2020 was 66,11 % (2019: 64,72 %) van de administratieve uitgaven van de GAR gerelateerd aan personeel, terwijl 20,77 % (2019: 21,19%) betrekking had op andere belangrijke administratieve kosten (huur en IT-ondersteuning). Verder bedroegen de operationele uitgaven in 2020 4,21 % van de totale kosten, wat weer een verlaging betekende ten opzichte van 2019, toen de operationele kosten 12,92 % van de totale kosten waren.

Het 'Overzicht van de financiële positie' per 31 december 2020 en het 'Overzicht van de financiële resultaten' voor 2020 zijn opgenomen in bijlage 6.

De jaarrekening van de GAR over 2020 zal in het derde kwartaal van 2021 beschikbaar zijn op de website van de GAR.

5.3.4. Aanbestedingen

Het jaarlijkse aanbestedingsplan van de GAR voor 2020 werd opgesteld in overeenstemming met de algemene bepalingen inzake aanbestedingen in het financieel reglement van de EU. Ten opzichte van het oorspronkelijke aanbestedingsplan werd één procedure geannuleerd, omdat een andere aanpak werd gevolgd, terwijl één andere geplande procedure is uitgesteld tot 2021.

Een gedetailleerd overzicht van de door de GAR georganiseerde aanbestedingsprocedures voor 2020 is te vinden in bijlage 7, waarin de procedures worden vermeld die zijn gegund en aan de gang waren tussen 1 januari en 31 december 2020.

Ondanks de moeilijkheden door de Covid-19-pandemie is de GAR erin geslaagd om het hele jaar door met succes alle noodzakelijke diensten en goederen aan te schaffen die door de verschillende eenheden werden gevraagd, met als belangrijkste hoogtepunten:

- ▶ Succesvolle gunning van acht raamcontracten voor het verstrekken van analyses van jaarrekeningen en boekhoudkundig advies, naar aanleiding van een open procedure die in 2019 werd gelanceerd;
- ▶ Succesvolle gunning van vier servicecontracten na een mededingingsprocedure met onderhandelingen voor de selectie van banken voor het uitvoeren van betalingen in EUR, voornamelijk binnen SEPA;
- ▶ Inleiding van negenenveertig onderhandelingsprocedures, terwijl zeven mededingingsprocedures werden heropend in het kader van GAR of interinstitutionele raamcontracten;
- ▶ Voortdurende support op verschillende MvO's en service-level agreements ondertekend met de Commissie en andere overheidsinstellingen;
- ▶ Verdere inspanningen om de procedures van de GAR verder te digitaliseren, bijvoorbeeld het testen van digitale handtekeningen, die naar verwachting in 2021 op grotere schaal zullen worden gebruikt.

5.4. Governance

5.4.1. Intern juridisch advies en procesvoering

De juridische dienst van de GAR is een interne horizontale afdeling van de GAR die rechtstreeks aan de voorzitter van de GAR rapporteert. De rol van de juridische dienst van de GAR is tweeledig: i) hij verstrekt intern juridisch advies aan alle eenheden van de GAR en ii) beheert de procesvoering voor de Europese rechtbanken. De rol van de juridische dienst omvat het bijstaan van de GAR en alle interne afwikkelingseenheden en andere afdelingen als een interne horizontale afdeling die juridisch advies verleent en alle belangrijke activiteiten en bevoegdheidsgebieden van de GAR bestrijkt.

In 2020 heeft de juridische dienst van de GAR wederom intern juridisch advies verstrekt met betrekking tot bijvoorbeeld afwikkelingsplanning, MREL-bepaling, beleidslijnen en handleidingen, afwikkelingszaken, kwesties met betrekking tot het GAF, internationale en interinstitutionele

samenwerking en middelenbeheer. De juridische dienst van de GAR gaf ook advies met betrekking tot de invoering van de verschillende wijzigingen in het wetgevingskader.

De juridische dienst is belast met het beheer van de procesvoering voor het Hof van Justitie van de Europese Unie, waar hij instaat voor de vertegenwoordiging van de GAR voor het Gerecht en het Hof van Justitie. Gewoonlijk worden leden van de juridische dienst aangesteld als vertegenwoordigers van de GAR. De GAR heeft ook een externe raadsman in dienst om hem bij te staan in rechtszaken. De juridische dienst speelt ook een rol als vertegenwoordiger van de GAR in de rechtszaal. Hij stelt de door het Hof van Justitie gevraagde schriftelijke verklaringen op, of houdt toezicht op de opstelling van dergelijke documenten door externe raadsleden, en bereidt de bijbehorende hoorzittingen voor. Volgende rechtszaken werden in 2020 bij de rechtbanken van het Hof van Justitie aanhangig gemaakt:

1. Honderdzeventien rechtszaken betreffende besluiten genomen in het kader van

de afwikkeling van BPE die door voormalige aandeelhouders en crediteuren van de bank tegen onder meer de GAR zijn aanhangig voor het Gerecht en het Hof van Justitie.

- ▶ 101 zaken hebben betrekking op het afwikkelingsbesluit van de GAR. Hiervan heeft het Gerecht van de Europese Unie zes proefprocessen geïdentificeerd en geselecteerd (de GAR is bij vijf van deze zaken als verweerder betrokken en treedt in de zesde zaak op als interveniënt) om over te gaan tot de tweede ronde van de schriftelijke procedures en hoorzittingen. De overige zaken zijn opgeschort in afwachting van een definitieve vaststelling in deze zes proefprocessen. Een van de zes proefprocessen werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard; hiertegen loopt momenteel een beroepsprocedure bij het Hof van Justitie.
- ▶ Drie zaken hebben betrekking op het besluit van de GAR om geen definitieve waardering 2 te laten uitvoeren. Een van deze zaken is momenteel aanhangig bij het Gerecht. De twee andere zaken werden door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard; hiertegen lopen momenteel beroepsprocedures bij het Hof van Justitie.
- ▶ Zeven zaken hebben betrekking op het besluit van de GAR om te bepalen of de getroffen aandeelhouders en schuldeisers moeten worden gecompenseerd. Eén zaak werd door het Gerecht van de Europese Unie niet-ontvankelijk verklaard. De resterende zaken zijn momenteel aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.
- ▶ Vijf rechtszaken betreffende besluiten genomen door de GAR in het kader van de openbare toegang tot documenten en/of toegang tot dossiers op grond van Verordening (EU) nr. 806/2014 en Verordening (EG) nr. 1049/2001. Ze zijn momenteel aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie;
- ▶ De GAR heeft één zaak aanhangig gemaakt tegen een besluit van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming waarin wordt

vastgesteld dat de GAR de regels inzake gegevensbescherming heeft geschonden in het kader van het proces voor het 'recht om te worden gehoord' dat is uitgevoerd ter voorbereiding van het besluit om te bepalen of de getroffen aandeelhouders en schuldeisers moeten worden gecompenseerd. Deze zaak is momenteel aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.

2. Er werden zesenvijftig rechtszaken door banken tegen de GAR aangespannen betreffende de berekening van de *vooraf* te betalen bijdragen aan de GAR. Daarnaast heeft de Commissie één hoger beroep ingesteld en heeft de GAR drie hogere beroepen ingesteld tegen beslissingen van het Gerecht van de Europese Unie met betrekking tot de *vooraf* te betalen bijdragen. Meer specifiek:

- ▶ Er werden twaalf rechtszaken aangespannen tegen het besluit betreffende de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2016. Eén ervan is ingetrokken en acht zaken zijn geseponeerd, twee eisers zijn bij het Hof van Justitie in beroep zijn gegaan. Eén beroep werd door het Hof van Justitie verworpen en het andere beroep is momenteel in behandeling. In drie zaken heeft het Gerecht van de Europese Unie het besluit nietig verklaard voor zover dit op de verzoekers betrekking heeft. De GAR nam vervolgens een nieuw besluit aan in verband met de *vooraf* te betalen bijdrage voor 2016 ten aanzien van deze drie verzoekers. Dezelfde drie verzoekers verwezen het nieuwe besluit voor de 2016 *vooraf* te betalen bijdragen opnieuw voor behandeling naar het Gerecht van de Europese Unie. Deze drie juridische procedures zijn momenteel in behandeling;
- ▶ Drie rechtszaken werden aangespannen tegen het besluit betreffende de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2017. In september 2020 heeft het Gerecht van de Europese Unie het besluit vernietigd voor zover dit op de verzoekers betrekking heeft, vanwege procedurefouten en schending van de motiveringsplicht. In zaak T-411/17³⁴ heeft het Gerecht van de Europese Unie overigens

³⁴ Arrest van het Gerecht van de Europese Unie van 23 september 2020, *Landesbank Baden-Württemberg tegen Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad*, Zaak T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

ook Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie gedeeltelijk onwettig bevonden, aangezien de in het bestaande rechtskader uiteengezette methode enerzijds vereist dat de GAR vertrouwt op de vertrouwelijke gegevens van de instellingen en, anderzijds de GAR verhindert dergelijke gegevens vrij te geven. De Commissie en de GAR hebben tegen deze uitspraak hoger beroep aangetekend bij het Hof van Justitie. De GAR heeft ook beroep aangetekend tegen de andere twee besluiten met betrekking tot het besluit betreffende de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2017. De vier beroepen zijn momenteel in behandeling bij het Hof van Justitie;

- ▶ Vijf rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen het besluit betreffende de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2018;
- ▶ Er is één procedure ingesteld met betrekking tot de terugbetaling van een deel van de in 2018 betaalde bijdragen en van de in 2015 betaalde bijdragen. Dit beroep is in januari 2021 door het Gerecht van de Europese Unie verworpen;
- ▶ Elf rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen het besluit betreffende de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2019;
- ▶ Negentien rechtszaken, die momenteel aanhangig zijn bij het Gerecht, werden aangespannen tegen het besluit betreffende de *vooraf* te betalen bijdragen voor 2020.

3. Twee rechtszaken betreffende het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling ten aanzien van ABLV Bank, AS aan te nemen, die door de bank zelf en een voormalige aandeelhouder van die bank zijn aangespannen, zijn aanhangig bij het Gerecht. Eén van de zes rechtszaken werd door het Gerecht niet-ontvankelijk verklaard; hiertegen loopt momenteel een beroepsprocedure bij het Hof van Justitie; De andere rechtszaak is momenteel aanhangig bij het Gerecht van de Europese Unie.

4. Een rechtszaak betreffende het besluit van de GAR om geen afwikkelingsregeling

ten aanzien van PNB Banka aan te nemen, die door de bank en aandeelhouders van die bank is aangespannen, is aanhangig bij het Gerecht.

5.4.2. Secretariaat van de GAR

Het Secretariaat van de GAR bleef richtsnoeren verstrekken over het besluitvormingsproces van de GAR en over governancekwesties. Het heeft de afwikkelingsplanningscyclus en de daarmee verband houdende besluitvormingsprocessen ondersteund, onder meer door nauw contact te onderhouden met de nationale afwikkelingsautoriteiten en andere EU-instellingen en -organen betrokken bij de besluitvorming van de GAR. Daarnaast heeft de GAR tijdens zijn plenaire en bestuursvergaderingen een herzien reglement van orde voor de raad van bestuur aangenomen, waaronder een herziene gedragscode. In totaal heeft het secretariaat 41 persoonlijke vergaderingen en 285 schriftelijke procedures van de raad van bestuur in zijn verschillende samenstellingen georganiseerd. Daarnaast organiseerde het 12 specifieke plenaire vergaderingen gewijd aan zaken in verband met het uitbreken van de Covid-19-pandemie.

5.4.3. Naleving

In de loop van 2020 heeft de GAR de herstructurering van zijn nalevingsfunctie voltooid, met de oprichting van een nieuw, onafhankelijk team in het directoraat van de voorzitter. Het nieuwe team bestaat uit een nieuw aangestelde Ethics and Compliance Officer (ECO), ondersteund door twee toegewijde fulltime medewerkers.

In 2020 concentreerde het team zich op de herziening van het kader voor ethiek en naleving van de GAR, waaronder een nieuwe ethische code, geüpdatet met de recente institutionele praktijken van de EU en de belangrijkste potentiële uitdagingen waarmee de GAR geconfronteerd wordt naarmate deze meer maturiteit verwerft. Het kader versterkt de rol van de ECO, met een bredere toolkit om risicobeoordelingen uit te voeren en toezicht te houden

op de naleving van de toepasselijke regels. Ter verruiming van het bewustzijn van de nieuwe regels heeft het team een reeks innovatieve, online campagnes en materialen ontwikkeld en uitgerold, aangepast aan de telewerksituatie naar aanleiding van de Covid-19-pandemie, met online trainingssessies, hashtag- en (online) poster-/bannercampagnes, veel gestelde vragen, nieuwsbrieven/flashcards, bijgewerkte bronnen op de intranetpagina Naleving en online quizen.

Het GAR-nalevingsteam heeft ook bijgedragen aan de herziening van andere GAR-beleidslijnen en was verantwoordelijk voor het opzetten van een nieuwe tool voor de openbare agenda van de GAR.

Naast deze werkstromen bleef het nieuwe Nalevingsteam van de GAR zich bezighouden met dagelijkse taken, bijvoorbeeld: advies verstrekken aan personeel, management en zakelijke domeinen; het innemen van nalevingsstandpunten inzake autorisatieverzoeken; het onderzoeken van feiten; het houden van toezicht op de personeelsrapportage; en het beheersen van nalevingsrisico's. Het heeft ook regelmatig contact gehad met relevante belanghebbenden in het kader van het Ethics Network.

5.4.4 Gegevensbeschermingsfunctionaris

De portefeuille voor 2020 van de gegevensbeschermingsfunctionaris van de GAR en haar team werd tot op zekere hoogte nog steeds gekenmerkt door de wijzigingen in de regelgeving en de verbeterde normen die werden ingevoerd met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en Verordening (EU) 2018/1725, waarvan de laatste van toepassing is op EU-instellingen, -organen en -agentschappen. De toepasselijke verordening vereist met name bepaalde voorzorgsmaatregelen en waarborgen wanneer persoonsgegevens worden doorgegeven aan derde landen die niet onder de Europese verordening vallen en die geen gelijkwaardige regelgevende norm bieden met betrekking tot de rechten en vrijheden

van de personen wiens persoonsgegevens worden verwerkt.

Daartoe coördineerde de GAR in 2020 het in kaart brengen door de GAR van alle overdrachten aan derde landen en internationale organisaties naar aanleiding van het verzoek van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming (EDPS) aan alle instellingen, organen en agentschappen van de Europese Unie. De DPO heeft op verzoek algemene richtsnoeren en individueel advies verstrekt over de interpretatie en naleving van de instructie van de EDPS om gedetailleerde informatie te verstrekken over de gegevensverwerkingsactiviteiten van de GAR met betrekking tot de doorgifte van persoonsgegevens aan derde landen en internationale organisaties. Vooruitkijkend zal de DPO van de GAR, als verwerkingsverantwoordelijke, de GAR bijstaan bij de uitvoering van de aanbevelingen van de EDPS ter zake die in 2021 worden verwacht.

Bovendien moest de DPO in 2020 de analyse en communicatie met de EDPS coördineren vanwege enkele klachten van externe personen aan het adres van de EDPS.

5.4.5. Interne audit

Interne audit verbetert en beschermt de waarde van de organisatie door op risico's gebaseerde en objectieve zekerheid, advies en inzicht te bieden. Via zijn rapporten en aanbevelingen helpt de dienst Interne Audit de GAR bij het realiseren van zijn doelstellingen door op systematische en gedisciplineerde wijze de effectiviteit van risicobeheersings-, controle- en governanceprocessen te evalueren en verbeteren.

Het mandaat van de interne-auditfunctie is gebaseerd op de GAM-verordening en het financieel reglement van de GAR, en het handvest voor interne audits, waarin onder andere de beginselen van onafhankelijkheid, objectiviteit, verantwoordelijkheid en bevoegdheid zijn vastgelegd. In overeenstemming met het handvest brengt de dienst Interne Audit tijdens de bestuursvergadering aan de raad van bestuur verslag uit van de resultaten van zijn werkzaamheden. Daarnaast doet de dienst Interne Audit ten minste één keer per jaar tijdens de

bestuursvergadering en de plenaire vergadering verslag van zijn werkzaamheden, de voornaamste conclusies van de audits en de status van de bevindingen van de audits.

In 2020 voerde de dienst Interne Audit vier betrouwbaarheidscontroles uit:

- ▶ Audits van de processen voor het Fonds³⁵ (GAF), contractbeheer en het opstellen van het afwikkelingsbeleid werden uitgevoerd, en
- ▶ Audit van de ICT-activiteiten: veranderingsmanagement bevond zich aan het einde van het jaar in het laatste rapportagestadium.

Daarnaast heeft Interne Audit een adviesopdracht uitgevoerd om het management van de GAR te adviseren over naleving en organisatie.

De dienst Interne Audit monitort de uitvoering van zijn aanbevelingen naar aanleiding van de betrouwbaarheidscontroles door middel van vervolgaudits. In 2020 stond Interne Audit in voor de follow-up van eerdere audits op het gebied van inkoop, R4Crisis-projectmanagement, uitbesteding van kapitaalbeleggingen, uitbesteding en inzet van adviseurs en afwikkelingsplanning.

STATUS VAN DE AANBEVELINGEN VAN DE DIENST INTERNE AUDIT

In 2020 formuleerde de dienst Interne Audit 21 aanbevelingen, waarvoor de directie actieplannen heeft voorbereid. De aanbevelingen uit de audits van de voorgaande jaren meegerekend, waren er nog 33 aanbevelingen open aan het einde van het jaar, waaronder acht met een hoge prioriteit.

In de aanbevelingen met een hoge prioriteit wordt gewezen op de noodzaak van verdere verbeteringen op het gebied van governance, planning en monitoring, alsook van de kwaliteitsborging tijdens de procesvoering.

Van de 18 opgevolgde aanbevelingen zijn er in 2020 vijf volledig afgesloten.

5.4.6. Externe audit

Ieder jaar wordt de jaarrekening gecontroleerd door een onafhankelijke externe accountant. In 2020 heeft de externe accountant zijn goedkeurende auditverslag over de betrouwbaarheid van de definitieve jaarrekening 2019 van de GAR uitgebracht.

Daarnaast brengt de Europese Rekenkamer elk begrotingsjaar verslag uit over de jaarrekening van de GAR, wat onder meer inhoudt dat een verklaring wordt opgesteld waarin de betrouwbaarheid van de jaarrekening en de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen van de GAR worden bevestigd.

In 2020 heeft de Rekenkamer haar auditverslag over de jaarrekening van de GAR voor het begrotingsjaar 2019 gepubliceerd³⁶. De GAR kan in één domein verbeteren, namelijk:

- ▶ Overeenkomstig artikel 8 van het reglement van orde van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad in zijn plenaire vergadering (SRB/PS/2015/9) worden de beknopte notulen van elke vergadering van de plenaire zitting opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de voorzitter en na goedkeuring ondertekend door de voorzitter. De Rekenkamer stelde vast dat de beknopte notulen van de in 2018 en 2019 gehouden vergaderingen van de Afwikkelingsraad in plenaire zitting niet zijn ondertekend. Sinds het begin van 2020 heeft de GAR echter reeds voor de nodige wijziging van zijn praktijken gezorgd om te voldoen aan het vereiste dat de notulen van de plenaire vergadering door de voorzitter worden ondertekend.

³⁵ Processen die voortvloeien uit de verschillende activiteiten van het Fonds en die betrekking hebben op de teams Beleggen, Bijdragen en Financiering, Financiën en Boekhouding.

³⁶ Jaarverslag over de EU-agentschappen betreffende het begrotingsjaar 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

In 2020 heeft de Rekenkamer ook een speciaal verslag³⁷ over de voorwaardelijke verplichtingen van 2019 gepubliceerd met twee aanbevelingen:

- ▶ In het licht van de recente besluiten van het Hof van Justitie en het Gerecht van de Europese Unie en alle daaropvolgende ontwikkelingen, moet de GAR het risico voor alle lopende procedures tegen zijn besluiten over de *vooraf* aan het GAF te betalen bijdragen en eventuele nieuwe gerechtelijke procedures opnieuw beoordelen.
- ▶ De GAR moet voor zijn definitieve rekeningen alle rechtszaken in overweging nemen om ervoor te zorgen dat deze een getrouw beeld geven. Dit omvat alle informatie die zou kunnen leiden tot een uitstroom van economische middelen, zoals nationale procedures tegen uitvoeringsbesluiten van goedgekeurde afwikkelingsregelingen.

5.4.7. Interne controlenormen

In de internecontrolenormen zijn de verwachtingen en vereisten gespecificeerd voor het opzetten van een effectief systeem van interne controles dat redelijke zekerheid zou verschaffen over de verwezenlijking

van de doelstellingen van de GAR. Deze controlenormen zijn ontwikkeld in overeenstemming met de internecontrolenormen van de Commissie, die zijn gebaseerd op de internationale normen van het International Committee of Sponsoring Organizations. De normen hebben betrekking op missie en waarden, operaties, middelen en controleactiviteiten, planning, rapportage en communicatie, risicobeheer en evaluatie- en controleprocedures. Elke norm bestaat uit een aantal eisen waaraan moet worden voldaan.

Aangezien de organisatie gestaag groeit, wordt gestreefd naar continue ontwikkeling van het kader.

- ▶ In 2020 heeft de GAR ieder kwartaal een evaluatie uitgevoerd om de implementatiestatus van elke internecontrolenorm in de GAR te verifiëren. Het kader omvat 16 internecontrolenormen die onontbeerlijk zijn om het interne controlekader vast te stellen, een duidelijke verantwoording van het managementteam te bevorderen en het toezicht op het internecontrolesysteem door de raad van bestuur te waarborgen.
- ▶ De GAR heeft een risicobeoordeling uitgevoerd en heeft besloten een risicoregister op te zetten waarvoor actieplannen zijn uitgewerkt en nauwgezet worden bewaakt.

³⁷ Verslag betreffende eventuele gerelateerde verplichtingen die voortvloeien uit de verrichting door de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad, de Raad of de Commissie van hun taken op grond van deze verordening voor het begrotingsjaar 2019 (<https://www.eca.europa.eu/nl/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>)



6 |

Beroepspanel

Overeenkomstig artikel 85, lid 1, GAM-verordening heeft de GAR in 2015 een beroepspanel opgericht om te beslissen over beroepen die zijn ingediend tegen bepaalde besluiten van de GAR, bijvoorbeeld met betrekking tot de bepaling van het MREL, belemmeringen voor afwikkeling, vereenvoudigde verplichtingen voor sommige instellingen, besluiten van de raad naar aanleiding van verzoeken om toegang van het publiek tot documenten, en de bijdragen van instellingen aan de administratieve uitgaven van de Raad. Het beroepspanel bestaat uit vijf leden en twee plaatsvervangers, wier mandaten volledig onafhankelijk zijn van de raad.

Het beroepspanel is op 1 januari 2016 operationeel geworden voor een eerste termijn van vijf jaar. In zijn bestuursvergadering van 16 september 2020 heeft de GAR besloten de mandaten van de vijf leden van het beroepspanel te verlengen. Op zijn beurt heeft het beroepspanel op 9 november 2020 besloten om zijn huidige voorzitter en vicevoorzitter in hun functie te herverkiezen. De huidige twee plaatsvervangers werden in 2019 door de GAR benoemd na een oproep tot het indienen van blijken van belangstelling.

In de loop van 2020 heeft het beroepspanel beroepen behandeld tegen bevestigende besluiten van de raad van bestuur waarbij

de gedeeltelijke of volledige openbaarmaking van documenten met betrekking tot verschillende onderwerpen werd geweigerd: afwikkeling van Banco Popular, aanbestedingsprocedures en documenten opgesteld in het licht van de coronapandemie die begin maart 2020 Europa trof.

Na deze beroepen nam het beroepspanel zijn beslissingen, waarbij de beroepen werden afgewezen of de zaken werden teruggewezen naar de raad van bestuur. Alle beslissingen van het panel worden geanonimiseerd gepubliceerd op de website van de GAR, waarbij de identiteit van de partijen en de vertrouwelijkheid van gevoelige informatie worden bewaakt.

Bovendien, en in het licht van de praktische ervaring die is opgedaan sinds zijn aantreden in januari 2016, besloot het beroepspanel zijn reglement van orde in de loop van 2020 te herzien. Het nieuwe document werd begin september 2020 aangenomen.

Het beroepspanel wordt bij zijn werkzaamheden ondersteund door een secretariaat dat eveneens onafhankelijke taken vervult als het bureau voor gegevensbescherming van de GAR. Het secretariaat biedt verder ondersteuning bij diverse aspecten van de werkzaamheden, van dossierbeheer tot operationele ondersteuning voor leden.



7

Betrouwbaarheids-
verklaring

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

dat de in dit verslag opgenomen informatie een getrouw beeld geeft ⁽³⁸⁾;

dat ik redelijke zekerheid heb dat de middelen die zijn toegekend voor de in dit verslag beschreven activiteiten voor hun doel zijn aangewend overeenkomstig de beginselen van goed financieel beheer, en dat de ingestelde controleprocedures de nodige garanties bieden met betrekking tot de wettigheid en regelmatigheid van de onderliggende verrichtingen;

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

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

Brussel, 18 juni 2021

Elke König



voorzitter van de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad

³⁸ Onder een 'getrouw beeld' wordt in deze context verstaan een betrouwbaar, volledig en correct beeld van de stand van zaken in de dienst.



Bijlagen

Bijlage 1: Organigram¹



¹ De afsluitingsdatum is 31 december 2020. Merk op dat het bijgewerkte organigram naar aanleiding van de herverdeling van de portefeuilles op 16 maart 2021 op de website van de GAR is gepubliceerd: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Bijlage 2: Jaarverslag over de toegang van het publiek tot documenten in 2020

De GAR ontving 88 initiële verzoeken en 14 confirmatieve verzoeken betreffende GAR-documenten. De meeste verzoeken hadden betrekking op het besluit van de GAR betreffende de afwikkeling van Banco Popular Español, S.A. Een groot aantal daarvan had bovendien betrekking op dezelfde documenten.

Opgemerkt moet worden dat de meeste van de verzoeken betrekking hadden op documenten die niet bestonden of niet in het bezit waren van de GAR. De GAR heeft de aanvragers derhalve hiervan in kennis gesteld. In sommige van deze gevallen verleende de GAR gedeeltelijke toegang tot de gevraagde documenten, aangezien volledige openbaarmaking de krachtens artikel 4 van de transparantieverordening beschermde belangen zou hebben ondermijnd.

De GAR baseerde zijn besluiten tot gedeeltelijke toegang en/of tot weigering op de volgende in de transparantieverordening

voorzien uitsonderingen op de openbaarmaking van documenten:

- ▶ Bescherming van het algemeen belang wat betreft het financieel, monetair of economisch beleid van de Gemeenschap of van een lidstaat (artikel 4, lid 1, onder a), vierde streepje, van de transparantieverordening);
- ▶ Bescherming van de commerciële belangen van een natuurlijke of rechtspersoon, met inbegrip van intellectuele eigendom (artikel 4, lid 2, eerste streepje, van de transparantieverordening);
- ▶ Bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de integriteit van het individu (artikel 4, lid 1, onder b), van de transparantieverordening);
- ▶ Bescherming van het doel van inspecties, onderzoeken en audits (artikel 4, lid 2, derde streepje, van de transparantieverordening), en
- ▶ Bescherming van het besluitvormingsproces (artikel 4, lid 3, van de transparantieverordening).

Bijlage 3: Uitvoering van de begroting 2020

TITEL I: PERSONEELSUITGAVEN

Begroting-sonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Vastgelegd % (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag (1)-(2)
A-1100	Basissalarissen	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Gezinstoelagen	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Ontheemdingstoelagen en toelagen voor verblijf in het buitenland	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Subtotaal:	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	Gedetacheerde nationale deskundigen	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Stagiairs	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Subtotaal:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Ziektekostenverzekering	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Ongevallen- en beroepsziektekostenverzekering	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Werkloosheidsverzekering	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Opbouw of behoud van pensioenrechten	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Subtotaal:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Geboortetoelagen en uitkeringen bij overlijden	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Reiskosten voor jaarlijks verlof	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Ploegendienst en wacht dienst	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Overige toelagen en vergoedingen	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Subtotaal:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Overwerk	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Subtotaal:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Wervingskosten	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Begroting-sonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Vastgelegd % (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag (1)-(2)
A-1201	Installatiekosten, inrichtingskosten, dagvergoedingen, verhuiskosten en reiskosten	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	Subtotaal:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Kosten van dienstreizen, reiskosten en bijkomende kosten	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Subtotaal:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Restaurants en kantines	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Subtotaal:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Medische dienst	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Subtotaal:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Sociale contacten tussen personeelsleden	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Bijzondere toelagen voor personen met een handicap en buitengewone bijstand	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Kinderdagverblijf en voorschools onderwijs	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Subtotaal:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Bij- en nascholing en taalcursussen voor het personeel	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Subtotaal:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Administratieve bijstand van communautaire instellingen	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Uitzendkrachten	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Subtotaal:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Representatiekosten	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Subtotaal:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
	TOTAAL TITEL 1	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

TITEL II: ADMINISTRATIEVE UITGAVEN

Begrotings- onderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredie- ten (1)	Uitgevoerde vastleg- gingsbedragen (2)	Vastgelegd % (2)/(1)	Transactie- bedragen betalings- kredieten (3)	Uitgevoerde beta- lingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (C8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
A-2000	Huurkosten	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	Subtotaal:	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	Verzekering	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Subtotaal:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Onderhouds- schoonmaakkosten en	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Subtotaal:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Water, gas, elektriciteit, verwarming	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Subtotaal:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Inrichting gebouwen	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Subtotaal:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Beveiliging en bewaking van het gebouw	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	Subtotaal:	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	ICT-uitrusting – hardware en 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	Onderhoud ICT	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analyse, programmering, techni- sche bijstand en andere externe diensten voor het beheer van het agentschap	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	Telecommunicatieapparatuur	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Subtotaal:	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	Technische uitrusting en installaties	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Subtotaal:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Meubilair	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Subtotaal:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Documentatie- bibliotheekkosten en	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Vastgelegd % (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL (C8) (2)-(4)	Geannuleerde bedragen (1)-(2)
A-225	Subtotaal:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Papierenkantoorbenodigdheden	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Subtotaal:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Bankkosten en andere financiële lasten	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Subtotaal:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Juridische kosten	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Subtotaal:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Diverse verzekeringen	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Administratieve kosten voor vertalingen en tolkwerk	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Vervoer- en verwijderingskosten	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Bedrijfsadvisering	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Algemene uitgaven voor vergaderingen	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Publicaties	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Overige administratieve uitgaven	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Subtotaal:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Porto en verzendkosten	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Subtotaal:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Telecommunicatiekosten	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Subtotaal:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	TOTAAL TITEL 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

TITEL III: BELEIDSUITGAVEN

Begrotings- onderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredie- ten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbe- dragen (2)	Vastgelegd % (2)/(1)	Transactie- bedragen betalings- kredieten (3)	Uitgevoerde betalings- bedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL van niet-gesplitste kredieten (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag vastleggingskredie- ten (1)-(2)	Geannuleerd bedrag betalingskredie- ten(3)-(4)*
B3-100	Governance	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Ondersteunende activiteiten voor het GAF	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	Afwikkelingsgereedheid	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Afwikkelingskader	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Subtotaal:	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	Communicatie	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	3101 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Dienstreizen	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Softwarepakket en informatiesystemen	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	Computer- en telecommuni- catie-apparatuur	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-diensten: advisering softwareontwikkeling en ondersteuning	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	Subtotaal:	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	Beroepspanel	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	Communicatie tijdens crisissen	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Onvoorziene uitgaven voor het fonds	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Juridische kosten en procesvoering	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	Raadpleging en adviesverstrekking	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	Uitgaven voor onvoorziene crisissituaties	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Subtotaal:	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
	TOTAAL TITEL 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

TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 2020

Begrotingsonderdeel	Beschrijving van het begrotingsonderdeel	Transactiebedrag vastleggingskredieten (1)	Uitgevoerde vastleggingsbedragen (2)	Vastgelegd % (2)/(1)	Transactiebedragen betalingskredieten (3)	Uitgevoerde betalingsbedragen (4)	% Betaald (4)/(3)	Overgedragen RAL van niet-gesplitste kredieten (C8) (2)-(4)	Geannuleerd bedrag vastleggingskredieten (1)-(2)	Geannuleerd bedrag betalingskredieten (3)-(4)
TOTAAL BEGROTING GAR DEEL I 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

UITVOERING VAN DE BEGROTING 2020-DEEL II-GEMEENSCHAPPELIJK AFWIKKELINGSFONDS**UITVOERING VAN DE BEGROTING/FINANCIERINGSBRON R0-BESTEMMINGSONTVANGSTEN-2020**

Begrotingsonderdeel	Beschikbare begroting op 01/01/2020	Definitieve kredieten (1)	Vastgelegd vóór 2020	Totaal vastgelegd in 2020(2)	% Vastgelegd aan kredieten (2)/(1)	Totaal betaald (3)	% Betaald aan kredieten (3)/(1)	Overgedragen vastleggingskredieten (1)-(2)	Overgedragen betalingskredieten (1)-(3)
B4-000 Gebruik van het fonds binnen afwikkelingsregelingen	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Investerings	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 Beleggingsrendementen	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 Bankkosten en lasten	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 Vastleggingsvergoedingen voor overbruggingsfinanciering	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
TOTAAL BEGROTING GAR DEEL 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

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

Begrotingsonderdeel	Begrotingsonderdeel	Vastleggingskredieten	Vastgestelde vastleggingen	% Vastgelegd	Betalingskredieten	Uitgevoerde betalingen	% Betaald	Overgedragen vastleggingskredieten	Overgedragen betalingskredieten
B9-000	Overheveling van de reserve	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

Bijlage 4: Personeelsplan 2020

Categorie en rang	2019		2020	
	Personeelsplan in EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand einde van het jaar	Personeelsplan in goedgekeurde EU-begroting	Werkelijk personeelsbestand einde van het jaar
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
AD 7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
Totaal AD	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
Totaal AST	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
Totaal AST/SC	26	23	24	24
Totaal-generaal	400	350	400	372
GND	35	22	35	19

Bijlage 5: Personeel naar nationaliteit en geslacht

PERSONEEL NAAR NATIONALITEIT PER EIND 2020

Nationaliteit	2020	
	Aantal	%
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 %
Totaal-generaal	372	100,0 %

PERSONEEL NAAR GESLACHT PER EIND 2020

In 2020 waren er bij de GAR 166 vrouwelijke en 206 mannelijke tijdelijke functionarissen in dienst.

Geslacht	2020	
	Aantal	in %
Man	206	55,4 %
Vrouw	166	44,6 %

Bijlage 6: Definitieve rekeningen 2020

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE POSITIE PER 31 DECEMBER 2020

(EUR)

Beschrijving	2020	2019	Vershil
NIET-VLOTTENDE ACTIVA	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Immateriële vaste activa	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Materiële vaste activa	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (niet-vlottend)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Voorfinanciering op lange termijn	0	0	0
Vorderingen op lange termijn	0	0	0
VLOTTENDE ACTIVA	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Financiële activa beschikbaar voor verkoop (vlottend)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Voorfinanciering op korte termijn	0	35 000,00	-35 000
Vorderingen op korte termijn	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Geldmiddelen en kasequivalenten	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
TOTAAL ACTIVA	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
Netto activa	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Geaccumuleerde reserves	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Economisch resultaat over het jaar (Fonds)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Economisch resultaat over het jaar (administratie)	0	0	0
Reële waarde herwaarderingsreserve	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Netto activa uit actuariële winsten/verliezen	-2 010 065	0	-2 010 065
NIET-VLOTTENDE PASSIVA	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Voorzieningen voor risico's en lasten	0	0	0
Werknemersvoordelen	14 148 937	0	14 148 937
Langlopende verplichtingen uit hoofde van GAR-specifieke activiteiten (onherroepelijke betalingstoezeggingen)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Overige verplichtingen op lange termijn	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
VLOTTENDE PASSIVA	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Voorzieningen voor risico's en lasten (korte termijn)	651 600	686 400	-34 800
Schulden	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
TOTALE RESERVES EN PASSIVA	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Bijlage 7: In 2020 gestarte aanbestedingsprocedures

Typen in 2020 gestarte aanbestedingsprocedures	
Onderhandelingsprocedure voor bijzonder kleine bedragen (1 000,01 - 15 000,00)	16
Onderhandelingsprocedures voor kleine en middelhoge bedragen (15 000,01 > 139 000,00)	5
Openbare procedure (>=139 000,00)	
Niet-openbare procedure (>=139 000,00)	
Bijzondere procedure van gunning via onderhandelingen	26
Mededingingsprocedure met onderhandeling	1
Heropening van concurrentie in het kader van de GAR en interinstitutionele kadercontracten	7
Afwijking van aanbestedingsprocedure	1

ONDERHANDELINGSPROCEDURES VOOR KLEINE EN MIDDELHOGE BEDRAGEN (15 000,01 < 139 000,00)

Contract-nummer	Onderwerp	Status	Toegewezen plafond
NEG/8/2020	Vernieuwing huisstijl, handleiding en sjablonen	Toegekend	44 100
NEG/9/2020	Evenementen & coaching	Toegekend	24 500
NEG/14/2020	Levering van duurzame meubelen	Toegekend	29 579,50
NEG/45/2020	Verstrekking van benchmarks voor portefeuillebeheer	Loopt nog	
NEG/63/2019	Verlenen van juridische diensten met betrekking tot aangelegenheden van Belgisch recht	Toegekend	130 000

BIJZONDERE ONDERHANDELINGSPROCEDURES (ART. 11)

Contractnummer	Onderwerp	Rechtsgrondslag	Status	Toegewezen plafond
NEG/2/2020	Bloomberg 2020 - 2023	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.b EU FR	Toegekend	1 481 976,51
NEG/5/2020	Abonnement Financial Times 2020-2021	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.b EU FR	Toegekend	58 176
NEG/13/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	5 200 000
NEG/16/2020	Verlening van juridische diensten HR	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	48 000
NEG/17/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/18/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/21/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/22/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	90 000
NEG/23/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	80 000
NEG/24/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	73 000
NEG/25/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	80 000
NEG/26/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	80 000
NEG/27/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	80 000
NEG/28/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	80 000
NEG/29/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/31/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	90 000
NEG/32/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	80 000
NEG/33/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/34/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000

Contractnummer	Onderwerp	Rechtsgrondslag	Status	Toegewezen plafond
NEG/35/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/36/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	280 000
NEG/37/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	115 000
NEG/39/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	100 000
NEG/4/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	150 000
NEG/46/2020	Verstreken van feitelijke ondersteuning voor rechtszaken	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.b EU FR	Toegekend	250 000
NEG/48/2020	Verlening van professionele juridische diensten voor procesvoering	Art 83 SRB FR; Bijlage I Art 11.1.h EU FR	Toegekend	300 000

AFWIJKING VAN AANBESTEDINGSPROCEDURES

Contractnummer	Onderwerp	Rechtvaardiging	Status	Toegewezen plafond
SRB/Art84/1/2020	Diensten voor beleggingsbeheer aan de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad	Art 84 SRB FR	Loopt nog	

HEROPENING VAN MEDEDINGINGSPROCEDURES IN HET KADER VAN GAR-RAAMCONTRACTEN

Contractnummer	Onderwerp	Status	Toegewezen plafond
OP/5/2017 - SC8	Verstreken van juridisch advies	Toegekend	1 750 000
OP/5/2017 - SC9	Verstreken van juridisch advies	Toegekend	50 000
OP/1/2018 - SC1	Verstreking van strategisch advies, advies op het gebied van zakenactiviteiten binnen een bankgroep en bedrijfsfinanciering	Toegekend	1 750 000
OP/2/2018 - SC2	Verstreking van advies en bijstand inzake economische en financiële waardering	Toegekend	2 000 000
OP/2/2019 - SC1	Analyse van de jaarrekening en verstreking van boekhoudkundig advies	Toegekend	500 000

MEDEDINGINGSPROCEDURE MET ONDERHANDELING

Contractnummer	Onderwerp	Status
SRB/CPN/1/2020	Selectie van banken voor de verrichting van betalingen in EUR, hoofdzakelijk in de sepa-ruimte	Toegekend

Bijlage 8: Samenvatting van de kernprestatie-indicatoren uit het werkprogramma van de GAR voor 2020

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2020	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
AFWIKKELBAARHEID VOOR ALLE BANKEN VERSTERKEN				
1	Opstelling van afwikkelingsplannen voor bankgroepen onder de directe bevoegdheid van de GAR, met de nadruk op de operationalisering van de afwikkelingsstrategie, waaronder bindende externe en interne MREL-doelstellingen, rekening houdend met het herziene juridische kader	100 %	100 %	De GAR heeft alle afwikkelingsplannen opgesteld die waren voorzien voor de APC 2020.
2	Introductie van een stabiele afwikkelingsplanningscyclus over 12 maanden voor alle bankgroepen onder directe bevoegdheid van de GAR tijdens KW2 /2020 - KW1/2021 (22)	100 %	100 %	Ondanks de Covid-19-pandemie hield de GAR de cyclus van 2020 op schema en voerde hij met succes de planning en voorbereidende werkzaamheden van het voorgaande jaar uit. Enkele vertragingen in de goedkeuringsfase om externe redenen (bijv. nationale omzetting van BRRD2) worden niet in aanmerking genomen.
3	Initiëren van bail-in playbooks voor alle bankgroepen onder directe verantwoordelijkheid van de GAR waarvoor het bail-in instrument als belangrijkste afwikkelingsstrategie is geselecteerd	90 %	<100 %	Alle relevante banken hebben in 2020 een bail-in playbook ingediend. De GAR heeft de vereisten voor de opstelling van de bail-in playbooks aan banken voorgelegd. Deze eis is opgenomen in de in 2020 gepubliceerde Efb. Operationele begeleiding over bail-in is ook ontwikkeld door het relevante ITN en gepubliceerd in 2020.
4	Lancering van een jaarlijkse beoordeling van de afwikkelbaarheid door mogelijke belemmeringen voor afwikkelbaarheid te identificeren en door individuele prioriteiten voor alle banken te definiëren	100 %	100 %	De GAR heeft het beleid ontwikkeld voor de identificatie van mogelijke belemmeringen en voor de APC en de afwikkelbaarheidsbeoordeling in het kader van het afwikkelingsplan voor elke bank.
5	Beoordeling van ontwerpafwikkelingsbesluiten ingediend door NAA's voor minder belangrijke instellingen onder hun directe bevoegdheid.	100 %	100 %	De GAR beoordeelde alle ontwerpafwikkelingsmaatregelen voor minder belangrijke instellingen zoals aangemeld door de NAA's en voorzien in CoFra.
HET BEVORDEREN VAN EEN ROBUUST AFWIKKELINGSKADER				
6	Introductie van de nieuwe SRMR2-, BRRD2- en CRRD2-regels door middel van interne GAR-beleidslijnen en operationele begeleiding in overeenstemming met het werkprogramma	>5 beleidslijnen/ begeleiding	13 beleidslijnen/ begeleiding	De GAR ontwikkelde het MREL-beleid 2020, waarin een aantal bepalingen van SRMR2, BRRD2 en CRRD2 werden opgenomen. Daarnaast werden operationele richtsnoeren voor FMI's en operationele continuïteit bij afwikkeling opgesteld en gepubliceerd. De handleiding voor afwikkelingsplanning is bijgewerkt en de GAR heeft ook zijn document Efb gepubliceerd. Ten slotte ontwikkelde de GAR operationele richtsnoeren voor liquiditeit, gegevensset voor de waardering van MIS en operationele richtsnoeren voor bail-in.

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2020	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
7	Onderhandelingen over of toetreding tot samenwerkingsovereenkomsten met betrekking tot GSIB's waarvoor de GAR de gastautoriteit is.	90 %	90 %	De GAR is bezig met toetreding tot de samenwerkingsovereenkomsten met betrekking tot GSIB's waarvoor de GAR gastautoriteit is. Toetreding tot een gast-COAG vond plaats in 2020; en er is een technische overeenkomst bereikt over de toetreding tot vijf COAG's (die in 2021 wordt geformaliseerd).
	Onderhandelingen over MvO's met het ECB-GTM en de toezichhoudende en afwikkelingsautoriteiten van niet-deelnemende lidstaten	75 %	75 %	In 2020 is met de ECB een technische overeenkomst bereikt over één MvO-sjabloon, dat als basis zal dienen voor landspecifieke onderhandelingen met de autoriteiten van de niet-deelnemende lidstaten.
8	Actief deelnemen aan relevante Europese en internationale fora om de beleidswerkzaamheden van de GAR te verrijken en standpunten over het GAR-beleid te delen.	Deelname van 100 %	100 %	Vertegenwoordigers van de GAR namen 100 % deel aan relevante Europese en internationale fora om het beleidswerk van de GAR te verrijken en standpunten over het GAR-beleid te delen. De GAR nam ook actief deel en droeg de standpunten van de GAR bij aan alle vergaderingen waarvoor hij was uitgenodigd, zowel in de Europese als de internationale context. Dit betrof de vergaderingen in verschillende samenstellingen van de Raad, van de afwikkelingsstuurgroep van de raad voor financiële stabiliteit en relevante subgroepen en werkstromen, en bilaterale en multilaterale uitwisselingen met rechtsgebieden van derde landen.
9	Aanbieden van afwikkelingsgerelateerde opleidingen aan medewerkers van de GAR.	>15 trainingssessies	94 trainingssessies	De GAR organiseerde in 2020 94 afzonderlijke trainingssessies over verschillende afwikkelingsgerelateerde onderwerpen voor verschillende groepen deelnemers (personeel van de GAR, NAA's, JST/ECB).
UITVOEREN VAN EEN DOELTREFFENDE CRISISBEHEERSING				
10	Sturen van de voortgang van de nationale handboeken van de NAA's over crisisbeheersing door middel van coördinatievergaderingen	100 %	100 %	In 2020 hebben NAA's aanvullende relevante informatie over nationale insolventieprocedures (NIP's) opgenomen in hun nationale handboeken onder aansturing van de GAR RTT. Er moet nog meer werk worden verricht aan nationale handboeken (bijv. operationalisering van afwikkelingsinstrumenten).

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2020	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
11	Uitvoeren van praktijkoefeningen om crisisparaatheid te testen met bankenunie, RA's van niet-banken-unies en externe belanghebbenden, en integratie van geleerde lessen in het crisishandboek van de GAR Operationaliseren van het GAF	2 oefeningen	100 %	In 2020 heeft de GAR twee dry-run sessies uitgevoerd om de crisisparaatheid te testen met BU's en niet-BU RA's en externe belanghebbenden, en wel als volgt: - TPLE-oefening (oktober en november 2020): waarbij de autoriteiten van de BU (ECB en Commissie), de autoriteiten van het VK en de VS betrokken waren. - Technische dry-run sessie voor R4Crisis: met als betrokken partijen CY en IE NAA's, de Commissie, ECB en EBA In 2020 heeft de GAR een volledige evaluatie uitgevoerd van zijn flashcards en Crisis Governance Handbook (CGH), waaronder alle relevante lessen van simulatieoefeningen. De paraatheid van het GAF is getest in het kader van de jaarlijkse dry-run sessie van een afwikkelingszaak. De GAR zal blijven werken aan de analyse van de optimale financieringsinstrumenten die moeten worden ingezet voor kapitaal- en/of liquiditeitssteun, waarbij elke mogelijke combinatie van afwikkelingsinstrumenten wordt bestreken.
12	Uitvoering van het beleggingsplan voor 2020 en voorbereiding van het plan voor 2021.	100 %	100 %	Het GAR is in 2020 doorgegaan met het beleggen in effecten en heeft het beleggingsplan 2020 in verschillende tranches uitgevoerd. Beleggingsplan 2021 werd opgesteld tegen eind KW3 2020 en gevalideerd tegen eind KW4 2020 zoals elk jaar.
13	Implementeren van IT-verbeteringen met betrekking tot verzamelingsgegevens en berekening van <i>vooraf</i> te betalen bijdragen	100 %	100 %	De GAR voerde een substantiële digitale transformatie uit van zijn <i>vooraf</i> te verzamelen gegevens, controles en berekeningsprocessen, wat heeft geleid tot aanzienlijke productiviteitswinsten voor zijn middelen en een aanzienlijke vermindering van handmatige gegevensverwerking, waardoor de operationele risico's afnemen
14	Operationalisering van de gemeenschappelijke achtervangovereenkomsten en ontwikkeling van een methodologie voor de terugbetalingscapaciteit van de GAR	100 %	100 %	In 2020 werden overeenkomsten bereikt, waardoor de GAR een methodologie voor terugbetalingscapaciteit kon ontwikkelen en in 2020 een beslissing kon nemen over de methodologische aanpak en beginselen.
HET OPZETTEN VAN EEN SLANKE EN EFFICIËNTE ORGANISATIE				
15	Uitvoering van het ICT-programma in overleg met het ICT-stuurcomité.	100 %	100 %	De ICT-stuurgroep en de voorzitter van het GAR keurden wijzigingen in het ICT-werkprogramma goed door middel van verschillende projecthandvesten. Het overeengekomen ICT-programma werd uitgevoerd volgens de baselines van de projecten.

Aantal	De kernprestatie-indicatoren van de GAR voor 2020	Doelstelling	Waarde	Opmerkingen
16	Tijdige behandeling van alle nalevingsverzoeken en verzoeken om juridisch advies ²	90 %	100 %	Voor elk verzoek worden de werkdagen tot een reactie geteld, te beginnen vanaf de datum waarop het verzoek is ingediend tot de datum van de reactie. De gemiddelde duur van deze perioden, voor alle ingediende verzoeken, werd berekend op 6, 12 dagen in 2020.
			96,09 %	De juridische dienst heeft in 2020 een aanzienlijk aantal verzoeken ontvangen en heeft alles in het werk gesteld om binnen twee weken een eerste reactie te sturen voor ten minste 90 % van de verzoeken om juridisch advies. Bij het verzoek wordt de datum vermeld waarop het verzoek is ingediend en de datum waarop de juridische dienst een eerste reactie heeft gegeven. Op basis van de datum van ontvangst van het verzoek en de datum van de eerste reactie werd een percentage van 96,09 % van de verzoeken binnen twee weken afgehandeld, waarmee de doelstelling van 90% werd overschreden.
17	Tijdige betaling van facturen	97 %	97,40 %	Artikel 73 van het Financieel Reglement van de GAR stelt de betalingstermijnen vast op 30/60/90 (kalender)dagen, afhankelijk van de mate van complexiteit van het contract. Deze periode gaat in vanaf de ontvangst van de factuur door de GAR en eindigt op de datum waarop de rekening van de GAR wordt gedebiteerd. Alle noodzakelijke stappen voor de goedkeuring en betaling van de factuur moeten binnen deze periode worden voltooid.
18	Personeelsplan voor 2020 nageleefd of gedekt door selectieprocedures	Tegen KW1	Voltooien	Op 31/12/2020 waren 372 posten ingevuld, 12 verdere onboardings lopende en de overige 16 vacante posten werden ingevuld door een lopende selectie.
19	Jaarlijkse verbetering van het uitvoeringspercentage van de begroting (exclusief onvoorziene uitgaven van de GAR)	10 %	10,80 %	Ondanks de buitengewone omstandigheden van de Covid-19-pandemie is het uitvoeringspercentage van de begroting, in termen van uitgevoerde betalingen ten opzichte van de definitieve begroting, in 2020 verbeterd.
20	Organisatie van de sectordialoog van de GAR	Tegen KW1	100 %	In 2020 werden twee GAR-industriedialogen georganiseerd – op 15 juni en op 14 december 2020.

² GAR Legal en GAR Compliance werden in de loop van 2020 gesplitst en het werd daarom passender geacht om twee afzonderlijke waarden voor deze voorheen gedeelde KPI te hebben.

Bijlage 9: Leden van de plenaire vergadering

LEDEN VAN DE PLENAIRE VERGADERING OP 31 DECEMBER 2020

Functie	Naam	Autoriteit
Voorzitter	Elke KÖNIG	GAR
Vicevoorzitter	Jan Reinder DE CARPENTIER	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Sebastiano LAVIOLA	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Jesús SAURINA SALAS	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Boštjan JAZBEC	GAR
Voltijds lid van de raad van bestuur	Pedro MACHADO	GAR
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Thorsten PÖTZSCH	Duitsland — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal (centrale bank van Portugal)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jožef BRADEŠKO	Slovenië – Banka Slovenije (centrale bank van Slovenië)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Frédéric VISNOVSKY	Frankrijk – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (Franse autoriteit prudentieel toezicht en afwikkeling)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Paula CONTHE	Spanje – Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (Spaanse uitvoerende afwikkelingsautoriteit)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Steven VANACKERE	België – Nationale Bank van België
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Kentriki Trapeza tis Kyprou (centrale bank van Cyprus)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Vasileios MADOUROS	Ierland – Central Bank of Ireland (centrale bank van Ierland)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Gediminas ŠIMKUS	Litouwen – Lietuvos Bankas (centrale bank van Litouwen)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Maria MAVRIDOU	Griekenland – Trapeza tis Ellados (centrale bank van Griekenland)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Enzo SERATA	Italië – Banca d'Italia – Dienst Afwikkelingen
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Jelena LEBEDEV	Letland – Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Commissie financiële en kapitaalmarkten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (Luxemburgse toezichthouder financiële markten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederland – De Nederlandsche Bank
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Ľuboš JANČÍK	Slowakije – Národné rezolučné orgány (Slowaakse afwikkelingsraad)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltese autoriteit financiële diensten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksiioon (Estse autoriteit financieel toezicht en afwikkeling)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Kalin HRISTOV	Bulgarije — Bulgaarse Nationale Bank
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Eduard MÜLLER	Oostenrijk – Finanzmarktaufsicht (Oostenrijkse toezichthouder financiële markten)
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Tuija TAOS	Finland – Rahoitusvakaussviranomaisesta (Finse autoriteit voor financiële stabiliteit)

Functie	Naam	Autoriteit
Lid aangewezen door de deelnemende lidstaat die de NAA vertegenwoordigt	Roman ŠUBIĆ	Kroatië — Kroatische Nationale Bank
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Petar DZELEPOV	Bulgarije — Comité Financiële Dienstverlening (FSC)
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Marija HREBAC	Kroatië — Staatsagentschap voor depositoverzekering en bankafwikkeling
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.6 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Angel ESTRADA	Spanje – Banco de España – Spaanse autoriteit voor preventieve afwikkeling
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.4 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Linette FIELD	Europese Centrale Bank
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.4 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	John BERRIGAN	Europese Commissie — DG Financiële Stabiliteit, Financiële Diensten en Kapitaalmarktenunie
Waarnemer overeenkomstig artikel 1.7 van het reglement van orde van de plenaire vergadering	Francesco MAURO	Europese Bankautoriteit

Bijlage 10: Woordenlijst

Afwikkelingscolleges	Opgericht overeenkomstig artikel 88 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken om de werkzaamheden van de afwikkelingsautoriteiten op groepsniveau en de NAA's van niet-deelnemende lidstaten te coördineren.
Interne afwikkelingsteams (IAT's)	Opgericht overeenkomstig artikel 83 van de GAM-verordening om de opstelling van afwikkelingsplannen beter te coördineren en een vlotte informatie-uitwisseling tussen de NAA's te waarborgen. Voor alle bankgroepen met juridische entiteiten in ten minste twee lidstaten van de bankenunie zijn IAT's opgezet.
Afwikkelingsbeoordelingsproces (ABP)	Een proces dat jaarlijks wordt uitgevoerd voor alle G-SIB's om een adequate en consistente rapportage over de afwikkelbaarheid op mondiaal niveau te bevorderen en om te bepalen wat moet worden gedaan om belangrijke terugkerende problemen met betrekking tot afwikkelbaarheid aan te pakken. Het afwikkelbaarheidsbeoordelingsproces wordt uitgevoerd in crisisbeheersingsgroepen.
Minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (MREL)	De minimumvereisten voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva moeten door de afwikkelingsautoriteit worden vastgesteld om de effectieve toepassing van de afwikkelingsinstrumenten, inclusief het bail-in-instrument te garanderen, d.w.z. de afwaardering of omzetting van eigen en vreemd vermogen.
'Geen crediteur slechter af' (No creditor worse off, NCWO)	Volgens de definitie van artikel 34, lid 1, onder g), van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken inzake algemene afwikkelingsbeginselen mag een crediteur volgens het NCWO-beginsel geen grotere verliezen lijden dan bij een normale insolventieprocedure het geval zou zijn. Evenzo moeten krachtens artikel 34, lid 1, onder i), van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken afwikkelingsmaatregelen worden genomen overeenkomstig de in deze richtlijn opgenomen waarborgen (één van die waarborgen is het NCWO-beginsel).
Gemeenschappelijk achtervangmechanisme	Een tijdens de overgangsperiode van het GAF te ontwikkelen mechanisme dat het voor het GAF mogelijk maakt en gemakkelijker zal maken leningen aan te gaan in situaties waarin het GAF niet voldoende door de banksector wordt gefinancierd. Het systeem zou als laatste redmiddel beschikbaar zijn en volledig in overeenstemming zijn met de staatssteunregels. De banksector zal uiteindelijk aansprakelijk zijn voor de terugbetaling door middel van heffingen in alle deelnemende lidstaten, met inbegrip van achteraf te betalen bijdragen.
Bankenpakket	Een uitgebreid hervormingspakket dat in november 2016 door de Europese Commissie is goedgekeurd en dat tot doel heeft verschillende onderdelen van het internationale regelgevende kader, zoals TLAC, om te zetten in de Europese wetgevingscontext door middel van wijzigingen van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, de GAM-verordening en de richtlijn en verordening kapitaalvereisten (RKV IV). Over het bankenpakket is door de medewetgevers begin 2019 een definitief akkoord bereikt.

Hoe neemt u contact op met de EU?

Kom langs

Er zijn honderden Europe Direct-informatiecentra overal in de Europese Unie. U vindt het adres van het dichtstbijzijnde informatiecentrum op:

https://europa.eu/european-union/contact_nl

Bel of mail

Europe Direct is een dienst die uw vragen over de Europese Unie beantwoordt. U kunt met deze dienst contact opnemen door:

- te bellen naar het gratis nummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (bepaalde telecomaanbieders kunnen wel kosten in rekening brengen),
- te bellen naar het gewone nummer: +32 22999696 of
- een e-mail te sturen via: https://europa.eu/european-union/contact_nl

Waar vindt u informatie over de EU?

Online

Informatie over de Europese Unie in alle officiële talen van de EU is beschikbaar op de Europa-website op: https://europa.eu/european-union/index_nl

EU-publicaties

U kunt publicaties van de EU downloaden of bestellen op:

<https://publications.europa.eu/nl/publications> (sommige zijn gratis, andere niet). Als u meerdere exemplaren van gratis publicaties wenst, neem dan contact op met Europe Direct of uw plaatselijke informatiecentrum (zie https://europa.eu/european-union/contact_nl).

EU-wetgeving en aanverwante documenten

Toegang tot juridische informatie van de EU, waaronder alle EU-wetgeving sinds 1951 in alle officiële talen, krijgt u op EUR-Lex op: <http://eur-lex.europa.eu>

Open data van de EU

Het opendataportaal van de EU (<http://data.europa.eu/euodp/nl>) biedt toegang tot datasets uit de EU. Deze gegevens kunnen gratis worden gedownload en hergebruikt, zowel voor commerciële als voor niet-commerciële doeleinden.



GEMEENSCHAPPELIJKE AFWIKKELINGSRAAD

Treurenberg 22, 1049 Brussel

<https://srb.europa.eu>



Bureau voor publicaties
van de Europese Unie