

ÅRLIG RAPPORT 2018



Single
Resolution Board

Fotos: istockphoto/ Ales-A

Print	ISBN 978-92-9475-173-7		doi:10.2877/961807	FP-AA-19-001-DA-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/948549	FP-AA-19-001-DA-N

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

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2019

© Den Fælles Afviklingsinstans, 2019

Eftertryk tilladt med kildeangivelse.

Trykt af Den Europæiske Unions Publikationskontor i Luxembourg

DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

ÅRLIG RAPPORT 2018

INDHOLD

FORORD	4
FORKORTELSER	6
INDLEDNING	7
RESUMÉ	9
1. STYRKELSE AF VIKLINGSMULIGHEDERNE FOR SRB-BANKER OG MINDRE SIGNIFIKANTE INSTITUTTER	11
1.1. Afviklingsplaner for SRB-banker	11
1.2. SRB's tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser for mindre signifikante institutter	15
2. AFVIKLINGSREGELSÆT	17
2.1. Værktøjer og politikker	17
2.2. Data til afviklingsplanlægning	20
2.4. Analyse af den finansielle stabilitet	23
2.5. Samarbejde med nationale myndigheder, EU-institutioner og ikke-EU-myndigheder	24
2.6. Internationale forbindelser	27
2.7. Lovgivningsaktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder	29
3. KRISESTYRING	31
3.1. Afviklingsafgørelse og negative afgørelser	31
3.2. Projekter til at styrke kriseberedskabet	32
4. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND	35
4.1. Bidrag	35
4.2. Investeringer	37
4.3. Finansiering	38
5. DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS SOM EN ORGANISATION	39
5.1. Informations- og kommunikationsteknologi	39
5.2. Kommunikation	40
5.3. Ressourceforvaltning	40
5.3.1. Menneskelige ressourcer	40
5.3.2. Budgetmæssig og økonomisk forvaltning	41
5.3.3. Det endelige regnskab for 2018	43

5.4. Ledelse	45
5.4.1. Intern juridisk rådgivning og retssager	45
5.4.2. Organisationens sekretariat	46
5.4.3. Compliance	46
5.4.4. Intern revision	47
5.4.5. Ekstern revision	47
5.4.6. Interne kontrolstandarder	48
6. KLAGENÆVN	49
7. REVISIONSERKLÆRING	50
BILAG	51
Bilag 1: Organisationsdiagram	51
Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2018	52
Bilag 3: Budgetgennemførelse 2018	54
Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2018	60
Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn	61
Bilag 6: Endeligt regnskab 2018	63
Bilag 7: Udbudsprocedurer indledt i 2018	64
Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI) fra SRB's arbejdsprogram for 2018	66
Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen	69
Bilag 10: Ordliste	71

FORORD



2018 markerede et nyt år med succes for Den Fælles Afviklingsinstans (SRB), idet vi fortsat udviklede vores kerneaktiviteter inden for afviklingsplanlægning og på andre relevante områder. Vi startede en ny cyklus med afviklingsplanlægning og fortsatte med at bidrage til de igangværende lovgivningsmæssige sager ved at yde ekspertise og rådgivning til politiske beslutningstagere. Dette arbejde havde fokus på risikoreduktion, den fælles bagstopper, der blev leveret af den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM) til Afviklingsinstansens Fælles Afviklingsfond og likviditet i afvikling. Dette har indtil nu ført til godkendelsen af risikoreduktionspakken og især indførelsen af standarden for den samlede tabsabsorberende kapacitet i EU's ramme for afvikling.

Arbejdet med mere end 100 afviklingsplaner for banker inden for SRB's ansvarsområde skred fremad i tæt samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder (NRA). I løbet af cyklussen for afviklingsplanlægning i 2018 sørger vi for en justeret og forholdsmæssig behandling af alle banker vedrørende minimumskrav til

kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) og andre områder for afviklingsplanlægning, der kræver bankens efterlevelse. Endemålet er at gøre bankerne afviklingsparate. Med henblik på dette besluttede vi at skelne mellem banker, der udelukkende opererer i bankunionen, dvs. banker, der ikke har et afviklingskollegium, og de mest komplekse, internationalt aktive banker, dvs. banker, med afviklingskollegier, for hvilke planlægningscyklussen rækker et godt stykke ind i 2019. For at kunne understøtte vores arbejde og være fuldt ud gennemsigtige udgav vi en detaljeret MREL-politik i 2018.

SRB forventer at nå et stabilt niveau med fuldt udviklede afviklingsplaner for alle bankkoncerner under vores ansvarsområde før udgangen af 2020. Dette er dog naturligvis ikke enden på rejsen. Som banker og banksektoren udvikler sig, sådan skal vores planer også udvikle sig. Vi er altid parate til at analysere, udfordre og om nødvendigt opdatere og raffinere vores planer, så de afspejler den aktuelle situation.

I 2018 bidrog SRB aktivt med sin politikekspertise til sit samarbejde med partnere på såvel EU- som på internationalt plan. Gennemsigtighed og god forvaltningspraksis er også hjørnestene i SRB's principper. Med henblik på dette introducerede vi en omfattende "ret til at blive hørt-procedure" i forbindelse med SRB's første afviklingssag.

Den Fælles Afviklingsfond fortsatte med at udbygge sine kapaciteter. Debatten om den fælles bagstopper til Den Fælles Afviklingsfond blev afsluttet på det politiske plan. Nu er der behov for, at den bliver iværksat. Sidst, men ikke mindst fortsatte Den Fælles Afviklingsinstans vejen fremad mod sit mål for personaleniveau.

Med de fleste afviklingspolitikker vedtaget, vil det fremadrettede fokus være på gennemførelse og på, at banker reelt kan afvikles. SRB's politikker er nu samlet i en vejledning i afviklingsplanlægning, der fungerer

som en vejledning for SRB's interne afviklingshold. Endvidere arbejder vi på en detaljeret vedledning henvendt til banker, som vi vil udgive denne sommer. I sidste ende er det først og fremmest op til bankerne at løse spørgsmål vedrørende afvikling og sørge for, at de selv kan afvikles, da det er dem, der kender deres egen forretningsstruktur og ved, hvordan de skal bedst kan håndtere mulige forhindringer. Vi vejleder og overvåger dem i denne proces, og kun i tilfælde, hvor bankerne ikke gør tilstrækkelige fremskridt, vil vi starte formelle procedurer i henhold til forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme (SRMR). Arbejdet fortsætter også vedrørende mindre signifikante institutter (LSI). Her overvåger Den Fælles Afviklingsinstans de fremskridt, der gøres af de nationale afviklingsmyndigheder, og den sørger for lige konkurrencevilkår inden for Den Fælles Afviklingsmekanisme (SRM).

Med henblik på en stabil afviklingsramme enedes medlovgiverne tidligere på året om et direktiv om genopretning og afvikling (BRRD2) og en forordning om Den Fælles Afviklingsmekanisme. Det er nu op til Den Fælles Afviklingsinstans at gennemføre lovgivningen. I og med, at Den Fælles Afviklingsinstans bygger på sine resultater indtil videre, er den ikke i tvivl om, at den kan integrere den reviderede ramme, og at den yderligere vil styrke afviklingsdygtigheden, især gennem kravene til kvantitet og kvalitet vedrørende kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver. Imidlertid er der en høj grad af kompleksitet i de reviderede bestemmelser, der har behov for at blive tilpasset, så de fungerer i en brugbar og konsistent praksis i hele Den Fælles Afviklingsmekanisme. Dette vedrører blandt andet en effektiv og balanceret distribution af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i grænseoverskridende koncerner. På vejen fremad er det nødvendigt, at disse spørgsmål behandles omhyggeligt.

En række spørgsmål skal tages op af den nye Kommission, herunder de der er lagt frem i dens seneste rapport ⁽¹⁾. Kommissionen skal også gøre fremskridt på andre vigtige områder: En fuldt ud harmoniseret EU-indskudsforsikringsordning er afgørende vigtig med henblik på at fuldende rammen for bankunionen samt andre sager såsom den fælles bagstopper til Den Fælles Afviklingsfond og likviditet i afvikling. Derudover fortsætter vi med at stræbe efter en harmonisering af insolvensordninger for banker, der fører til ensartede og effektive regler i EU. Status quo er ikke godt nok, hvis vi ønsker en gang for alle at løse de problemer, der blev identificeret under den sidste krise.

Til slut vil jeg gerne takke alle SRB-ansatte og medlemmer af bestyrelsen samt alle vores partnere på nationalt, EU- og internationalt plan for deres hårde arbejde, engagement og fremragende samarbejde frem mod at opnå vores fælles mål. Jeg ser frem til at kunne fortsætte med denne indstilling i 2019 og fremover, så vi kan gøre afvikling af banker til en realitet og fortsætte med at fremme finansiel stabilitet og at beskytte skatteborgerne.

⁽¹⁾ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190430-report-bank-recovery-resolution_en.pdf

FORKORTELSER

BPE	Banco Popular Español S.A.	LSI	Mindre signifikant institut (Less Significant Institution)
BRRD	Direktivet om genopretning og afvikling af banker	MEP	Medlem af Europa-Parlamentet
CCP	Central modpart (Central Counterparty)	MoU	Aftalememorandum (Memorandum of Understanding)
CIR	Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 af 23. oktober 2018	MREL	Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities)
CMG	Krisestyringsgruppe	NCWO	Princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere (No Creditor Worse Off)
CoAg	Samarbejdsaftale (cooperation agreement)	NRA	National afviklingsmyndighed (National Resolution Authority)
EBA	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (European Banking Authority)	RTT	Taktisk afviklingshold (Resolution Tactical Team)
ECA	Den Europæiske Revisionsret, Revisionsretten	SNE	Udstationeret national ekspert (Seconded National Expert)
ECB	Den Europæiske Centralbank (European Central Bank)	SRB	Den Fælles Afviklingsinstans, Afviklingsinstansen (Single Resolution Board)
EDIS	Den europæiske indskudsforsikringsordning	SRF	Den Fælles Afviklingsfond, Afviklingsfonden (Single Resolution Fund)
FMI	Den finansielle markedsinfrastruktur, (fx CCP)	SRM	Den fælles afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism)
FSB	Rådet for finansiell stabilitet (Financial Stability Board, FSB)	SRMR	Forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism Regulation)
FTM	Den fælles tilsynsmekanisme	TFCA	Taskforce om en koordineret indsats (Task Force on Coordinated Action)
G-SIB	Global, systemisk vigtig bank (Global Systemically Important Bank)	TLAC	Samlet tabsabsorberende kapacitet (Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)
ICS	Interne kontrolstandarder	Underudvalget for Økonomisk Politik	ECON - Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg (European Parliament Committee on Economic and Monetary Affairs)
IKT	Informations- og kommunikationsteknologi		
IMAS	Informationsstyringssystem (Information Management System)		
IMF	Den Internationale Valutafond (International Monetary Fund)		
IPC	Uigenkaldelig betalingsforpligtelse (Irrevocable Payment Commitment)		
IRT	Internt afviklingshold (Internal Resolution Team)		
LDR	Rapport vedrørende data om passiver (Liability Data Report)		
LFA	Lånefacilitetsaftale (Loan Facility Agreement)		

INDLEDNING

I overensstemmelse med art. 50 i SRMR udgør dette dokument Afviklingsinstansens årlige rapport for 2018, der beskriver SRB's aktiviteter og resultater i 2018. Arbejdet, der blev udført i løbet af det foregående år, havde til formål at opfylde og implementere SRB's vision, mål på kort sigt og mandat:

A) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' VISION

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

B) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MÅL PÅ KORT SIGT

SRB er den centrale afviklingsmyndighed inden for bankunionen. Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder (NRA) i de deltagende medlemsstater udgør den Den Fælles Afviklingsmekanisme. SRB har et tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder, Europa-Kommissionen, Den Europæiske Centralbank (ECB), Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og de nationale kompetente myndigheder. Instansens mål på kort sigt er at sikre en velordnet afvikling af nødlidende banker med de mindst mulige omkostninger for realøkonomien, det finansielle system og statsfinanser i de medvirkende medlemsstater og øvrige lande. SRB har en proaktiv rolle: I stedet for at vente på, at afviklingssituationer skal opstå, fokuserer SRB på afviklingsplanlægning og på at forbedre afviklingsmulighederne for at undgå en nødlidende banks potentielle negative indvirkninger på økonomien og den finansielle stabilitet.

C) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MANDAT

For at styrke den finansielle stabilitet udarbejder SRB afviklingsplaner som en fremadrettet aktivitet. Hvis en bank inden for SRB's ansvarsområde er nødlidende eller forventeligt nødlidende og opfylder kriterierne for afvikling, implementerer SRB dens afvikling gennem en såkaldt afviklingsordning. SRB varetager desuden den branchefinansierede fælles afviklingsfond (SRF), der blev oprettet for at yde supplerende finansiering med henblik på at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsordninger under visse omstændigheder. Derudover fører SRB tilsyn med, at SRM som helhed fungerer effektivt og konsekvent. SRB blev oprettet ved forordning (EU) nr. 806/2014 (SRMR) og begyndte at fungere som et uafhængigt EU-agentur den 1. januar 2015. Instansen påtog sig sit fulde retlige mandat til afviklingsplanlægning og til at vedtage alle afgørelser vedrørende afvikling den 1. januar 2016. I hele sit arbejde forbliver Afviklingsinstansen ansvarlig overfor sine interessenter:

D) ANSVARLIGHED

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

En af de vigtigste kanaler for ansvarligheden er den årlige rapport, som i henhold til SRMR (artikel 50, stk. 1, litra g)) skal vedtages på SRB's plenarmøde. Herefter sender SRB årsrapporten til Europa-Parlamentet, de nationale parlamenter i de deltagende medlemsstater, Rådet, Kommissionen og Den Europæiske Revisionsret (Revisionsretten).

Formanden forelægger den årlige rapport offentligt for Europa-Parlamentet og Rådet (artikel 45, stk. 3, i SRMR). De deltagende medlemsstaters nationale parlamenter kan også indsende begrundede bemærkninger til den årlige rapport, som SRB vil besvare.

Med hensyn til at gennemføre SRMR står SRB til ansvar over for de europæiske borgeres repræsentanter i Europa-Parlamentet gennem regelmæssige offentlige høringer og ad hoc-drøftelser med formanden på møder i Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg (ECON). Rådet kan ligeledes anmode formanden om en drøftelse.

SRB skal svare mundtligt eller skriftligt på spørgsmål, som Europa-Parlamentet og Rådet stiller. Det nationale parlament i en deltagende medlemsstat kan ligeledes opfordre formanden til at deltage i en drøftelse om afvikling af enheder i den pågældende medlemsstat.

Hvad angår Europa-Parlamentet, deltog formanden i løbet af 2018 i tre offentlige høringer, der blev afholdt af ECON-udvalget, hvoraf den seneste blev afholdt d. 10. december 2018, på hvilken formanden præsenterede SRB's arbejdsprogram for 2019.

Med det formål at informere og kommunikere med offentligheden om Afviklingsinstansens arbejde, mål på kort sigt og mandat har SRB aktivt opsøgt både interessenter og den brede offentlighed ved at offentliggøre særlige oplysninger på sit websted, som f.eks. SRB's politik om minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) for 2018, forestå branchedialoger og afholde den tredje SRB-konference. Formanden og andre bestyrelsesmedlemmer besøgte desuden enkeltlande med henblik på at opbygge og styrke samarbejdet med relevante lokale myndigheder og interessenter.

RESUMÉ

Året 2018 markerede SRB's fjerde tjenesteår som agentur med betydelige fremskridt for en yderligere udvikling og opbygning af Den Fælles Afviklingsinstans som EU's afviklingsmyndighed i bankunionen.

Som sådan gjorde SRB vigtige fremskridt med hensyn til at styrke afviklingsrammen, fremme operationelle afviklingsredskaber samt de hertil svarende afviklings- og planlægningspolitikker, videreudvikle MREL-politikken, styrke kriseberedskabet, gøre Den Fælles Afviklingsfond, mere operativ, styrke og bidrage til internationalt og lovgivningsmæssigt samarbejde og videreudvikle interne processer. Som i 2017 og som beskrevet i arbejdsprogrammet for 2018 koncentrerede SRB sit arbejde på følgende driftsmæssige fokusområder:

- (I) Styrke afvikling af SRB-enheder og mindre signifikante institutter (LSI)
- (II) Skabe en robust afviklingsramme
- (III) Udvikle og gennemføre en effektiv krisestyring
- (IV) Gøre Den Fælles Afviklingsfond operativ
- (V) Etablere en enkel og effektiv organisation.

Hovedmålene, som identificeres i SRB's prioriterede arbejdsopgaver for 2018, er stort set blevet nået, og SRB's vigtigste resultater var følgende.

- ▶ Med henblik på at opfylde sit mål på kort sigt om at sikre afvikling af signifikante institutter fortsatte SRB sit tætte og vellykkede samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder gennem interne afviklingshold og udarbejdede 109 afviklingsplaner til cyklussen for afviklingsplanlægning i 2018, som blev opdelt i to bølger som beskrevet i SRB's arbejdsprogram for 2018. Den første bølge består af mere enkle banker uden aktiviteter i andre lande uden for bankunionen, mens den anden bølge omfatter de mere komplekse og internationalt aktive banker. Derudover bidrog SRB til fem værtsplaner udarbejdet af andre EU-afviklingsmyndigheder på koncernniveau. Endvidere modtog SRB som led i sin LSI-tilsynsfunktion, der sigter på at sikre konsistente afviklingsmetoder inden for bankunionen, meddelelser fra nationale afviklingsmyndigheder om udkast til 1 189 afviklingsplaner, hvilket markerer en betydelig stigning sammenlignet med 2017.
- ▶ Med hensyn til afviklingsplanlægning opdaterede SRB sin vejledning i afviklingsplanlægning, som indeholder den seneste række af redskaber og politikker. En offentlig version af denne vil senere blive udgivet med fokus på forventninger til bankerne. MREL-politikken for 2018 blev offentliggjort i to bølger i overensstemmelse med den prioriterede metode med to bølger for afviklingsplanlægning. Endvidere intensiverede SRB i 2018 yderligere sin kommunikation med bankerne inden for sit ansvarsområde med en lang række præsentationer, workshops og branchediskussioner med henblik på klart at fremlægge, hvad der forventes af bankerne for at kunne betragtes som afviklingsdygtige med grundlag i SRB-politikker. Visse udfordringer såsom datakvalitet på virksomhedsplan, kompleksiteten

i at gøre instrumenter operative gennem drejebøger og yderligere fremskridt med hensyn til at fjerne forhindringer for afviklingsmuligheder vil blive taget op i højere grad i 2019.

- ▶ Hvad angår det internationale samarbejde, fortsatte SRB med at bidrage med sin ekspertise til lovgivningsdrøftelser, både i EU's lovgivningsproces og i internationale lovgivningsorganer. Især fortsatte SRB med at stille sin tekniske ekspertise til rådighed for EU-medlovgivere under forhandlingerne vedrørende risikoreduktionspakken og den fælles bagstopper, for hvilke der blev indgået en politisk aftale i december 2018, og hvis reelle gennemførelse vil vise sig at være afgørende. Derudover indgik SRB fire bilaterale samarbejdsaftaler i 2018 - med Brasiliens centralbank, Serbiens nationalbank, Albaniens bank og Mexicos institut til beskyttelse af opsparinger.
- ▶ Vedrørende kriseberedskab fortsatte SRB sit interne arbejde på vigtige projekter såsom værdiansættelsesprojektet og oprettelsen af et dedikeret taktisk afviklingshold (RTT) med henblik på at optimere kriseprocesser og arbejdsgange. Set fra et praktisk perspektiv blev tre øvelsesprocedurer i forskellige konfigurationer gennemført med succes.
- ▶ I 2018 opkrævede SRF 7,5 milliarder i *ex ante-bidrag*, beregnet af SRB, for at nå det nyjusterede målniveau. Der er i øjeblikket i alt 24,9 milliarder EUR i Afviklingsfonden. De nationale afviklingsmyndigheder forventes at tilføre flere midler til SRF ved at overføre bidragene for 2019 senest den 27. juni 2019. Endvidere foretog SRF en vellykket gennemførelse af sin investeringsstrategi for 2018 med de udvalgte outsourcingspartnere til porteføljestyring og depotvirksomhed og begyndte at investere i værdipapirer, og Den Fælles Afviklingsfond blev stadig mere effektiv
- ▶ I sin stræben efter at videreudvikle sin organisationsstruktur forbedrede SRB mange interne processer og strukturer, såsom IKT-infrastrukturen til afviklingsplanlægning og krisestyring, men som det allervigtigste fortsatte den sine ansættelsesaktiviteter, og personaleantallet steg med 24 % sammenlignet med det foregående år. Dette vil hjælpe med til at opnå den fulde personalekapacitet, efter at målet blev gendefineret i 2018.



SRB's medlemmer i 2018

1. STYRKELSE AF VIKLINGSMULIGHEDERNE FOR SRB-BANKER OG MINDRE SIGNIFIKANTE INSTITUTTER

For at opfylde sit mandat til at gøre nødlidende banker og grænseoverskridende institutter afviklingsdygtige med de færrest mulige omkostninger for realøkonomien og statsfinanserne består hovedparten af SRB's arbejde i at lave udkast til afviklingsplaner for alle banker under dens ansvarsområde, fastsætte bindende MREL-mål samt identificere og fjerne hindringer for afviklingsmuligheder. For at sikre konsistens i planlægningen af afviklingsaktiviteter blandt alle banker i bankunionen er den yderligere styrkelse af en effektiv LSI-tilsynsfunktion et andet vigtigt strategisk område for SRB. Som et led i alle disse aktiviteter viste et tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder sig at være af afgørende betydning.

1.1. Afviklingsplaner for SRB-banker

I betragtning af, at der i januar 2018 var 129 banker under SRB's ansvarsområde, er antallet ved udgangen af året faldet en smule til 126 banker. Fem banker forlod SRB's område, to på grund af tabt status som signifikant institut, to på grund af fusion og overtagelse samt en likvidation. To nye banker kom ind under SRB's område på grund af en omstrukturering af deres respektive koncerner, hvor en af disse var en global, systemisk vigtig bank (G-SIB), der flyttede til EU.

Grafen og tabellen herunder giver et overblik over antallet af banker under SRB's ansvarsområde og situationen for afviklingsplanlægning per medlemsstat ^(?).



^(?) * Tabel 1 viser de signifikante institutter under tilsyn i hver enkelt medlemsstat. Grænseoverskridende mindre signifikante enheder tæller kun i de medlemsstater, hvor de har hovedkontor.

Tabel 1. Detaljeret overblik over aktiviteter i forbindelse med afviklingsplanlægning per medlemsstat ⁽³⁾

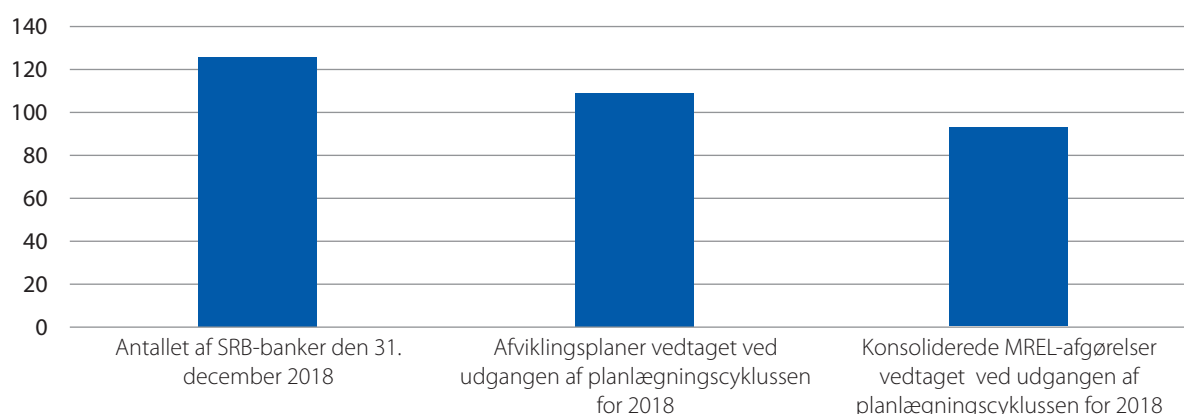
Medlemsstat	Antal SRB-banker den 1. januar 2018	Antal SRB-banker den 31. december 2018	Afviklingsplaner der skal vedtages inden udløbet af planlægningscyklussen for 2018		MREL-afgørelser der skal træffes inden udløbet af planlægningscyklussen for 2018	
			Samlet antal	Heraf forenklede forpligtelser	Konsoliderede	Individuelle ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
I alt	129 ⁽⁵⁾	126	109d	6	93	249

- ▶ 109 planer + fem værtdossierer
- ▶ 30 koncerner med kollegier + 5 koncerner med EU-afviklingskollegier
- ▶ 114 interne afviklingshold
- ▶ 8 krisestyringsgrupper (CMG), hvor SRB er formand

⁽³⁾ Som forklaret længere nede i teksten kan afviklingsplaner og MREL-afgørelser, der skal træffes i slutningen af planlægningscyklussen for 2018, finde sted i 2019 og endda efter offentliggørelsen af denne årlige rapport om den anden bølge af banker i de aktuelle planlægningscykluser for 2018.

⁽⁴⁾ Disse tal er baseret på skøn foretaget den 12. november 2018 til SRB-arbejdsprogrammet for 2019 og kan blive ændret indtil slutningen af planlægningscyklussen for 2018, især når det drejer sig om omfanget af datterselskaber, som er dækket af MREL-beslutninger ved anvendelse af SRB-politikken og gældende lovgivning. Disse tal giver ikke fortrinsret over SRB's formelle beslutningsproces, herunder de fælles afgørelser truffet sammen med afviklingsmyndigheder fra ikke-deltagende medlemsstater. SRB vil revidere denne tabel i de kommende udgivelser, idet der tages hensyn til de bankspecifikke beslutninger, der er truffet på de udvidede eksekutivmøder.

⁽⁵⁾ Disse banker udgør en del af 111 bankunions bankgrupper og fem ikke-bankunionsgrupper, for hvilke der skal udarbejdes afviklingsplaner.

Figur 1 Overblik over afviklingsplanlægning

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. PLANLÆGNINGSCYKLUS OG ANTAL AFVIKLINGSPLANER

Under planlægningscyklussen for 2018 er afviklingsplanerne blevet opdelt i to bølger som beskrevet i SRB's arbejdsprogram for 2018. Den første bølge består af mere enkle banker uden aktiviteter i andre lande uden for bankunionen, mens den anden bølge omfatter de mere komplekse og internationalt aktive banker. Flertallet af afgørelser for den første bølge af planer blev truffet i andet kvartal af 2019, mens afgørelserne vedrørende den anden bølge af planer, for hvilke cyklussen startede i september 2018, forventes truffet i fjerde kvartal 2019 efter afslutningen på den 4-måneders fælles beslutningsproces, der kræves i henhold til direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD).

Fremadrettet har SRB til hensigt yderligere at justere cyklusserne for alle kategorier af banker inden for dens ansvarsområde. Etableringen af tidslinje og mål introduceret i tidligere cyklusser fungerede som en effektiv løsning til at håndtere de udvidede rammer for de banker, der er dækket af afviklingsplaner med de mest avancerede politikker til rådighed på en forholdsvis mæssig måde, så de sikrede vedvarende fremskridt i afviklingen. Denne sondring vil fortsætte i 2019, især med hensyn til den anden bølge af banker, for hvilke cyklussen er spredt over 2018 og 2019. Men med de igangværende lovændringer, der har rod i risikoreduktionspakken, og indgangen til et stabilt niveau for afviklingsplanlægning forudser SRB at skulle genjustere planlægningscyklusserne for alle banktyper fra 2020 og fremover for at kunne anvende den nye lovgivning på en ensartet måde.

Tabel 2. Planlægningscyklusser for afvikling 2015-2018

Planlægningscyklus	2015	2016	2017	2018 ^(*)
Afviklingsplaner udarbejdet af interne afviklingshold	36	92	106	109
Værtsplaner	0	6	5	5

^(*) Tallene omfatter afviklingsplaner, der skal vedtages i 2019 for den anden bølge af banker på linje med det nuværende design af planlægningscyklusserne.

2. AFVIKLINGSPLANERNES INDHOLD

Da næsten alle banker inden for SRB's ansvarsområde nu er dækket af afviklingsplaner, sættes der nu stigende fokus på at gøre de eksisterende planer endnu mere operative, da disse får gavn af flere og mere omfattende interne SRB-politikker. De nyeste planer dækker næsten alle aspekter af planlægningen, herunder valg af afviklingsredskaber, vurdering af afviklingsmuligheder samt af offentlig interesse eller anvendelse af forenkledte forpligtelser. Disse opdateringer supplerer de politikker, der allerede var til rådighed i 2017. Endvidere er det muligt for hver gentagelse at bemærke fremskridtene i vurderingen af afviklingsmuligheder. Det skal i øvrigt bemærkes, at de enheder, der i den kommende cyklus ikke gør tilstrækkelige fremskridt, kan - afhængigt af bestyrelsens godkendelse - blive underlagt en hindringsprocedure.

SRB fortsætter med at følge en gradvis og modulær metode, med hvilken to bølger blev identificeret i 2018, med nogle forskelle i anvendelsesområde og metodevalg, som er tilpasset det overordnede proportionalitetsprincip. Afviklingsinstansens endemål, som er at have udkast til fuldbårne planer udarbejdet for alle enheder inden for dens ansvarsområde inden udgangen af 2020, forbliver intakt. Den dobbelte metodetilgang, der blev vedtaget for 2018, lå også på linje med anbefalingerne i Revisionsrettens særberetning fra 2017.

3. AFGØRELSE OM MINIMUMSKRAV TIL KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER

MREL udgør et af SRB's vigtigste værktøjer til at sikre, at bankerne inden for dens ansvarsområde er afviklingsdygtige. Dette kræver grundige analyser af bankernes specifikke risikoprofiler og afviklingsstrategier samt udveksling af oplysninger og koordinering med flere interessenter, såsom nationale afviklingsmyndigheder, kompetente myndigheder, andre medlemmer af afviklingskollegier eller banker. I løbet af 2018 blev nogle afgørelser vedrørende MREL truffet under cyklussen for 2017 og omfattende arbejde udført vedrørende den følgende cyklus. Mens bindende MREL-mål blev fastsat for flertallet af de største bankkoncerner under cyklussen for 2017, vil MREL-mål på konsolideret plan under den nuværende cyklus dække de fleste banker inden for SRB's ansvarsområde. 93 bindende afgørelser på konsolideret plan og 249 bindende afgørelser på individuelt plan forventes at blive vedtaget inden udgangen af planlægningscyklussen.

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

Mens de nationale afviklingsmyndigheder har det direkte ansvar for LSI ⁽⁷⁾, fører SRB tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser for LSI, der har til formål at sikre, at SRM fungerer effektivt og konsekvent.

I 2018 var de nationale afviklingsmyndigheder ansvarlige for afviklingsplanlægningen af i alt 2 301 LSI i bankunionen (antal, der er meddelt af de nationale afviklingsmyndigheder).

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. VURDERING AF UDKAST TIL FORANSTALTNINGER

Som en del af sin tilsynsrolle modtog SRB i 2018 meddelelser fra nationale afviklingsmyndigheder om udkast til 1 189 afviklingsplaner, hvoraf 1 152 indeholdt et MREL-scenarie. Herudover blev der informeret om tre udkast til afgørelser om at placere en enhed under likvidation.

De meddelte 1 189 udkast til afviklingsplaner (se **tabel 3** for en opdeling efter lande) dækkede 51,7 % af 2 301 LSI for hvilke der kræves afviklingsplanlægning. Dette udgør en betragtelig stigning sammenlignet med 2017, hvor afviklingsplanlægningen kun dækkede 17,6 % af LSI. Ud af det samlede antal udkast til afviklingsplaner for LSI forudså 31 (2,6 %) afvikling som den foretrukne handlingsplan.

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

SRB har behov for redskaber og procedurer, der er udviklet til at sikre en problemfri udførelse af sin LSI-tilsynsrolle. I henhold til bestemmelserne i rammesamarbejdsaftalen mellem SRB og nationale afviklingsmyndigheder bibeholder Afviklingsinstansen et system for tidlig varsling af oplysninger vedrørende LSI, der viser tegn på forværring i deres økonomiske situation. Dette redskab giver SRB mulighed for at overvåge tæt og udarbejde en tidlig vurdering af mulige udkast til kriseforanstaltninger. Med henblik på dette intensiverede Afviklingsinstansen og nationale afviklingsmyndigheder deres samarbejde for at sikre opdateringer i god tid og oplysninger af høj kvalitet.

I 2018 var Afviklingsinstansen vært for en LSI-workshop med nationale afviklingsmyndigheder for at diskutere og udveksle fælles bedste praksis for LSI-afviklingsplanlægning og krisestyring samt at sikre, at disse blev anvendt sammenhængende og på en gennemsigtig måde.

Den fuldt udrullede afviklingsplatform for Informationsstyringssystemet (IMAS) fremmede underretningsprocessen for LSI-afviklingsplanlægning og krisestyringsafgørelser i den henseende.

⁽⁷⁾ Undtagen for grænseoverskridende LSI, som i henhold til artikel 7, stk. 2, litra b) i SRMR er enheder, der hører direkte under SRB's ansvarsområde.

Tabel 3. Fordeling af udkast til afviklingsforanstaltninger, som blev meddelt i 2018
(fra 1.1.2018 til 31.12.2018)

Medlemsstat	Afviklingsplanlægning		Krisestyring
	Afviklingsplaner	Heraf med MREL-scenarior (bindende eller vejledende)	Afgørelse om at opløse en enhed ved likvidation
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
I alt	1 189	1 152	3

* Vejledende MREL-mål skal ikke anses for at være formelle afgørelser vedtaget af nationale afviklingsmyndigheder

2. AFVIKLINGSREGELSÆT

En af Afviklingsinstansens nøgleprioriteter er at opnå et stærkt afviklingsregelsæt. Derfor er SRB ivrig efter at bidrage til denne opgave på to måder: For det første gennem vedvarende cykliske forbedringer af afviklingsplanlægningen og af selve planerne, og for det andet gennem tæt samarbejde og udveksling med EU-organer, nationale myndigheder og vigtige internationale aktører vedrørende afviklingsspørgsmål. Den operative kvalitet og konsistensen i afviklingsplaner og i potentielle afviklingsforanstaltninger understøttes af den vedvarende udvikling af nye SRB-politikker, der fungerer som en vejledning for de interne afviklingshold.



2.1. Værktøjer og politikker

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. VEJLEDNING I AFVIKLINGSPLANLÆGNING

2018 blev året med en løbende udvikling af nye SRB-politikker, der fungerer som en vejledning for de interne afviklingshold i planlægnings- og gennemførelsesfaserne for at gøre afviklingsværktøjerne mere operative især med vægt på arbejdet med at udvælge værktøjerne. Det udførte arbejde fokuserede på at vurdere afviklingsmulighederne og på at udvikle politikken til at fastsætte MREL. Alle disse politikker vil indgå i en revideret version af SRB's vejledning i afviklingsplanlægning. Hertil kommer, at SRB vil offentliggøre et dokument, der beskriver, hvad der forventes af banker for at kunne betragtes som afviklingsdygtige med grundlag i SRB-politikker.

BOKS 1. POLITIKKER VEDTAGET I 2018

I 2018 vedtog Afviklingsinstansen politikker på følgende områder:

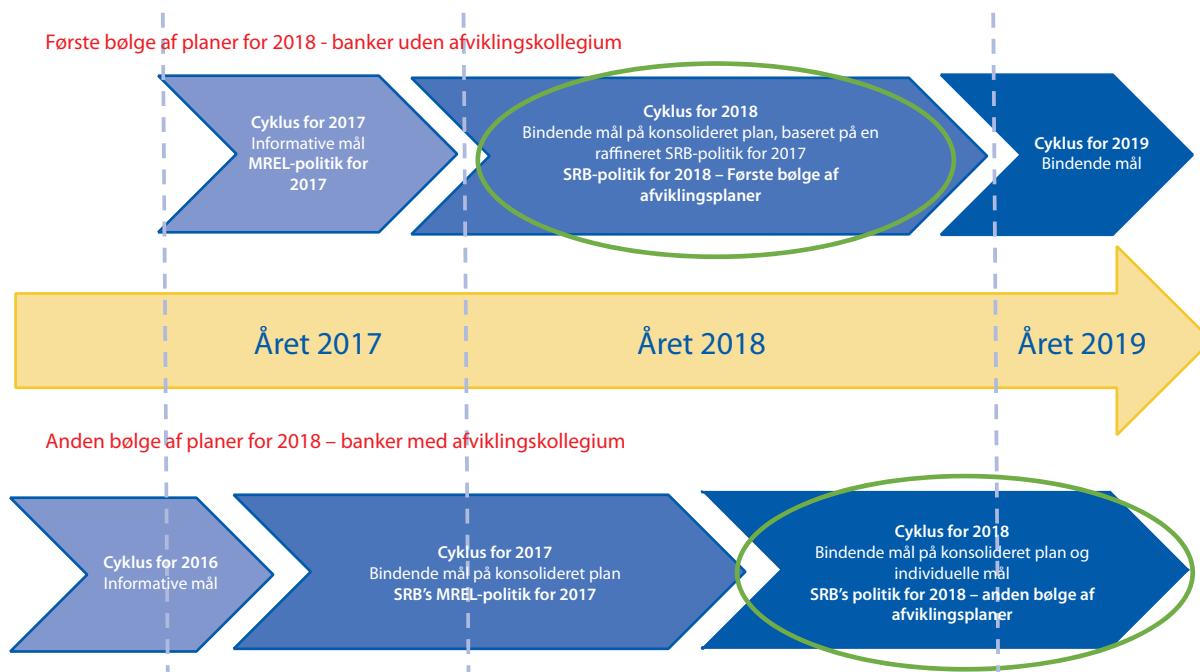
- Adgang til finansielle markedsinfrastrukturer
- Værktøj til adskillelse af aktiver
- Bail-in-værktøj
- Valg af afviklingsværktøjer
- Kritiske funktioner
- Nødlidende eller forventeligt nødlidende
- MREL for den første bølge af afviklingsplaner, herunder overførselsstrategier
- MREL 2018 for anden bølge af afviklingsplaner
- Vurdering af offentlig interesse
- Vurdering af genopretningsplan
- Vurdering af afviklingsmuligheder
- Virksomhedssalgsværktøjet
- Forenklede forpligtelser

2. POLITIK OM MINIMUMSKRAV FOR KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER

a) Generelle bestemmelser

MREL svarer til minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver. Den internationale standard for samlet tabsabsorberende kapacitet (TLAC), udviklet af Rådet for Finansiell Stabilitet, forfølger den samme målsætning. TLAC-standarden skal i princippet imødegåes med efterstillede gældsinstrumenter. Imidlertid dækker TLAC-standarden kun globale systemisk vigtige banker, mens MREL gælder for alle institutter i EU som beskrevet i direktiv 2014/59 EU.

SRB forudså en totrins overgangsmetode for opsætning af MREL-processen for planlægningscyklussen for 2018. Især i betragtning af behovet for at håndtere specificiteterne i de mest komplekse grupper mere detaljeret opdelte Afviklingsinstansen cyklussen for afviklingsplanlægning i to bølger. Den første startede i januar 2018 for at give de banker, der ikke havde bindende mål i 2017, en mulighed for at blive behandlet først, baseret på en MREL-politik, der i store træk fulgte en 2017-tilgang. For de mere komplekse banker blev der udviklet en forbedret MREL-politik.

Figur 2: Køreplan for en MREL-politik**(b) Udvikling af politikker for 2018**

SRB offentliggjorde to erklæringer vedrørende MREL-politik. Den første, fra den 20. november 2018, fastsatte krav til den første bølge af banker og byggede på tidligere politiske standpunkter, der var gældende i 2017, med introduktion af bankspecifikke justeringer, der knyttede sig til anvendelsen af en afviklingsstrategi, der ikke primært støttede sig til bail-in-værktøjet. Den anden erklæring, fra den 19. januar 2019, reviderede den gældende politik for den anden bølge af banker med forøgede krav til efterstillet gæld, nye bestemmelser vedrørende placeringen af MREL-udstedelser og introduktionen af bindende afgørelser på individuelt plan. Disse nøgleelementer sigter på at forbedre bankers afviklingsdygtighed.

Både første og anden bølge af 2018-politikkerne tager højde for samtlige afviklingsværktøjer. Når strategien primært støtter sig til et overførselsværktøj (salg af business - handel med aktier eller aktiver, broinstitut og/eller adskillelse af aktiver) vil SRB justere rekapitaliseringsbeløbet ved at anvende en justeringsfaktor som en proxy for at afspejle de ændrede rekapitaliseringsbehov, især på grund af aktiver, som ville blive overført og/eller likvideret under en normal konkursbehandling. Denne metode er et foreløbigt skridt på vej mod en mere skræddersyet tilgang. Afviklingsinstansen agter at raffinere sin MREL-politik for overførselsstrategier med henblik på at afspejle den perimeter af aktiver og passiver, der formentligt vil blive overført eller solgt i et afviklingsscenario, og de forskellige anvendelser og kombinationer af værktøjer.

På vej fremad fra den konsoliderede tilgang med optælling af alle passiver, der er udstedt fra enheder i den samme afviklingsgruppe under 2017-politikken gælder der nu for de mere komplekse banker en indgangsmetode for passiver, som ikke er kapitalgrundlagsinstrumenter. Kun passiver, der er udstedt direkte af afviklingsenheden, vil blive anset for at opfylde de konsoliderede mål med den begrundelse, at afviklingsværktøjer kun vil blive anvendt til denne enhed som indgangspunkt for afviklingsstrategien.

Hvad angår krav til efterstillet gæld, skiftede Afviklingsinstansen i 2018 for de mere komplekse banker fra informative benchmarks mod bindende minimumskrav til efterstillet gæld på

forhøjede niveauer for at forbedre afviklingsmulighederne ved at bidrage til at løse risikoen ved, at ingen kreditor må stilles ringere og at støtte bankerne ved effektivt at planlægge deres finansielle behov. For mindre komplekse banker gælder der stadig informative mål.

Med henblik på at sikre en tilstrækkelig mængde tabsabsorberende kapacitet i alle dele af afviklingsgruppen vil SRB i 2019 for mere komplekse banker begynde at udstede bindende mål på det individuelle eller subkonsoliderede plan til datterselskaber i bankkoncerner, idet Afviklingsinstansen prioriterer de mest relevante enheder. Kalibrering af individuelle mål følger generelt metodologien for konsoliderede mål, idet der tages højde for anvendeligheden af individuelle komponenter af forsigtighedskrav fra den faste formel (søjle 2-krav, stødpudekomponenter) på individuelt plan såvel som specificiteter i efterfølgende justeringer.

2.2. Data til afviklingsplanlægning

Under afviklingsplanlægningsprocessen, men først og fremmest i tilfælde af en krise eller afvikling, er det yderst vigtigt, at bankerne kan indberette data om passiver ad hoc og i et standardiseret format. For at reducere antallet af fejl og øge effektiviteten er afviklingsmyndighederne nødt til at kunne indsamle, lagre, behandle og analysere de modtagne data på en fuldt automatiseret måde.

Der blev udført andre større dataindsamlinger til afviklingsplanlægning ved hjælp af kritiske funktionsskabeloner og skabelonen for den finansielle markedsinfrastruktur (FMI), som udvider de standardrapporteringskabeloner, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, EBA, har fastsat.

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. SKABELON FOR DATA OM FINANSIELLE PASSIVER

Afviklingsinstansen fortsatte med at forbedre effektiviteten for dens indsamling af data om finansielle passiver i henhold til arbejdsplanen for 2018. De to afgørende slutprodukter, der kom ud af dette var indledningen af et samarbejde med EBA med det formål at harmonisere afviklingsrapporteringen og meddelelsen om eksklusiv XBRL-rapportering til SRB fra og med 2019.

Hvad angår samarbejdet med EBA, var formålet at reducere bankernes rapporteringsbyrde ved at formulere en enkel dataforespørgsel, hvor der var lighedspunkter mellem afviklingsrapporter, der gennemførte tekniske standarder, der blev udviklet af EBA, og de eksisterende SRB-afviklingsrapporter (rapport vedrørende data om finansielle passiver (LDR), kritiske funktioner, den finansielle markedsinfrastruktur). Som et resultat af denne øvelse blev minimumskravene fra fire ud af 15 ITS-rapporter indarbejdet i SRB-rapporterne, hvilket udgør en reduktion på fire rapporter, der skal udarbejdes af banker til SRB fra og med dataindsamlingen i 2019. Denne samarbejdsindsats resulterede også i afgørelsen om at anvende en sekventiel tilgang til rapportering for banker inden for SRB's ansvarsområde, det vil sige fra banker - til nationale afviklingsmyndigheder - til Afviklingsinstansen - og til EBA. Dette forenkler dataindsamling og overførsel for nationale afviklingsmyndigheder, idet SRB vil have ansvaret for at kommunikere afviklingsrapporter til EBA.

Hvad angår datarapporteringsformatet, meddelte SRB i 2018, at indlån i forhold til udlån fra og med 2019 ville blive rapporteret udelukkende i XBRL-format af nationale afviklingsmyndigheder

og fra og med 2020 af banker. De største fordele ved denne udvikling er, at den opfordrer bankerne til at automatisere deres rapporteringsprocesser, forøge bankernes og de nationale afviklingsmyndigheders kapacitet til at hæve datarapporteringsfrekvensen efter behov og automatisere datakontroller. Således kan de forbedre den generelle datakvalitet for MREL-kalibrering og afviklingsplanlægning. På SRB's side er IKT-udviklingen godt på vej til at aktivere disse ændringer fra og med dataindsamlingscyklussen i 2019. Kommunikation vedrørende disse ændringer er sikret gennem de forskellige udvalg og netværk, til hvilke nationale afviklingsmyndigheder indkaldes såvel som gennem publikationer på SRB's websted.

2. SKABELON FOR KRITISKE FUNKTIONER

Afviklingsmyndighederne skal bruge ajourførte oplysninger om, hvorvidt institutterne varetager kritiske funktioner. Når de bankfunktioner, der leveres tredjeparter, er afgørende, ville det have en betydelig indvirkning på den finansielle stabilitet og/eller realøkonomien, hvis de pludselig ophørte. Derfor bør afviklingsmyndighederne i overensstemmelse med det første afviklingsmål forsøge at opretholde kontinuiteten i de kritiske funktioner.

SRB indsamlede i 2018 selvevalueringer af afgørende funktioner fra bankerne inden for sit ansvarsområde ved hjælp af skabelonen for afgørende funktioner. SRB og de nationale afviklingsmyndigheder gennemgik de modtagne indberetninger sammen og drøftede dem med de pågældende banker for at nå frem til en endelig konklusion om de afgørende funktioner. Denne konklusion indgår i afviklingsplanerne og danner bl.a. grundlag for myndighedernes vurderinger af, om det ville være hensigtsmæssigt at afvikle bankerne, hvis de skulle blive nødlidende.

Afviklingsinstansens rapport om kritiske funktioner er afstemt efter definitionerne i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 af 23. oktober 2018, og den har fuldt ud indarbejdet forordningens krav til rapportering. Som en konsekvens heraf skal institutterne i 2019 kun indsende SRB's rapport om afgørende funktioner, mens den respektive forordningsskabelon automatisk vil blive udfyldt (se SRB's websted ⁽⁹⁾) og vejledende noter til banker for yderligere oplysninger). Skabelonens indhold er ikke ændret væsentligt siden sidste år. Eventuelle ændringer skyldes for det meste behovet for at tilpasse sig forordningen. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed vil integrere de ekstra datapunkter, som SRB har krævet i sin datapunktmodel 2.9, som blev offentliggjort i maj måned 2019.

3. SKABELON FOR DEN FINANSIELLE MARKEDSINFRASTRUKTUR

Når et institut bliver nødlidende, skal afviklingsmyndighederne have fuldstændige oplysninger om de FMI-tjenesteudbydere (FMI og formidlere, der yder betalings-, clearings- eller afviklingstjenester), som instituttet bruger. Det er vigtigt at sikre fortsat adgang til FMI for at give et institut mulighed for at videreføre sine bankaktiviteter, og navnlig de kritiske funktioner, det stiller til rådighed for økonomien.

SRB indsamler disse oplysninger under afviklingsplanlægningsprocessen i form af skabelonen for den finansielle markedsinfrastruktur. Denne skabelon bygger på den relevante skabelon for Kommissionens gennemførelsesforordning 2018/1624. Som en konsekvens heraf skal institutterne i 2019 kun indsende SRB's rapport om den finansielle markedsinfrastruktur, mens den respektive forordningsskabelon automatisk vil blive udfyldt (se SRB's websted og vejledende noter om den finansielle markedsinfrastrukturrapport til banker for yderligere oplysninger).

⁽⁹⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

Skabelonen bruges til at indsamle data i Excel-format og til at udarbejde de relevante kapitler i den strategiske forretningsanalyse af afviklingsplanerne. Sammenlignet med 2017 blev nogle kvalitative felter (fx. vedrørende krav til medlemskab, mulighed for udskiftninger eller konsekvenser af afvikling) fjernet fra skabelonen med den forståelse, at banker ville blive anmodet om at stille sådanne oplysninger til rådighed gennem mere relevante midler, mens et datapunkt på den centrale modparts bidrag til misligholdelsesfond blev tilføjet. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed vil integrere de ekstra datapunkter, som SRB også har krævet i sin datapunktsmodel 2.9.

2.3. Interaktion med banker

Mens SRB gør vedvarende fremskridt med aktiviteter til afviklingsplanlægning, er det først og fremmest op til bankerne selv at blive afviklingsdygtige og opbygge deres MREL. Afviklingsinstansen fortsatte med at arbejde tæt sammen med industrien og interessenter for at videregive oplysninger og diskutere vedtagne politikker og planlagte initiativer med henblik på at sikre, at bankerne er opmærksomme og kan iværksætte relevante foranstaltninger i god tid.

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. WORKSHOPPER MED BANKER

Workshopper med banker er en lejlighed både for interne afviklingshold til at indsamle flere oplysninger fra bankerne og for bankerne til at få en bedre forståelse af processen for afviklingsplanlægning og at stille relevante spørgsmål til de interne afviklingshold. Bankerne får en mulighed for at få en positiv indflydelse på planlægningsprocessen og til bedre at forstå afviklingsmyndighedernes forventninger. Workshopperne dækker forskellige emner, herunder identifikation af kritiske funktioner og diskussioner vedrørende den tid, der er nødvendigt for at lukke hullerne i forbindelse med MREL. Antallet af workshopper per bank kan variere, afhængigt af de særlige behov, men som regel arrangeres der mindst en workshop for hver cyklus.

2. "RET TIL AT BLIVE HØRT-PROCESS"

For at forøge gennemsigtigheden og sikre, at alle bankerne har haft mulighed for at kommentere de gældende MREL-afgørelser, introducerede SRB retten til at blive hørt-processen for afviklingscyklussen i 2018. Før der tages en endelig beslutning, kan enhver bank udtrykke sine synspunkter vedrørende det foreslåede krav, hvilket er et yderligere skridt til alle de tidligere interaktioner mellem interne afviklingshold og enhederne, og det giver bankerne en forbedret mulighed for at tage højde for bindende afgørelser og forberede sig på forhånd.

3. BRANCHEDIALOG

SRB fortsatte sit tætte samarbejde med industrien i 2018. Ud over bilaterale møder og workshopper med banker tilrettelagde SRB et møde for bestyrelser med Den Europæiske Banksammenslutning den 12. juni 2018 og dens syvende branchedialog den 10. december 2018, som samlede repræsentanter fra EU-niveau og nationale banksammenslutninger og deres medlemmer fra bankunionens medlemsstater, repræsentanter fra nationale afviklingsmyndigheder, Europa-Kommissionen, Europa-Parlamentet og ECB. Ved denne lejlighed præsenterede SRB komponenterne i MREL-politikken for 2018 og SRB's tilgang til vurdering af afviklingsmuligheder.

4. BREXIT

For at sikre afviklingsmuligheder for alle banker og for at forberede Det Forenede Kongeriges udtræden af EU offentliggjorde Afviklingsinstansen i november 2018 et oplæg⁽⁹⁾, i hvilket den klart udtrykte sine forventninger til bankunionens banker, som enten er banker med betydelige aktiviteter i tredjelande eller bankunionsdatterselskaber fra tredjelands bankkoncerner om at opfylde et specifikt sæt betingelser for at kunne være afviklingsdygtig. Disse konkrete forventninger fokuserede på seks hovedområder: MREL-støtteberettiget, intern tabsabsorberingskapacitet, operativ kontinuitet, adgang til finansielle markedsinfrastrukturer, styring og ledelsesinformationssystemer. Samtidig har SRB samarbejdet tæt med ECB med et særligt fokus på banker, der flytter deres aktiviteter ind i bankunionen.

2.4. Analyse af den finansielle stabilitet

Vurdering af offentlig interesse er et vigtigt element, når det skal afgøres, hvorvidt det er af offentlig interesse, og hvorvidt afvikling er et foretrukket resultat sammenlignet med at likvidere instituttet under en normal konkursbehandling. Indvirkningen på den finansielle stabilitet er en af de faktorer, som skal medtages i en vurdering af offentlig interesse. Derfor gjorde en dedikeret horisontal enhed yderligere fremskridt på dette vigtige punkt.

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. FORSTÅELSE OG EVALUERINGSRISICI

I løbet af 2018 styrkede Afviklingsinstansen sin tilgang til vurderingen af den finansielle stabilitet i afviklingen og i afviklingsplanlægningsfasen samt sin tilgang til at overvåge risici og sårbarheder i de bank- og finanssektorer, der var relevante set fra et afviklingsperspektiv. I overensstemmelse med lovgivningen ses der i vurderingen af den finansielle stabilitet på et instituts systemiske relevans, dets potentiale for direkte og indirekte afsmittende virkning samt dets indvirkning på realøkonomien. Diskussioner vedrørende yderligere emner forbundet med den finansielle stabilitet er blevet indledt i løbet af 2018. Derudover er der, for også at støtte datadrevet analyse af finansiell stabilitet, blevet oprettet en dedikeret datastyringsfunktion internt i SRB.

2. EKSPERTNETVÆRK FOR FINANSIEL STABILITET

SRB styrkede også sin regelmæssige dialog vedrørende spørgsmål om finansiell stabilitet inden for Den Fælles Afviklingsmekanisme (SRM). Der blev oprettet et dedikeret ekspertnetværk for finansiell stabilitet i 2018, der havde til formål at forene kræfterne inden for SRM for at udvikle værktøjer og metoder til at vurdere den finansielle stabilitet i forbindelse med afvikling. Netværket består af eksperter i finansiell stabilitet fra de nationale afviklingsmyndigheder samt fra EU-organer såsom ECB og Kommissionen.

⁽⁹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/brexit_position_paper.pdf

2.5. Samarbejde med nationale myndigheder, EU-institutioner og ikke-EU-myndigheder

SRB fortsatte også i 2018 sit samarbejde med relevante interessenter som f.eks. EU's institutioner, nationale myndigheder fra medlemsstaterne i bankunionen og fra medlemsstater uden for bankunionen og ikke-EU-lande og -myndigheder på forskellige niveauer. Det løbende samarbejde på europæisk og internationalt plan sikrer en stabil udveksling af oplysninger, arbejdsfelter og bedste praksis og viser sig således at være yderst vigtigt for SRB's arbejde. Ikke alene styrker den afviklingsrammen, den forbedrer også SRB's muligheder for at føje sit perspektiv til internationale debatter.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. SAMARBEJDE MED NATIONALE AFVIKLINGSMYNDIGHEDER INDEN FOR DEN FÆLLES AFVIKLINGSMEKANISME

På sin plenarforsamling den 17. december 2018 vedtog Den Fælles Afviklingsinstans en ændret ramme for de praktiske arrangementer for samarbejdet inden for Den Fælles Afviklingsmekanisme mellem Den Fælles Afviklingsinstans og nationale afviklingsmyndigheder (samarbejdsrammen). Afgørelsen blev truffet på grundlag af artikel 31, stk. 1, og artikel 50, stk. 1, litra q) SRMR, og den trådte i kraft på dagen for sin vedtagelse.

Samarbejdsrammen udvikles yderligere og angiver samarbejdet mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder, herunder relevante procedurer, og der sikres således en effektiv og konsistent funktionsmåde for SRB. Blandt de vigtigste ændringer i sammenligning med teksten fra 2016 er følgende:

- ▶ en tydeliggørelse af de sproglige ordninger mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder,
- ▶ en tydeliggørelse af processen for vedtagelse af retningslinjer og generelle vejledninger samt indførelse af en særlig bestemmelse vedrørende vejledningsnoter for interne afviklingshold, og
- ▶ bekræftelse af de interne afviklingshold som det eneste kontaktpunkt for de respektive enheder og grupper under SRB's ansvarsområde.

Samarbejdsrammen er offentliggjort på SRB's websted⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. SAMARBEJDE MED EU-INSTITUTIONER OG -AGENTURER

(a) Europa-Parlamentet

Som led i SRB's forpligtelse til at sikre offentlig ansvarlighed deltog SRB's formand i tre offentlige høringer i Europa-Parlamentet i løbet af 2018. Formanden fremlagde den årlige rapport for 2017 under en offentlig høring i ECON-udvalget den 11. juli samt SRB's arbejdsprogram for 2019 ved en offentlig høring den 10. december. SRB fortsatte sin tætte kontakt og kommunikation med medlemmerne af Europa-Parlamentet og ECON's sekretariat om alle spørgsmål relateret til dens mandat, og besvarede Parlamentets spørgsmål på en hurtig og fyldestgørende måde. SRB fortsatte med at overvåge lovgivningsprocessen og udvalgsmøderne om relevante lovgivningssager tæt, herunder især vedtagelsen af risikoreduktionspakken.



I sine årlige rapporter om bankunionen 2017 og 2018 opfordrede Europa-Parlamentet blandt andet til samarbejde og informationsudveksling mellem overvågnings- og afviklingsmyndigheder (SRB og EBC havde indgået et aftalememorandum den 30. maj 2018, se nærmere afsnit 2.5.2, litra d). Yderligere opfordringer til handling omfattede offentliggørelse af oplysninger om retssager, adgang for Europa-Parlamentet til nøgledokumenter vedrørende afviklingsafgørelser og adgang til dokumenter (vedrørende offentlige og uformelle høringer for lukkede døre, se ovenfor. For adgang til dokumenter, se afsnit 6 og bilag 2). I et brev ⁽¹⁾ til medlem af Europa-Parlamentet, Giegold, forklarede SRB forhindringerne for afviklingsmuligheder i national eller i EU-lovgivning som nævnt i bankunionens årlige rapport. Yderligere emner omfattede en forøget indsats vedrørende ansættelser (flere detaljer i afsnit 5.3) og *forudgående* bidrag til Den Fælles Afviklingsfond (flere oplysninger i afsnit 4.1).

(b) Europa-Kommissionen

I 2018 fortsatte SRB sit tætte samarbejde med de relevante generaldirektorater i Kommissionen, især med Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen og Generaldirektoratet for Konkurrence på alle niveauer om mange forskellige aspekter af relevans for SRB's arbejde og funktioner. På samme måde deltog Kommissionen som observatør i SRB's plenarforsamling og i bestyrelsesmøder samt i møderne i SRB's interne udvalg. I denne sammenhæng med vedvarende kommunikation forsøgte SRB at stille ekspertise og teknisk støtte til rådighed for at fremme en kompromissøgende proces vedrørende risikoreduktionspakken og ved at fremskynde lovgivningsarbejdet vedrørende indskudsforsikring. Tekniske diskussioner om aftalememorandummet for at formalisere det gensidige arbejde mellem Kommissionen og SRB blev afsluttet i december 2018. Den formelle vedtagelse af aftalememorandummet vil finde sted i 2019.



(c) Rådet for Den Europæiske Union

På samme måde bibeholdt Afviklingsinstansen sine tætte forbindelser og sit samarbejde med Rådet på mange områder og den havde regelmæssige drøftelser med det bulgarske og østrigske formandskab for Rådet om deres prioriteter. Formanden deltog som inviteret i møder i Eurogruppen. SRB bidrog til og deltog i arbejdet i Eurogruppens arbejdsgruppe samt Det Økonomiske og Finansielle Udvalg om aspekter vedrørende risikoreduktionspakken, gennemførelsen af den samlede tabsabsorberende kapacitet, styrkelsen af rammen for afviklingsdygtighed og indskudsforsikring. SRB leverede endvidere teknisk støtte og præsentationer om disse emner på møderne i ad hoc-arbejdsgruppen om den europæiske indskudsforsikringsordning (EDIS), hvor SRB er permanent medlem, samt efter invitation til ådets



⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

Arbejdsgruppe vedrørende Finansielle Tjenesteydelser. Derudover fortsatte SRB i 2018 med at yde teknisk ekspertise for at bidrage til drøftelserne om indførelse af en fælles bagstopper for SRF inden for rammerne af taskforcen om en koordineret indsats (TFCA).

(d) Den Europæiske Centralbank

I 2018 fortsatte SRB sit tætte samarbejde og udveksling af informationer med ECB og Den Fælles Tilsynsmekanisme på alle planer, både driftsmæssige og politiske spørgsmål gennem året i overensstemmelse med relevante reguleringer og aftalememorandummet. I 2018 fandt gennemgangen af sidstnævnte sted, og det udvidede aftalememorandum blev underskrevet og offentliggjort på webstedet den 6. juni 2018. Hovedformålet var at udvide udvekslingen af oplysninger, hvilket svarede til en nøgleanbefaling i Revisionsrettens særberetning fra 2017. Revisionen af aftalememorandummet i 2018 havde til formål at tage hensyn til erfaringerne med udvekslingen af oplysninger siden undertegnelsen af aftalememorandummet i 2015, herunder i krisetilfælde. Anvendelsesområdet for automatisk informationsudveksling mellem SRB og ECB er blevet udvidet, både til den forberedende fase og til krisestyrings- og afviklingsformål. Endvidere indeholder det reviderede udkast til aftalememorandummet nogle forenklinger og præciseringer vedrørende ad hoc-udveksling af oplysninger, som ikke er omfattet af den automatiske udveksling.



(e) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

I 2018 samarbejdede SRB tæt med EBA med et stærkt fokus på afviklingskollegiers drift og anvendelsen af rammen for direktivet om genopretning og afvikling (BRRD-direktivet). Blandt andre bidrog SRB til arbejdet på håndbogen om værdiansættelse og rapporten om afviklingskollegiers drift. Endvidere fulgte SRB også op på andre relevante emner, såsom retningslinjerne for outsourcing og for detail-holdingselskaber med gæld, der er bail-in-aktiveret.



SRB spillede en nøglerolle i EBAs Afviklingsudvalg. Udvalget ledes af et fuldtidsmedlem i SRB, som også deltager i EBAs tilsynsrådsmøder som observatør. I overensstemmelse med retsgrundlaget rapporterede SRB til EBA det første sæt af bindende MREL-afgørelser. Afviklingsinstansen samarbejdede også vedrørende bankernes rapportering for afviklingsplanlægningsformål. Der er gjort en stor indsats med henblik på at justere rapporteringsrammen for at kunne forøge effektiviteten og lette byrden for bankerne.

3. SAMARBEJDE MED IKKE EU-AUTORITETER

(a) Bilaterale afviklingssamarbejdsaftaler

I 2018 indgik SRB fire bilaterale samarbejdsaftaler - med Brasiliens centralbank (19. juli 2018), Serbiens nationalbank (25. juli 2018), Albaniens bank (3. oktober 2018) og Mexicos institut til beskyttelse af opsparinger. Disse føjer sig til de to samarbejdsordninger, der allerede blev indgået i 2017 med US Federal Deposit Insurance Corporation og Canada Deposit Insurance Corporation. Forhandlingerne fortsatte med den australske Prudential Regulation Authority, Hong Kongs Monetary Authority, Japans Financial Services Authority og Swiss Financial Market Supervisory Authority med det formål at indgå de bilaterale aftaler i 2019. Disse ordninger danner grundlag for at udveksle oplysninger og samarbejde om afviklingsplanlægning samt gennemførelsen af denne planlægning for finansielle institutter med aktiviteter i bankunionen og lande uden for EU for at styrke grænseoverskridende afviklingsmuligheder.

(b) Samarbejdsaftaler for krisestyringsgrupper vedrørende globale systemisk vigtige banker, som SRB er myndighed for

Underskriverne af disse samarbejdsaftaler for CMG omfatter bl.a. ikke-EU-myndigheder såsom The Federal Deposit Insurance Corporation, The New York State Department of Financial Services, Board of Governors of the Federal Reserve System, U.S. Securities and Exchange Commission, Mexicos institut til beskyttelse af opsparinger, Mexicos nationalbank, Mexicos Værdipapirkommission og Brasiliens Centralbank. I 2018 afsluttede SRB de omfattende forhandlinger med underskriverne og åbnede tiltrædelsesprocedurerne for dem.

Desuden tiltrådte SRB for CMG'er, for hvilke SRB er værtsmyndighed, i 2018 samarbejdsaftaler for CMG'er vedrørende britiske globale systemisk vigtige banker med Bank of England som vært, samt en samarbejdsordning for en CMG vedrørende et fransk CCP-clearinginstitut. Derudover udførte SRB forhandlinger om adgang til samarbejdsaftaler for CMG'er med de canadiske, svejtsiske og amerikanske afviklingsmyndigheder med det mål at afslutte forhandlingerne i 2019.

(c) Vurdering af ikke-EU-myndigheders regler om tavshedspligt og fortrolighed

I overensstemmelse med artikel 98 i BRRD-direktivet afhænger udvekslingen af oplysninger med ikke-EU-myndigheder af, om deres krav og standarder om tavshedspligt svarer til EU's krav og standarder. SRB vedtog derfor udtalelser om, at ækvivalens for regler om tavshedspligt og fortrolighed er gældende for Albaniens bank, The Australian Prudential Regulation Authority, Brasiliens Centralbank, Canadas Office of the Superintendent of Financial Institutions, Mexicos institut til beskyttelse af opsparinger, Serbiens Nationalbank, The Monetary Authority of Singapore, the Swiss Financial Market Supervisory Authority, US Office of the Comptroller of the Currency and the Commonwealth of Massachusetts Division of Banks. Samlet steg antallet af SRB-udtalelser vedrørende fortrolighedsækvivalens til 15. Der blev iværksat vurderinger af yderligere ti myndigheder, og disse vil blive færdiggjort og vedtaget i løbet af 2019.

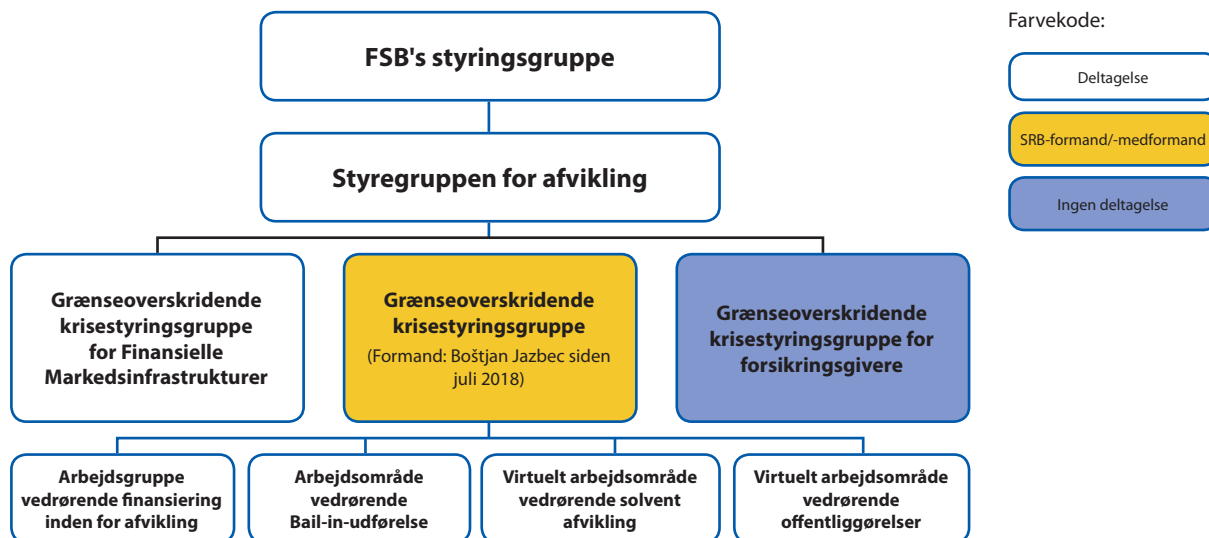
2.6. Internationale forbindelser

Rådet for finansiell stabilitet (Financial Stability Board) og andre mellemstatslige organisationer spiller en vigtig rolle med henblik på at fremme konvergens og tilbyde rådgivning og vejledning på afviklingsområdet. I sin egenskab af afviklingsmyndighed inden for bankunionen med direkte ansvar for de vigtigste banker i euroområdet og for grænseoverskridende bankkoncerner har SRB i den forbindelse skærpet sin profil og bidraget med sin voksende ekspertise til arbejdet i sådanne mellemstatslige organisationer.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. RÅDET FOR FINANSIELL STABILITET

Styregruppen for afvikling er det omfattende udvalg, der varetager afviklingsspørgsmål inden for Rådet for finansiell stabilitet (FSB). Ud over styregruppen for afvikling engagerede SRB sig i alle relevante afviklingsrelaterede grupper og arbejdsområder under FSB, især i den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for banker, ledet af et SRB-bestyrelsesmedlem siden juli 2018, og i denne gruppe fokuserer Afviklingsinstansen på spørgsmål, der er relevante for finansielle markedsinfrastrukturer. Figur 3 giver et overblik over de vigtigste af FSB's udvalg, der er relevante for SRB's aktiviteter.

Tabel 3. FSB-udvalg, -grupper og -arbejdsfelter inden for afviklingsområdet

Hvad angår FSB's bankafviklingsramme, støttede Afviklingsinstansen FSB dets indsats for at gøre dets hovedelementer endnu mere operative, især ved at bidrage til at udvikle vejledningsdokumenter vedrørende bail-in-udførelse⁽¹²⁾ og vedrørende finansieringsstrategielementer i en gennemførlig afviklingsplan⁽¹³⁾, begge offentliggjort i juni 2018. I den grænseoverskridende krisestyringsgruppe har SRB bidraget til yderligere arbejde vedrørende offentliggørelse af afviklingsplanlægning og afviklingsdygtighed samt en solvent afvikling af derivatet og handelsbeholdningsaktiviteten, som er underlagt offentlig høring i 2019. Endvidere har SRB sammen med Kommissionen og de nationale afviklingsmyndigheder leveret feedback vedrørende gennemførelsen af standarden for den samlede tabsabsorberende kapacitet, som vil blive offentliggjort inden G20-topmødet i 2019. Derudover bidrog Afviklingsinstansen til FSB's tredje tematiske peerevaluering af afviklingsordninger, som undersøger gennemførelsen af krav til afviklingsplanlægning og vurderinger af afviklingsmuligheder i FSB's jurisdiktioner samt de skridt, myndigheder og firmaer har taget for at udvikle og fastholde troværdige og robuste afviklingsplaner. Endelig, i forbindelse med FSB's årlige proces for vurdering af afviklingsmuligheder i 2018, indsendte SRB individuelle breve vedrørende de globale systemisk vigtige banker under sit ansvarsområde og fremlagde de fremskridt, der var opnået, og de resterende udfordringer med at forbedre afviklingsmulighederne.

2. DEN INTERNATIONALE VALUTAFOND (IMF)

Hovedfokus for SRB's samarbejde med Den Internationale Valutafond (IMF) i 2018 var forbundet med euroområdet's finansielle sektorvurderingsprogram, som startede sidst i 2017. Sammen med Kommissionen og ECB var SRB som afviklingsmyndighed for euroområdet dybt involveret i dette arbejde i første halvdel af 2018. I denne periode forsynede SRB Den Internationale Valutafond med nærmere oplysninger om særlige karakteristika ved Den Fælles Afviklingsmekanismes funktionsmåde, afviklingsplanlægningsprocessen for signifikante institutter og det generelle fremskridt med hensyn til at udvikle respektiv vejledning og metodologier på afviklingsområdet. Nogle nationale afviklingsmyndigheder var også involveret i dette arbejde med at levere oplysninger om særlige nationale forhold eller aktuel krisestyringserfaring. IMF-euroområdet's finansielle sektorvurderingsprogram blev afsluttet med offentliggørelsen af den finansielle systemstabilitetsvurdering for euroområdet den 19. juli 2018.

⁽¹²⁾ Se FSB, "Principles on bail-in execution, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Se FSB, "Funding strategy elements of an implementable resolution plan – Consultative document, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2.7. Lovgivningsaktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder

Afviklingsinstansen fortsatte i 2018 sin intensive dialog med Kommissionen og medlovgiverne i Europa-Parlamentet og Rådet om afviklingsmæssige spørgsmål parallelt med de fremskridt, der blev gjort i forbindelse med risikoreduktionspakken. SRB's opgave i denne sammenhæng var at yde ekspertise og teknisk rådgivning på de forskellige trin i lovgivningsprocessen.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. RISIKOREDUKTIONSPAKKEN

Gennem hele 2018 arbejdede SRB ekstensivt sammen med EU-lovgivere om den såkaldte bankpakke. Pakken omfattede det lovgivningsmæssige eftersyn af direktivet om genopretning og afvikling af banker, forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme og kapitalkravsforordningen med det formål, blandt andre, at gennemføre den samlede tabsabsorberende kapacitet og Basel III-standarder i EU's lovgivningsramme. I overensstemmelse med Revisionsrettens anbefaling nr. 6 i Rettens beretning nr. 23, 2017 stræbte SRB efter at formidle til lovgiverne den erfaring og ekspertise, Afviklingsinstansen havde opnået mens den gennemførte den eksisterende lovgivningsramme for afvikling og afviklingsplanlægning. På lovgivernes forespørgsel producerede SRB præsentationer om specifikke emner så vel som kvantitative skøn, og Afviklingsinstansen afsatte dedikerede ressourcer til at levere analyser samt en række af feedback til Parlamentet, Kommissionen og forskellige grupperinger fra Rådet. Lovgiverne nåede frem til en politisk aftale vedrørende bankpakken i december 2018. Med et fremadrettet perspektiv fulgte SRB nøje færdiggørelsen af reglerne og gik i gang med at forberede deres ikrafttræden og anvendelse.

2. AFVIKLING AF FINANSIEL MARKEDSINFRASTRUKTUR

SRB fortsatte i 2018 sit samarbejde med involveret EU-personale og internationale aktører om at vedtage lovgivning om en velordnet afvikling af finansielle markedsinfrastrukturer, som spiller en vigtig rolle på de europæiske finansielle markeder. SRB fortsatte med at fremme sine synspunkter og delte sin ekspertise i de relevante internationale fora såsom FSB, som i november 2018 offentliggjorde et diskussionsoplæg om de finansielle ressourcer til at støtte afvikling af centrale modparter og behandling af disses egenkapital samt blandt andre europæiske og internationale partnere. SRB har vedholdende fremhævet vigtigheden af at fastlægge et afviklingsregelsæt for centrale modparter, især fordi mange banker inden for SRB's ansvarsområde er tæt forbundet med centrale modparter. SRB vil nøje overvåge de fremskridt, der gøres på dette område, og Afviklingsinstansen vil stå klar til at bidrage til drøftelserne når som helst, hvis den skulle blive inviteret.

3. EUROPÆISK INDSKUDSFORSIKRINGSORDNING

Drøftelserne om at indføre en europæisk indskudsforsikringsordning med henblik på at skabe en stadig mere centraliseret indskydergarantiordning for alle medlemmer af euroområdet og at fuldføre den tredje søjle i bankunionen fortsatte også på det tekniske plan i EU's institutioner i 2018. Afviklingsinstansen betragter gennemførelsen af den tredje søjle som en forudsætning for at fuldende bankunionen, og den bidrog til disse tekniske drøftelser ved at levere detaljerede kommentarer til det samlede design af indskudsforsikringsordningen, brugen af alternative foranstaltninger og karakteristika, der kendetegner potentielt alternative udformninger af

EDIS. Også set i sammenhæng med den nye Arbejdsgruppe på Højt Plan for EDIS, oprettet af Eurogruppemedlemmer i december 2018, vil SRB gøre en indsats for at yde teknisk ekspertise og støtte fremskridt for dette vigtige projekt.

4. SRF - BESTEMMELSER OM DEN FÆLLES BAGSTOPPER

For at opfylde sit juridiske mandat i tilfælde af, at en afvikling kræver adgang til SRF, skal SRB altid have tilstrækkelige økonomiske midler til sin rådighed. Selv om Den Fælles Afviklingsfonds kapital var under stadig opbygning i 2018 gennem *ex ante-bidrag*, og der allerede er indgået lånefacilitetsaftaler, kan en fælles bagstopper altid træde til og levere et effektivt middel som en sidste udvej til at gennemføre afviklingsstrategien og dermed understøtte den finansielle stabilitet.

Gennem hele 2018 fortsatte Afviklingsinstansen sit tætte samarbejde med lovgivningsorganer og medlemsstater i forbindelse med Taskforcen om en koordineret indsats, hvilket i sidste ende førte til en politisk aftale om at indføre en fælles bagstopper på Økofinrådets møde den 4. december 2018. Denne vigtige aftale kræver stadig yderligere præcisioner med hensyn til at gøre opdraget i forhold til beslutningsproces og betingelser mere operationelt, hvis den fælles bagstopper skulle blive aktiveret.

Dette medfører et endnu tættere fremtidigt samarbejde og kommunikation med den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM) for at undgå enhver duplikering af roller, når den fælles bagstopper aktiveres og at gøre det muligt at få en hurtig beslutningsproces under en afvikling.

3. KRISESTYRING

En af SRB's kerneopgaver er at være forberedt i tilfælde af en krise. Derfor fortsatte SRB sit arbejde vedrørende kriseberedskab i 2018, udførte et værdiansættelsesprojekt og gennemførte projektøvelser. Endvidere traf SRB en negativ afviklingsafgørelse vedrørende ABLV Bank, AS og ABLV Bank Luxembourg S.A. Derudover fortsatte SRB med at håndtere perioden efter afviklingen af Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Afviklingsafgørelse og negative afgørelser

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. ABLV BANK, AS OG ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

Den 23. februar 2018, efter ECB's afgørelse om at erklære ABLV Bank, AS og dens datterselskab ABLV Bank Luxembourg S.A. nødlidende eller forventeligt nødlidende, besluttede SRB, at afviklingshandling ikke var garanteret for disse banker.

SRB var enig i ECB's vurdering om, at der ikke var nogen tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger i den private sektor til rådighed, som kunne forhindre, at bankerne blev nødlidende. Efter omhyggelige overvejelser om, hvorvidt afviklingshandling var nødvendig og forholdsmæssig for at sikre de mål, der var fastlagt i EU's afviklingsramme, konkluderede SRB, at afviklingshandling for disse to banker ikke var af offentlig interesse. Mere specielt var der ingen af disse banker, der leverede afgørende funktioner, og deres situation som nødlidende forventedes ikke at have en betydelig skadelig indvirkning på den finansielle stabilitet i medlemsstaterne.

SRB kommunikerede begge afgørelser til finans- og kapitalmarkedskommissionen og tilsynsudvalget for finanssektoren, samt at de to banksammenbrud skulle behandles efter henholdsvis lettisk og luxembourgsk lov.

2. BANCO POPULAR – OPFØLGNING

SRB vedtog sin første afviklingsafgørelse den 7. juni 2017. Afgørelsen vedrørte BPE, som er moderselskab i Banco Popular-koncernen ⁽¹⁴⁾. Som et resultat af afviklingsordningens ikrafttræden blev aktierne i BPE, herunder Banco Popular-koncernens samlede forretninger overført til Santanderkoncernen med øjeblikkelig effekt, efter at fuldmagten til at nedskrive og konvertere BPE's kapitalinstrumenter var udnyttet.

Efter gennemførelsen af afviklingsordningen, som sikrede fortsættelsen af de afgørende funktioner leveret af Banco Popular-koncernen, bevarede den finansielle stabilitet og undgik at anvende offentlige midler, indledte SRB den juridisk krævede process for at udføre en værdiansættelse for at afgøre, hvorvidt aktionærene og kreditorerne, der var påvirket af afviklingen af Banco Popular

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

(berørte aktionærer og kreditorer) ville have fået en bedre behandling, hvis Banco Popular var gået ind i en normal konkursbehandling (værdiansættelse 3). Hensigten med resultatet af denne værdiansættelse er at komplettere SRB's afgørelse om, hvorvidt kompensation til de berørte aktionærer og kreditorer er påkrævet.

Den 2. august 2018, efter Deloitte's indsendelse af rapporten om værdiansættelse 3, besluttede SRB foreløbigt, at kompensation ikke var påkrævet, idet der ikke var nogen forskel mellem den faktiske behandling af de berørte aktionærer og kreditorer, og den behandling de ville have fået, hvis instituttet havde været genstand for almindelig konkursbehandling på tidspunktet for afviklingen. Endvidere og i henhold til artikel 41, stk. 2, litra a), i EU's charter om grundlæggende rettigheder indledte SRB en "ret til at blive hørt-proces". Under denne proces kunne de berørte aktionærer og kreditorer, der opfyldte formelle krav, indsende kommentarer, som eventuelt vil kunne komplettere SRB's endelige afgørelse om, hvorvidt der er behov for at udbetale kompensation.⁽¹⁵⁾

I betragtning af det høje antal berørte aktionærer og kreditorer⁽¹⁶⁾ har SRB afsat betydelige midler for at sikre en gnidningsfri og effektiv proces. Omkring 12 000 individuelle parter registrerede sig oprindeligt for at deltage i "ret til at blive hørt-processen". Vinduet for de berørte aktionærer og kreditorer, som blev anset for at være berettigede til at udfylde og indsende skriftlige kommentarer, lukkede den 26 november 2018. SRB gennemgår og analyserer for øjeblikket de indsendte kommentarer.

Vedrørende anmodninger om adgang til dokumenter om afviklingen af BPE er SRB fortsat med at offentliggøre dokumenter i det offentlige dokumentregister i overensstemmelse med EU's love om gennemsigtighed.⁽¹⁷⁾

I 2018 fortsatte tvisten vedrørende afviklingen af BPE for EU's domstole. Yderligere oplysninger kan findes i afsnit 5.4.1.

3.2. Projekter til at styrke kriseberedskabet

Med henblik på at forbedre forberedelsen af fremtidige krisehændelser og af afviklingsaktiviteter og at sikre velordnede afviklingsmuligheder i tide med passende værktøjer stræber SRB løbende efter at forbedre sin krisestyringsværktøjskasse. Et antal projekter og øvelser er igangsat på baggrund, dels af feedback fra nationale afviklingsmyndigheder og andre interessenter, dels af erfaringer fra tidligere krisesituationer. Disse initiativer omfatter et kriseberedskabsprojekt og udarbejdelse af en pålidelig værdiansættelsesramme samt udførelse af øvelsesprocedurer til simuleringsformål.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. KRISEBEREDSKABSPROJEKT

I 2018 fokuserede arbejdet med kriseberedskabsprojektet mest på at gennemføre en køreplan med anbefalinger til at skabe en fælles og konsistent tilgang til krisestyring. Disse foranstaltninger vedrørende en effektiv krisestyringsproces er forbundet med at sætte et taktisk afviklingshold

⁽¹⁵⁾ Artikel 76, stk. 1, litra e), forordningen om den fælles afviklingsmekanisme eller SRMR.

⁽¹⁶⁾ Det eksakte antal af berørte aktionærer og kreditorer kendes ikke, men det anslås at være på omkring 300 000.

⁽¹⁷⁾ Oplysninger om sager og afgørelser vedtaget af appelpanelet vedrørende BPE kan findes i kapitel 6.

op, udarbejde håndbøger og standardiserede skabeloner og procedurer, organisere træningsprogrammer og udvikle et IKT-system, der kan håndtere krisesituationer mere effektivt.

Efter den vellykkede gennemførelse af køreplanen i 2018 vil det taktiske afviklingshold blive et permanent hold i 2019 for at bygge videre på det allerede udførte arbejde og især for at gennemføre interinstitutionelle øvelsesprocedurer for at teste processer og kommunikation med andre institutioner.

2. VÆRDANSÆTTELSESPROJEKT

Formålet med værdiansættelsesrammen, der blev afsluttet i 2018 og offentliggjort i februar 2019, er at forsyne uafhængige værdiansættere og den brede befolkning med en angivelse af SRB's forventninger vedrørende principper og metodologier til værdiansættelsesrapporter, som det er fastlagt i lovgivningsrammen. Denne referer til den såkaldte værdiansættelse 2 – enten foreløbig eller definitiv, afhængig af sagen – såvel som til værdiansættelse 3.

Rammen for værdiansættelsen sigter på at reducere usikkerheden, både for den uafhængige værdiansætter og SRB, der leverer angivelser, der er nødvendige for at nå målene med værdiansættelsen og efterfølgende forbedre sammenlignelighed og konsistens af værdiansættelser med henblik på fremtidige afviklingssager. Rammen beskriver karakteristika for værdiansættelse ved afvikling. Den beskriver, hvad der forventes af værdiansætteren, karakteristika for værdiansættelsesrapporten, herunder forklaringer af visse antagelser eller afvigelser herfra, samt forbindelsen mellem resultatet af at anvende afviklingsværktøjerne og karakteristikaene for værdiansættelsen.

Afviklingsinstansen anser også dette dokument for at være nyttigt for bankerne under dennes ansvarsområde. Bankernes ledelsesinformationssystemers evne til at levere akkurate oplysninger i tide i forbindelse med afviklingsberedskab er afgørende for værdiansættelsers pålidelighed og robusthed. Data til rådighed i et tilgængeligt format og dataenes pålidelighed er grundlæggende forudsætninger for at kunne udføre værdiansættelsesarbejde. Selv om SRB ikke har til hensigt, at dette dokument skal udvikle eller definere en ramme for krav til oplysninger, forventer Afviklingsinstansen dog, at det leverer en angivelse af de oplysninger, som værdiansætteren kan behøve for at udføre værdiansættelser.

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og Afviklingsinstansen fortsætter med at gøre fremskridt sammen for at definere forventninger til levering af akkurate oplysninger i tide til værdiansættelse. Afviklingsinstansen er forpligtet til ikke at pålægge overvågede enheder unødvendige lovgivningsmæssige byrder, og den skal undgå at duplikere eksisterende rapporteringskrav. Anmodningen om data skal i så vid udstrækning som muligt bygge på allerede eksisterende rapporterede oplysninger.

3. PROJEKTØVELSER

(a) Grænseoverskridende afvikling af globale systemisk vigtige banker (trilateral øvelse i 2018)

I 2018 forbedrede Afviklingsinstansen sit samarbejde på en trilateral basis som en del af et trilateralt samarbejdsprojekt, der startede i 2015 med afvikling og overvågende myndigheder fra USA, Det Forenede Kongerige og bankunionen (SRB, Kommissionen og ECB) samt Det Forenede Kongeriges og USA's finansministerier. Som en opfølgning på denne grænseoverskridende afviklingsøvelse på topplan udført i oktober 2016 mellem disse tre jurisdiktioner forpligtede arbejdsprogrammet for 2018 til at udforske yderligere tekniske oplysninger vedrørende det

operative niveau for henholdsvis USA, Det Forenede Kongerige og bankunionens rammer samt koordinationen af internationale myndigheder inden for grænseoverskridende afvikling.

I overensstemmelse med den aktuelle vilje til at styrke kriseberedskabet vil det trilaterale arbejde fortsætte i 2019 for at forbedre beredskabet for en afvikling af en global systemisk vigtig bank.

(b) Interinstitutionel øvelse

I november 2018 afholdt SRB sin anden krisesimulationsøvelse (projektøvelse) baseret på et forenklet nødlidende-scenario med en bank, som involverer deltagere fra SRB, Kommissionen (Generaldirektoratet for Konkurrence og Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen), ECB og den franske nationale afviklingsmyndighed på teknisk niveau.

Målet med øvelsen var at teste produkterne fra projektet med det taktiske afviklingshold (dokumenter, processer og simulationsværktøjer) før afslutningen af anden fase af kriseberedskabsprojektet.

Øvelsen viste sig nyttig med hensyn til at identificere områder, der kunne forbedres i dokumenter og skabeloner og også med hensyn til at levere input til fremtidige træningsøvelser og organisatoriske aspekter til at udvikle fuldt færdige institutionelle øvelser, der forventes at finde sted i slutningen af 2019.

4. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND

4.1. Bidrag

Kreditinstitutter og visse investeringsfirmaer i de 19 deltagende medlemsstater i bankunionen bidrager til Den Fælles Afviklingsfond (SRF). SRF vil blive gradvist opbygget gennem en overgangsperiode på otte år (2016–2023) og skal opnå mindst 1 % af beløbet af dækkede indskud fra alle de kreditinstitutter, der er godkendt i alle de deltagende medlemsstater ved udløbet af denne periode.

I juni 2018 overførte de nationale afviklingsmyndigheder 7,5 milliarder EUR til SRF i *ex ante-bidrag* for 2018, beregnet af SRB i henhold til SRMR (herunder uigenkaldelige betalingsforpligtelser). Efter opkrævningen af *ex ante-bidragene* for 2018 var det samlede beløb i Afviklingsfonden på 24,9 milliarder EUR.



DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. FORMULAR TIL INDBERETNING AF DATA

I løbet af sommeren 2018 arbejdede SRB tæt sammen med nationale afviklingsmyndigheder med henblik på at forenkle og opdatere formularen for 2019 *ex ante* -bidragscyklussen. Den variable "andel af interbanklån og indskud i EU" blev inkluderet som en ny risikoinikator i risikojusteringsmetodologien.

2. DATAINDSAMLING

Gennem hele 2018 fortsatte SRB med at anvende "systemet til opkrævning af data", udviklet i 2017, og opdaterede dets regler for godkendelse og klassifikation i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder.

3. DATAVERIFIKATION

Ved grundige kontroller sammen med de nationale afviklingsmyndigheder blev det sikret at alle datapunkter, som institutterne skulle rapportere om, var tilgængelige på tidspunktet for beregningen, og der blev krydstjekket mod ECB's tilsynsdata. De institutter, der blev overvåget af Den fælles tilsynsmekanisme, skulle endvidere levere ekstra sikkerhed vedrørende data, der ikke allerede var blevet rapporteret under den overvågende eller den regnskabsmæssige ramme. De nationale afviklingsmyndigheder kunne selv beslutte, om de ville udvide antallet af institutter og mængden af de data, der var dækket af dette krav om yderligere sikkerhed.

4. BEREGNING AF BIDRAG

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

5. OPKRÆVNING AF BIDRAG

Som det var tilfældet i 2017 og forudset i arbejdsprogrammet for 2018 forbedrede SRB i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder også i 2018 yderligere harmoniseringen af den måde, hvorpå institutterne blev underrettet om bidragsbeløbene gennem en beslutning om en generisk masterberegning, som beskrev den anvendte metode, og som i et harmoniseret bilag forklarede den individuelle beregning og det endelige beløb for det enkelte institut.

6. EX POST DATAVERIFIKATION

I 2018 blev der iværksat en ekstra øvelse for dataverifikation for at kontrollere og forbedre kvaliteten af de data, som institutterne rapporterede. Et udvalgt antal institutter blev anmodet om at levere ekstra oplysninger til SRB. Analysen viste, at datakvaliteten var meget høj.

7. POLITIKKEN FOR UIGENKALDELIGE BETALINGSFORPLIGTELSE (IRREVOCABLE PAYMENT COMMITMENTS, IPC)

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

8. UDVIKLING AF PROCESSEN FOR AT OPKRÆVE *EX POST-BIDRAG*, HVIS DER ER BEHOV FOR DET

I tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder begyndte SRB i 2018 at designe en proces vedrørende indsamling af yderligere *ex-ante* bidrag og *ex post-bidrag*, som vil fortsætte i 2019.

4.2. Investeringer

I henhold til artikel 75 i SRMR er SRB ansvarlig for at investere de *ex ante*-bidrag, der er opkrævet. Ved udgangen af december 2018 var der i alt 24,9 milliarder EUR i Afviklingsfonden, bestående af SRB-porteføljen med 22,1 milliarder og uigenkaldelige betalingsforpligtelser på 2,8 milliarder EUR. SRB-porteføljen indeholder en strategisk kontantbalance på 13,0 milliarder EUR, og investeringer i værdipapir-mandater på 9,0 milliarder EUR. Beløbene er investeret i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/451.

VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. OUTSOURCING AF INVESTERINGSOPGAVER BLEV AFSLUTTET MED SUCCES

SRB har besluttet at outsource styringen af sine investeringsaktiviteter i så høj grad som muligt. Investeringsopgaver kan kun udliciteres til organer, der styres af offentligretlige centralbanker i Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), internationale institutter oprettet i henhold til international ret eller EU-retlige institutter. I begyndelsen af 2018 blev der afsluttet en procedure, der førte til valg af en depotinstitution samt en første porteføljebestyrer og serviceudbyder.

2. INVESTERINGER I VÆRDIPAPIRER BEGYNDTE DEN 8. MAJ 2018, MED GENNEMFØRELSEN AF INVESTERINGSPLANEN FOR 2018.

En første rate på 4,5 milliarder EUR blev gradvist investeret i maj måned. Efter modtagelsen af *ex ante-bidrag* i juni blev anden rate på 4,5 milliarder EUR overført til outsourcing-partneren og investeret den 2. juli 2018. Vederlaget fra kontantbeholdningerne i centralbanker i Det Europæiske System af Centralbanker var ECB's indskudsfacilitetsrente (gennem hele 2018 – 0,4 %) Investeringer i værdipapirer fjede en positiv værdi til det finansielle afkast. Det samlede afkast af SRB-porteføljen for 2018 var på – 0,16 % efter gebyrer.

3. EN RISIKOSTYRINGSMODEL MED TRE FORSVARSLINJER BLEV GENNEMFØRT

I begyndelsen af 2018 vedtog SRB en risikostyret ramme med tre forsvarslinjer. Den Fælles Afviklingsfonds enhed udgør den første forsvarslinje. Uafhængig risikostyring, til hvilken en bestyrer blev udpeget, udgør den anden forsvarslinje. De interne revisionsskemaer udgør den tredje forsvarslinje.

4. VEDTAGELSE AF DEN KONTROLLEREDE INVESTERINGSSTRATEGI OG INVESTERINGSPLANEN FOR 2019

Investeringsstrategien blev kontrolleret og vedtaget i slutningen af 2018 med henblik på at indarbejde yderligere likviditetsrisikoindikatorer. Som en del af investeringsplanen for 2019 blev der truffet en afgørelse om at starte investering i erhvervsobligationer for at forbedre den sektorielle risikospredning som krævet i den delegerede forordning.

4.3. Finansiering

Finansieringsholdet er ansvarligt for at gøre brugen af SRF operationel ved at sikre, at de tilgængelige finansieringskilder og den potentielle alternative finansiering bruges effektivt, når de beløb, der opkræves gennem *ex ante-bidrag* og ekstraordinære *ex post-bidrag* ikke er umiddelbart tilgængelige eller ikke dækker de udgifter, der følger af afviklingsforanstaltninger.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

1. ANVENDELSEN AF SRF GØRES OPERATIONEL.

I 2018 designede finansieringsholdet en handlings- og sporingsprocedure, der analyserede alle de trin, der vil sikre, at SRF gøres operationel på en gennemførlig måde. Proceduren fungerer som en vejledning til at øge forståelsen af de opgaver og pligter, der vil blive udført, når fonden bruges som en afviklingssag. SRB testede nøgletrinene ved at udføre en øvelse over en afviklingssag med brug af SRF.

2. OFFENTLIG MIDLERTIDIG FINANSIERINGSORDNING

Som en del af overvågningen af lånefacilitetsaftaler oplyste SRB medlemsstaterne om den finansieringskapacitet, som den enkelte medlemsstat har til rådighed i sin egen afdeling. Disse oplysninger forbedrer medlemsstaternes beredskab til mulige udlæg under lånefacilitetsaftalen.

5. DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS SOM EN ORGANISATION

Afviklingsinstansen fortsatte med at finpudse sin profil for at fuldende sit mandat og sin forpligtelse til at blive en moderne, kompetent og professionel organisation og at støtte sine kerneforretningsaktiviteter.

5.1. Informations- og kommunikationsteknologi

SRB's IKT-funktion har to hovedformål: For det første at støtte SRB som en organisation og for det andet at levere systemer og serviceydelser, der har til formål at støtte afviklingsaktiviteter, risikoanalyser og indsamling af finansielle data fra nationale afviklingsmyndigheder og andre nøgleinteressenter såsom EBA og ECB. IKT arbejder tæt sammen med forretningsenheder og en IKT-styringsgruppe, der kontrollerer og overvåger alle IKT-projekter for at kunne forbedre den interne drift og undgå overlappinger og duplikationer.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

- ▶ I april 2018 blev **værdiansættelse 3 - høringsprojektet** igangsat for at støtte retten til at blive hørt-processen for de berørte parter under Banco Popular-afviklingen i 2017. Projektet blev sat øverst på IKT-arbejdsprogrammet i 2018 og blev givet høj prioritet på grund af uopsættelighed for at give berørte interessenter mulighed for at udtrykke deres mening om en afviklingssag. I tredje kvartal kunne interesserede parter gennem det nye system indsende deres registreringsdata og introducere deres kommentarer på en digital platform. Alle indsendte kommentarer bliver for øjeblikket gennemgået og analyseret af Afviklingsinstansen.
- ▶ **Parat til krise-projektet** blev igangsat i juli 2018 med det formål at bygge en IKT-løsning for at støtte krisestyringsprocesser fra påvisning af banker i krise til en afviklingshandling.
- ▶ **Afviklingsprojektet IMAS (informationsstyringssystem)** er blevet gennemført i samarbejde med ECB som en del af IMAS-platformen. Projektet sigter på at standardisere udarbejdelsen af afviklingsplaner ved at levere en sikker og samarbejdsvenlig platform til at styre den årlige afviklingsplanlægningscyklus.
- ▶ Klassificeringen af **rapporten vedrørende data om finansielle passiver** blev udviklet i samarbejde med EBA, der sikrede en fælles rapporteringsramme for alle afviklings- og rapporteringsdata.
- ▶ I 2018 startede IKT-afdelingen opsætningen af et **katastrofeberedskabscenter** med det formål at fortsætte forretningskritisk drift i tilfælde af større afbrydelser. Katastrofeberedskabscenteret vil repræsentere en betydelig reduktion til residualrisikoen i

tilfælde af en afbrydelse af forretningskontinuiteten. Afviklingsinstansen vil have mulighed for at drive standardoperationer fra katastrofeberedskabscenteret i løbet af en minimal tidsramme. Dette initiativ vil fortsætte i 2019.

- ▶ Et **data warehouse** projekt blev startet i fjerde kvartal. Den arkitektoniske og datamodelbaserede analyse er indledt med at sikre, at XBRL og datapunktmodellen er den etablerede standard for datastyring i SRB. Forretningsinteressenter i hele SRB har været aktivt engagerede i at etablere et centralt referencepunkt vedrørende bankenheder.
- ▶ SRB har færdiggjort etableringen af et modent **informationssikkerhedsstyringssystem** med det formål at mindske IKT-sikkerhedsrisici (herunder til data i transit) og forøge udveksling af efterretningsoplysninger vedrørende cybertrusler mellem forskellige interessenter.

5.2. Kommunikation

SRB har forpligtet sig til at levere informerede, pålidelige og gennemsigtige PR-tjenester baseret på bedste praksis og en reel forståelse af de forhold, der påvirker SRB og dens interessenter, gennem sit kommunikationshold. Kommunikationsholdet er et horisontalt hold, der har ansvaret for intern og ekstern kommunikation.

Holdet leverer gennemsigtighed og sikrer, at interessenter er klar over det arbejde, der udføres af kolleger i hele SRB, og på den måde cementerer SRB's ry som Europas afviklingsmyndighed og forbedrer dets synlighed i hele EU og også udenfor.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

- ▶ De spredte SRB's nøglemeddelelser ud til interessenter ved at tilrettelægge den tredje SRB-konference⁽¹⁸⁾, "10 år efter krisen: Kan bankerne nu afvikles?", afholdt i oktober 2018. Over 500 interessenter samlet i Bruxelles, med adskillige oplægsholdere og paneldiskussioner på højt plan.
- ▶ Afholdelse af et nyt daglangt øvelsesseminar for journalister. Det gjorde det muligt for journalister i hele EU at opnå en dybere forståelse af, hvordan SRB fungerer. Dette vil jævnligt blive en del af SRB's kommunikationsarbejde.
- ▶ Afholdelse af SRB's årlige morgenmøde (morgenmad) for pressen og pressekonference for det Bruxelles-baserede pressekorps i foråret 2018 samt en lang række tekniske presse-briefinger inden for en række emner.

5.3. Ressourceforvaltning

5.3.1. Menneskelige ressourcer

Fra et HR- perspektiv var rekruttering af højt kvalificerede medarbejdere for at levere en solid arbejdsstyrke for SRB, både på det operationelle og på støtteområder, fortsat kernen i HR-

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/fp0418900enn.pdf>

aktiviteterne i 2018. Den blev ledsaget af politikker og serviceydelser inden for læring og karriereudvikling.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

- ▶ Intensiv rekruttering: Bortset fra rekruttering fra eksisterende reservelister afsluttede SRB 21 nye udvælgelser til stillinger som midlertidigt ansatte i 2018, hvilket betød gennemgang af næsten 2500 ansøgninger. Således kunne SRB byde velkommentil 95 nye medarbejdere i 2018. Bortset fra de seks permanente bestyrelsesmedlemmer udgør SRB's personale 315 stillinger, (en stigning på 24 % i sammenligning med 2017) og 19 udstationerede nationale eksperter (SNE), (en stigning på 27 % i sammenligning med 2017). Personaleomsætningen for året udgjorde 7%.
- ▶ I 2018 tilbød SRB sit personale 302 kurser (klasseundervisning, infomøder, workshops og frokostseminarer), i alt 150 undervisningsdage, som dækkede tekniske og bløde færdigheder og IT-færdigheder.
- ▶ Derudover vedtog agenturet gennemførelsesregler for whistleblowing ,der udgjorde et vigtigt skridt frem mod at sikre identifikation af svig, rapportering og ledelse gennem fortrolige og sikre kanaler. Endvidere er der gennemført et betydeligt arbejde vedrørende gennemførelse af en politik til at forebygge chikane.

5.3.2. Budgetmæssig og økonomisk forvaltning

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

På indtægtssiden er der indregnet 104,1 millioner EUR op til niveauet for udgifterne i 2018.

På udgiftssiden blev der ifølge budgetgennemførelsestabellen samt efter overførsler tilskrevet 42,6 millioner EUR til personale, 13,2 millioner EUR til andre administrationsudgifter (leje, IKT-support mv.) og 48,4 millioner EUR til driftsudgifter (se Bilag 3).

INDTÆGTER

I henhold til SRMR finansieres SRB gennem bidrag fra de enheder, der ligger inden for dens ansvarsområde.

Bidraget til SRB's administrationsbudget for 2018 blev forvaltet i medfør af Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2017/2361 ⁽¹⁹⁾ om den endelige ordning for bidrag.

Den 8. januar 2018 trådte en ny forordning om den endelige ordning for administrative bidrag i kraft. Den dækkede SRB's driftsudgifter (Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2017/2361). Denne forordning erstatter det overgangssystem, der har været i kraft siden Afviklingsinstansen startede sine aktiviteter i november 2014, og den beskriver det permanente system til finansiering af SRB's administrationsomkostninger.

⁽¹⁹⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2017/2361 af 14. september 2017 om den endelige ordning for bidrag til Den Fælles Afviklingsinstans' administrative udgifter, EUT L 337 af 19.12.2017, s. 6.

Under det nye system skal alle kreditinstitutter, der er etableret i bankunionen bidrage til SRB's administrationsomkostninger. Det samme gælder også alle moderselskaber (herunder finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber), investeringsselskaber og finansielle institutter, som er underlagt Den Europæiske Centralbanks konsoliderede tilsyn.

SRB har med succes opkrævet administrative bidrag på 91,4 millioner EUR⁽²⁰⁾ fra 2 727 institutter i 2018.

UDGIFTER

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

I 2018 fastlagde SRB 369 budgetforpligtelser, der i alt udgjorde 67,4 millioner EUR i budgettets del I, og 62,1 millioner EUR i del II, og Afviklingsinstansen foretog 2 386 betalinger, der i alt beløb sig til 51,1 millioner EUR i del I og 58,2 millioner EUR i del II.

Der blev også foretaget 408 betalinger til i alt 14,7 millioner EUR ved hjælp af overførte betalingsbevillinger. Budgetgennemførelsesgraden for 2018 er 64,7 % for forpligtelsesbevillinger og 49,1 % for betalingsbevillinger. Det overførte beløb af bevillinger til 2019 er på 16,3 millioner EUR, og den samlede overførselsprocent er 24,2 % af de forpligtede bevillinger. Ud af det samlede beløb, der er fremført til 2019, vedrører ca. 6,2 millioner EUR (38 %) SRB's uforudsete udgifter.

AFSNIT 1: MEDARBEJDERUDGIFTER

Budgettet (efter overførsler) for Afsnit 1 var i 2018 42,6 millioner EUR, hvoraf 36,8 millioner EUR var forpligtet (gennemførelsesgraden var på 86,4 %). Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 36,1 millioner EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 98,2 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

Det største udgiftsområde vedrørte aktivt SRB-personale. 33,7 millioner EUR blev brugt på lønninglisten (grundløn, familietillæg, udlandstillæg, etableringsstøtte og særligt udlandstillæg, forsikring, pensionsrettigheder osv.) 0,8 millioner EUR blev brugt på provisorisk service og 0,4 millioner EUR på undervisning.

AFSNIT 2: UDGIFTER TIL INFRASTRUKTUR

Budgettet (efter overførsler) for afsnit 2 var i 2018 13,2 millioner EUR. I løbet af året blev i alt 11,5 millioner EUR forpligtet, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 87,6 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde lige over 9 millioner EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 78,9 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

De vigtigste udgiftsområder var leje af lokaler (3 millioner EUR), infrastruktur (3,3 millioner EUR) samt sikkerhed og vedligeholdelse af bygningen (1,2 millioner EUR).

AFSNIT 3: DRIFTSMÆSSIGE UDGIFTER

Afsnit 3 omfatter udelukkende driftsudgifter vedrørende gennemførelsen af SRMR. Det vedtagne budget for 2018 var 48,4 millioner EUR.

⁽²⁰⁾ Dette beløb tager højde for resultatet af budgettet for det seneste regnskabsår, for hvilket det endelige regnskab er blevet offentliggjort (Y-2).

I løbet af året blev et beløb på 19 millioner EUR forpligtet, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 39,4 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 5,9 millioner EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 30,8 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

Området, hvor budgetgennemførelsen var lavere, angik fonden på grund af outsourcingkontrakterne til investeringer, der oprindeligt var budgetteret til 6 millioner EUR, men som til sidst blev underskrevet for et betydeligt lavere beløb på 1,1 millioner EUR.

Den lave budgetgennemførelse for SRB's uforudsete udgifter skyldtes et lavt forbrug i konsulentbistand, idet SRB skulle håndtere færre potentielle afviklingssager og retssager (end forventet). Selve arten af uforudsete aktiviteter betyder, at gennemførelse er sværere at forudsæ end andre emner, og at der derfor ikke er noget årligt mål.

De største udgiftsområder vedrører undersøgelser og konsulentbistand (dvs. uforudsete udgifter) til at gennemføre SRB's arbejdsprogram, juridisk bistand og retssager, IKT-udvikling og -vedligeholdelse, især for at støtte afviklingsplanlægning, afgørelsesaktiviteter og investeringernes outsourcingudgifter.

BUDGETGENNEMFØRELSE

Budgetgennemførelsen ⁽²¹⁾ for 2018 skønnes at blive 50,4 millioner EUR, (30,4 millioner EUR i 2017), og den vil blive opført på budgettet for 2019 efter godkendelse af bestyrelsen på dens plenarmøde i september 2019.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

- ▶ Færdiggørelsen af den nye mekanisme for opkrævning af administrative bidrag under det endelige system førte til en fakturering med succes og opkrævning af det administrative budget fra 2 727 institutter på området i 2018 (103 institutter i 2017).
- ▶ 98,7 % af betalingerne blev foretaget i tide, hvilket overskred nøglepræstationsindikatoren for 2018, der lød: "Mål for betaling i tide af fakturaer: 90 %".

5.3.3. Det endelige regnskab for 2018

Det endelige regnskab for 2018 afspejler SRB's finansielle stilling pr. 31. december 2018, resultaterne af dens transaktioner, pengestrømme og bevægelser på nettoaktiver i det afsluttede regnskabsår, i overensstemmelse med dens finansforordning og med EU's regnskabsregler, som Kommissionens regnskabsfører har vedtaget.

Ved udgangen af 2018, efter opkrævningen af *ex ante-bidrag*, administrative bidrag og uigenkaldelige betalingsforpligtelser skete der en betydelig stigning i de samlede aktiver/passiver fra 17,46 milliarder EUR til 25,00 milliarder EUR. Stigningen i aktiver afspejles ikke længere i kontantbeholdningens volumen i banken, men for det meste i stigningen af finansielle aktiver til rådighed for salg til 7,35 milliarder EUR på grund af lanceringen af investeringsaktiviteter i maj 2018.

De *ex ante-bidrag* til Den Fælles Afviklingsfond, der blev opkrævet i 2018, gav anledning til indtægter på 6,75 milliarder EUR. Efter fradrag af de associerede støtteberettigede udgifter til

⁽²¹⁾ Oplysninger om budgetgennemførelsen/budgetresultatet kan findes i det endelige regnskab for 2018 (se bilag 6). Disse vil blive offentliggjort på SRB's websted i tredje kvartal 2019.

placering af disse midler på de nationale centralbankers konti var årets finansielle resultat 6,70 milliarder EUR, hvilket trak SRB's nettoaktiver op på 22,05 milliarder EUR.

På den administrative side af det endelige regnskab for 2018 fakturerede og opkrævede SRB 91,40 millioner EUR fra bankinstitutterne efter at have anvendt ubrugte midler akkumulerede i tidligere regnskabsperioder, og som udgjorde 12,77 millioner EUR. For at balancere årets samlede administrative og driftsmæssige udgifter, var indtægterne fra administrative bidrag anerkendt i 2018 på 59,79 millioner EUR. Derfor opstår der ingen nettoaktiver fra SRB's administrative aktiviteter.

Af de administrative udgifter var 66 % (2017: 65 %) af SRB's administrative udgifter knyttet til personale, mens 24 % (2017: 18 %) havde forbindelse til andre betydelige administrative udgifter (leje og IKT-support).

Mens driftsudgifterne i 2017 repræsenterede 30 % af de samlede udgifter, registrerede de i 2018 et markant fald til 15 % af de samlede udgifter. Denne variation tillægges en brat nedgang i udgifter til omkostninger til undersøgelser og konsulentbistand (som finansiell værdiansættelse) til potentiel afvikling og retssager.

Regnskabsopgørelsen pr. 31. december 2018 og resultatopgørelsen for 2018 kan findes i bilag 6.

SRB's årsregnskab for 2018 vil være tilgængeligt på SRB's websted i 3. kvartal 2019.

5.3.4. Indkøb

SRB's årlige indkøbsplan for året 2018 blev udarbejdet i overensstemmelse med de generelle indkøbsbestemmelser i EU's finansforordning.



Hovedfokus på indkøbsprocedurerne igangsat i 2018 var at sikre, at de operative aktiviteter opfylder SRB's behov og opnår effektiviseringsgevinster. SRB indkøbte med succes alle de nødvendige tjenesteydelser og varer, som de forskellige enheder havde anmodet om i løbet af 2018. Med al respekt for SRB's indkøbsplanlægning var der markante forbedringer i gennemførelsen af den vejledende indkøbsplan sammenlignet med 2017 på grund af jævnlig opfølgning og justering. På den administrative side gjorde SRB udstrakt brug af kontrakter udbudt af Kommissionen og andre enheder.

I 2018 fokuserede indkøbsholdet på at dokumentere sine processer og procedurer og på at opdatere sine skabeloner for at ajourføre dem med bestemmelserne i EU's nye finansforordning, der trådte i kraft i august 2018⁽²²⁾. Der blev også leveret ekstensiv undervisning til interne klienter. Endvidere blev der udført forberedende arbejde, hvad angår digitalisering og gennemførelse af SRB e-indkøb, herunder interne overvågningsværktøjer og eksterne e-indkøbsmoduler såsom e-Tendering, e-Submission og e-Invoicing.

Der findes en analytisk præsentation af de udbudsprocedurer, SRB har gennemført i 2018, i bilag 7.

5.4. Ledelse

5.4.1. Intern juridisk rådgivning og retssager

SRB's juridiske tjeneste er en intern afdeling af SRB, der rapporterer direkte til SRB's formand. SRB's juridiske tjenestes rolle er dobbelt: (i) den yder intern juridisk rådgivning til SRB på tværs af alle enheder og (ii) den styrer retssager ved europæiske retsinstanser.

Hvad angår den juridiske tjenestes rolle, bistår den SRB og alle dens interne afviklingsenheder og andre afdelinger som en intern tværgående afdeling, der yder juridisk rådgivning og dækker alle SRB's større aktiviteter og ansvarsområder.

DE VIGTIGSTE UDVIKLINGER I 2018

I 2018 fortsatte SRB's juridiske tjeneste med at yde juridisk rådgivning, fx. Inden for hovedområderne for afviklingsplanlægning, MREL-opsætning, politikker og vejledninger, afviklingssager, spørgsmål vedrørende SRF, internationalt og interinstitutionelt samarbejde samt ressourcestyring.

Med hensyn til dens rolle med at håndtere retssager ved Retten bidrager den juridiske tjeneste til at lave udkast til og udarbejde de skriftlige erklæringer, der kræves af domstolene ved Den Europæiske Unions Domstol i forbindelse med ekstern rådgivning, samt til at forberede de hertil relaterede mundtlige høringer.

Verserende retssager ved domstole under Domstolen i 2018 omfatter følgende:

- 1) 99 retssager vedrørende afviklingen af Banco Popular indledt af bankens tidligere aktionærer og kreditorer imod, blandt andre SRB, verserer ved Retten. Af disse 99 sager har Retten identificeret og udvalgt seks pilotsager, hvoraf fem, der involverer SRB som sagsøgt (og i

⁽²²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU, Euratom) 2018/1046 af 18. juli 2018 om de finansielle regler vedrørende Unionens almindelige budget.

den sjette sag agerer SRB som intervenient), og som skal gå videre til anden runde af den skriftlige procedure og den mundtlige høring. De resterende sager er blevet suspenderet og afventer en endelig afgørelse i de seks pilotsager.

- 2) Femten retssager vedrørende *ex ante-bidrag* i 2016, 2017 og 2018 til SRF indledt af banker mod SRB verserer ved Retten. Hvad angår retssager vedrørende *ex ante-bidrag* anlagt ved Domstolen i 2016, er en af disse blevet trukket tilbage, mens en anden (en anmodning om foreløbige foranstaltninger) er blevet afvist.
- 3) To retssager vedrørende SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning vedrørende ABLV Bank AS indledt af banken selv og en tidligere aktionær i denne bank verserer ved Retten.
- 4) Fem retssager vedrørende afgørelser truffet af SRB under ordningen med offentlig adgang til dokumenter og/eller adgang til dokumenter i henhold til forordning (EU) nr. 806/2014 og forordning (EF) nr. 1049/2001.

5.4.2. Organisationens sekretariat

Organisationens sekretariat fortsatte med at støtte bestyrelsen og at arbejde på at konsolidere den interne administration og organisationens sunde beslutningsproces. Arbejdet drejede sig om at tilrettelægge bestyrelsesmøder i forskellige opsætninger, dvs. fysiske møder eller gennem skriftlige procedurer. Samlet afholdt bestyrelsen 40 møder og 276 skriftlige procedurer i sine forskellige sammensætninger.

5.4.3. Compliance

Complianceholdet har haft succes med at sætte etiske og compliancespørgsmål i centrum af SRB's daglige aktiviteter. I den forbindelse fortsætter holdet med at udføre sine sædvanlige aktiviteter, blandt andet ved at yde rådgivning i etiske og compliancespørgsmål, overvåge rapporteringskravene til personalet og håndtere risici ved compliance.

For øjeblikket yder complianceholdet støtte på følgende tre områder:

- ▶ Interne regler: udvikling af compliancepolitikker og retningslinjer på nøgleområder og rådgivning til andre enheder på deres egne ekspertiseområder i forbindelse med etik og compliance.
- ▶ Bevidsthed om etik og compliance. Forskellige bevidsthedsaktiviteter for at gøre SRB-personalemedlemmer mere fortrolige med regler vedrørende etik og compliance ved at udsende nyhedsbreve og afholde obligatoriske undervisningssamlinger om complianceemner.
- ▶ Støtte til SRB-forretningsområder. Complianceholdet yder dagligt rådgivning til personalemedlemmer i etiske og compliancespørgsmål. I løbet af 2018 besvarede complianceholdet mere end 200 spørgsmål og hjalp SRB-personale med at sikre compliance med interne regler og personalevedtægten.

5.4.4. Intern revision

I overensstemmelse med chartret om intern revision yder den interne revisionsafdeling risikobaseret og objektiv sikkerhed, rådgivning og indsigt. Afdelingen bistår gennem sine rapporter og anbefalinger SRB med at nå dens mål ved at bibringe en systematisk og disciplineret metode til at evaluere og forbedre effektiviteten af processer vedrørende risikostyring, kontrol og ledelse.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

I 2018 afsluttede det interne revisionshold følgende:

- ▶ Tre revisioner vedrørende administrative bidrag, outsourcing og brug af konsulentbistand samt outsourcing af fondens investeringer
- ▶ en konsulentansættelse vedrørende ressourcestyring og allokering, og
- ▶ opfølgingsrevisioner vedrørende tjenesterejser og fondens ex ante-bidrag.

En revision af afviklingsplanlægningsprocessen og en opfølgingsrevision af indkøb var i gang ved årets udgang.

Udover revisionsplanen udførte den interne revision andre opgaver på anmodning fra ledelsen, herunder et overblik over status for den interne kontrol hos SRB og en fokuseret gennemgang af undtagelserne og tilfælde af non-compliance.

5.4.5. Ekstern revision

Revisionsretten rapporterer om årsregnskabet for SRB hvert regnskabsår, hvilket omfatter udarbejdelse af en revisionserklæring om årsregnskabernes pålidelighed og de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed. I 2018 offentliggjorde Revisionsretten sin beretning om SRB's årsregnskab for regnskabsåret 2017.⁽²³⁾ I resultaterne blev SRB opfordret til at forbedre følgende:

- ▶ rettidigheden af dens betalinger
- ▶ dens indkøbsplanlægning
- ▶ potentiel anvendelse af forhandlet indkøbsprocedure
- ▶ anvendelse af Kommissionens værktøj til e-indkøb, og
- ▶ potentiel anvendelse af Det Europæiske Personaleudvælgelseskontors websted til offentliggørelse af dets stillingsopslag.

I 2018 offentliggjorde Revisionsretten også en særberetning vedrørende eventualforpligtelser⁽²⁴⁾ fra 2017 med anbefalinger vedrørende

⁽²³⁾ Kort om 2017-revisioner af EU-agenturer: Introduktion af Revisionsrettens årlige rapport for 2017 vedrørende EU-agenturer(https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_EN.pdf)

⁽²⁴⁾ under henvisning til Revisionsrettens beretning i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 om enhver eventualforpligtelse (enten for Afviklingsinstansen, Rådet, Kommissionen eller andre), der opstår som følge af Afviklingsinstansens, Rådets og Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning for regnskabsåret 2017, sammen med SRB's, Kommissionens og Rådets svar. (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_EN.pdf)

- ▶ afslutning af udkast til regnskabsvejledning vedrørende eventualforpligtelser med henblik på anvendelse i årsregnskabet for 2018
- ▶ behovet for fortsat vurdering af eventualforpligtelser baseret på kvantificerbare fordringer, retskendelser og historiske data
- ▶ etablering af tilstrækkelige procedurer og kontroller for at sikre nøjagtighed, fuldstændighed og rettidighed af oplysninger, der modtages fra nationale afviklingsmyndigheder.

Herudover revideres årsregnskabet af en uafhængig ekstern revisor. Den eksterne revisor offentliggjorde i 2018 sin revisionspåtegning uden forbehold om pålideligheden af SRB's årsregnskab for 2017.

Både Revisionsretten og SRB's eksterne revisor har også fulgt op på status for anbefalingerne udsendt i de foregående år.

5.4.6. Interne kontrolstandarder

De interne kontrolstandarder beskriver forventninger og krav til opbygningen af et effektivt system med interne kontroller, som kunne give rimelig sikkerhed for at opfylde SRB's mål. Disse kontrolstandarder blev udviklet med inspiration fra Kommissionens interne kontrolstandarder, som er baseret på den internationale Committee of Sponsoring Organizations' standarder. Standarderne dækker mål på kort sigt og værdier, drift, ressourcer og kontrolaktiviteter, planlægning, rapportering og kommunikation, risikostyring samt evaluerings- og revisionsprocesser. Hver enkelt standard indeholder en række krav, som skal opfyldes. På grund af organisationens hastige udvikling er det hensigten, at standarderne skal udvikles løbende.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2018

- ▶ I 2018 udførte SRB kvartalsvise eftersyn for at kontrollere gennemførelsesstatus for hver eneste intern kontrolstandard i SRB. Rammen omfatter 16 interne kontrolstandarder, som er nødvendige for at definere den interne kontrolramme, fremme en klar ansvarsfordeling i ledelsen og sikre SRB's tilsyn med det interne kontrolsystem.
- ▶ SRB udførte risikoidentifikationsfasen til risikovurderingen af hele SRB ved hjælp af risikovurderingsskemaet.
- ▶ SRB afsluttede analysefasen af sit styringsprogram for forretningskontinuitet.
- ▶ SRB strømlinede styringen af non-compliance-hændelser og processen for rapportering af undtagelser.

6. KLAGENÆVN

SRB's klagenævns kompetence, som er fastlagt i artikel 85 i forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme, omfatter eftersynet af visse typer bestyrelsesafgørelser vedrørende bankerne. Disse afgørelser vedrører områder som fastsættelse af MREL, forhindringer for afvikling, forenkledte forpligtelser for nogle institutter, afgørelser truffet af bestyrelsen på baggrund af anmodninger om offentlig adgang til dokumenter samt til bidrag fra institutter til bestyrelsens administrative udgifter.

Klagenævnet består af fem medlemmer og to suppleanter, som er fuldt ud uafhængige og ikke ansat af Afviklingsinstansen. Klagenævnets sekretariat var organisatorisk kombineret med SRB's databeskyttelseskantor i juli 2018. Det bevarede sin fulde uafhængighed af SRB's andre funktionelle områder. Klagenævnets sekretariat yder støtte til medlemmerne og dækker forskellige aspekter af deres arbejde, fra sagsbehandling til operationel support. I 2018 bestod det af to SRB-personalemedlemmer og en udstationeret national ekspert.

KLAGENÆVNETS VIGTIGSTE AKTIVITETER I 2018

- Efter afviklingen af Banco Popular i juni 2017 blev klagenævnet ved med at modtage klager vedrørende SRB's vedholdende afgørelser om at nægte adgang til dokumenter vedrørende Banco Populars afviklingsproces.

Der var allerede taget beslutning om nogle af disse sager inden udgangen af 2017 efter en første høring af parterne. For andre var der stadig ikke taget beslutning i 2018. Senere modtog klagenævnet en mængde ekstra klager i 2018 imod SRB's vedholdende afgørelser. I april 2018 fandt en anden fælles høring sted i Bruxelles. Klagenævnet afsagde 11 afgørelser om adgang til dokumenter i sager den 19. juni 2018. Ved udgangen af 2018 verserede i alt 15 sager vedrørende adgang til dokumenter om afviklingen af Banco Popular stadig ved klagenævnet på forskellige proceduretrin.

- I løbet af 2018 traf nævnet også et antal afgørelser⁽²⁵⁾ vedrørende kreditinstitutternes forpligtelse til bidrage til det (endelige) system af administrative bidrag.
- Den 16. oktober efter en første høring af parterne vedtog klagenævnet en afgørelse vedrørende en MREL-fastsættelse på konsolideret niveau for en bankkoncern, der var blevet gjort indsigelse imod.

⁽²⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. REVISIONSERKLÆRING

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

At oplysningerne i denne rapport giver et retvisende billede ⁽²⁶⁾.

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

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

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

Bruxelles, 28. juni 2019

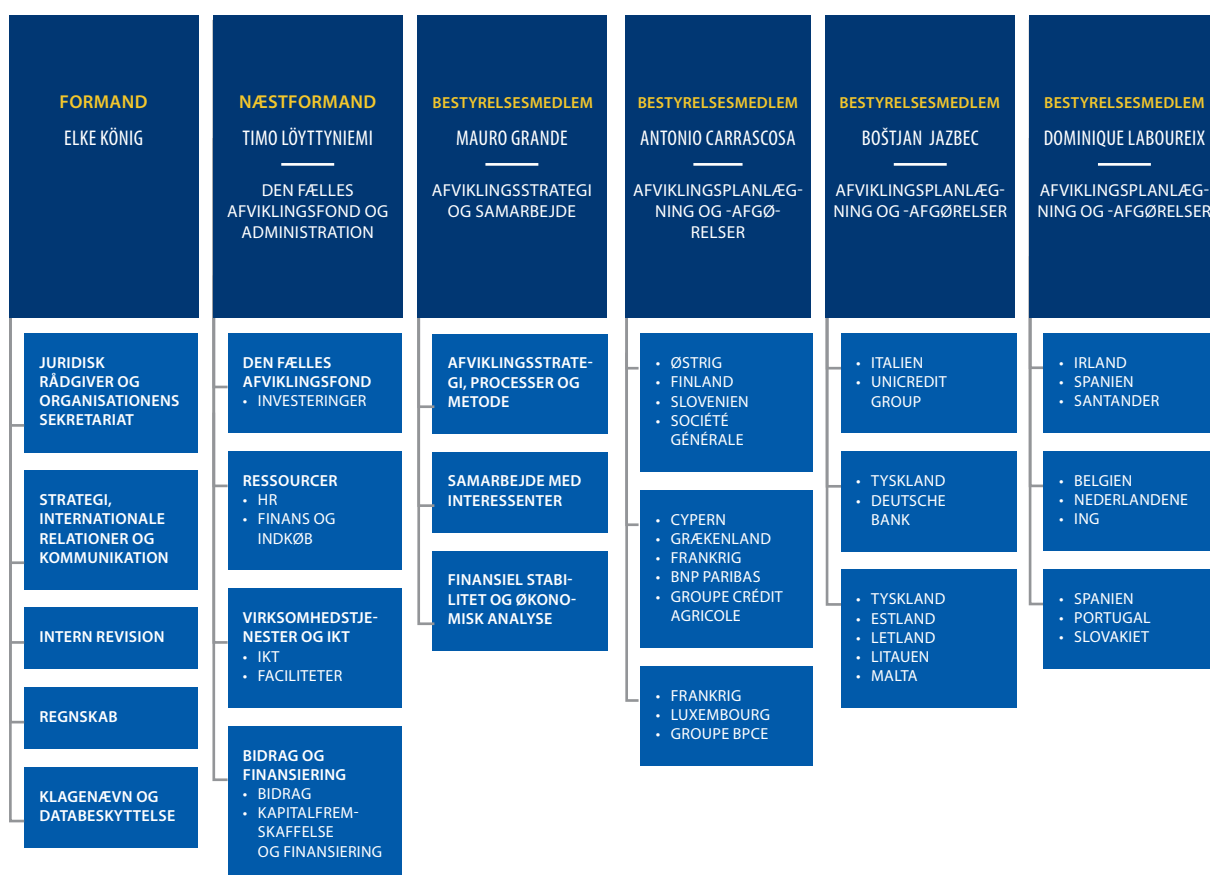
Elke König

Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

⁽²⁶⁾ Med retvisende billede menes i denne sammenhæng et pålideligt, fuldstændigt og korrekt billede af situationen i tjenestegrenen.

BILAG

Bilag 1: Organisationsdiagram



Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2018

Denne årsrapport om aktindsigt er udarbejdet i overensstemmelse med artikel 17, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1049/2001 af 30. maj 2001 om aktindsigt i Europa-Parlamentets, Rådets og Kommissionens dokumenter ("**forordningen om aktindsigt**")⁽²⁷⁾. Den dækker perioden fra 1. januar 2018 til 31. december 2018 og er baseret på de statistiske data, der er sammenfattet nedenfor.

Afviklingsinstansen er underlagt forordningen om aktindsigt, når den behandler begæringer om aktindsigt i de dokumenter, den har i sin besiddelse, i henhold til artikel 90, stk. 1, i forordning (EU) nr. 806/2014.

De praktiske foranstaltninger for SRB's anvendelse af forordningen om aktindsigt er fastlagt i SRB's afgørelse af 9. februar 2017 om aktindsigt i Den Fælles Afviklingsinstans' dokumenter (SRB/ES/2017/01), som er vedtaget i overensstemmelse med artikel 90, stk. 2, i forordning (EU) 806/2014⁽²⁸⁾.

ADGANG TIL DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' DOKUMENTER I 2018

I 2018 modtog SRB 74 oprindelige begæringer og 36 genfremsatte begæringer vedrørende omkring 55 dokumenter. Det skal bemærkes, at mange af disse begæringer var identiske og/eller fremsat af det samme advokatfirma, der anmodede om adgang til dokumenter på vegne af forskellige klienter. Disse anmodninger vedrørte SRB's afgørelse om afviklingen af BPE.

I de fleste af disse sager gav SRB delvis aktindsigt, eftersom videregivelse af visse oplysninger ville have været til skade for de interesser, der er beskyttet i henhold til artikel 4 i forordningen om aktindsigt.

Delvis aktindsigt og afslag var baseret på følgende undtagelser for videregivelse i forordningen om aktindsigt:

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

⁽²⁷⁾ EFT L 145 af 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁸⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1-90.

Det skal også bemærkes, at nogle af dokumenterne var ikkeeksisterende eller ikke i SRB's besiddelse. Afviklingsinstansen informerede således ansøgerne på denne baggrund.

SRB oprettede i 2018 et elektronisk offentligt dokumentregister, som er tilgængeligt på instansens websted (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Bilag 3: Budgetgennemførelse 2018

AFSNIT I. MEDARBEJDERUDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevilling transaktionsbeløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	Betalt % (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser RAL (reste à liquider: endnu ikke brugt) (c8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A-1100	Grundløn	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Famileydelse	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Udlandstillæg	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-1110	I alt	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Udstationerede nationale eksperter	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Praktikanter	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-111	I alt	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Sygeforsikring	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Forsikring mod arbejdsskader	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Arbejdsløshedsforsikring	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Stiftelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-113	I alt	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Ydelse ved barnefødsel og ved død	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Rejseudgifter til årlig ferie	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Skiftarbejde og beredskabstjeneste	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Andre godtgørelser og tillæg	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-114	I alt	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Overarbejde	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-115	I alt	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Rekrutteringsudgifter	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Installation, genhusning, daglige diæter, flytning og rejseudgifter	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	I alt	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevilling transaktionsbeløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	Betalt % (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser RAL (reste à liquider: endnu ikke brugt) (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A-1300	Udgifter i forbindelse med tjenesterejse og tilknyttede udgifter	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801 80,00	30 536,09
A-130	I alt	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restauranter og kantiner	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	I alt	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Lægehjælp	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	I alt	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Sociale kontakter blandt personalet	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Særlige tillæg til handicappede og ekstraordinær hjælp	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Daginstitutioner og skole	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	I alt	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Efteruddannelse og sprogkurser for personalet	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	I alt	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Administrativ bistand fra Fællesskabets institutioner	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3 495,91
A-1601	Vikartjenester	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 204 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	I alt	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Repræsentationsudgifter	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	I alt	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
I ALT FOR AFSNIT I		42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42 595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

AFSNIT II: ADMINISTRATIVE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevilling transaktionsbeløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevillinger transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% Betal (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser RAL (reste à liquider: endnu ikke brugt) (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A-2000	Leje	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	I alt	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Forsikring	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	I alt	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Vedligeholdelse og rengøring	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	I alt	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Vand, gas, elektricitet, varme	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	I alt	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Indretning af lokaler	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	I alt	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Sikkerhed og overvågning af bygningen	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	I alt	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	IKT-udstyr – hardware og software	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	IKT-vedligeholdelse	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analyse, programmering, teknisk bistand og andre eksterne tjenester for SRB's administration	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Telekommunikationsudstyr	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	I alt	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Teknisk udstyr og tekniske installationer	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	I alt	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Møbler	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	I alt	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Dokumentation og biblioteksudgifter	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	I alt	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Papir og kontorartikler	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	I alt	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevilling transaktionsbeløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevillinger transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% Betal (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser RAL (reste à liquider: endnu ikke brugt) (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A-2320	Bank- og andre finansielle udgifter	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	I alt	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Retsbæjelp	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	I alt	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Diverse forsikringer	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Administrativ oversættelse og tolkning	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Transport- og flytteudgifter	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Erhvervsrådgivning	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39 217
A-2354	Generelle mødeudgifter	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publikationer	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Andre administrative udgifter	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	I alt	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Post- og levering udgifter	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	I alt	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telekommunikationsgebyrer	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	I alt	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	I ALT FOR AFSNIT II	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

AFSNIT III: DRIFTSMÆSSIGE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevillinger transaktionsbeløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevillinger transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% Betal (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser RAL (reste à liquider: endnu ikke brugt) (C8) (2)-(4)	Annuleret (1)-(2)
B3-100	Ledelse	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Støtteaktiviteter for Afviklingsfonden	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Afviklingsberedskab	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Afviklingsregelsæt	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B3-310	I alt	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Kommunikation	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Tjenesterejser	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Operationel IKT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	I alt	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Klagenævn	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Kommunikation under kriser	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Uforudsete udgifter for Afviklingsfonden	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Juridisk rådgivning og behandling af retssager	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Bistand og rådgivning	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Kriseberedskab	325 000,00	50 000 00,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	I alt	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
I ALT FOR AFSNIT III		48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2018									
BP	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevillinger Transaktionsbeløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevillinger Transaktionsbeløb (3)	Gennemførte Betalingsbeløb (4)	% Betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser RAL (reste à liquider: endnu ikke brugt) (C8) (2)-(4)	Annuleret beløb (1)-(2)
	SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2018	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

BUDGETGENNEMFØRELSE 2018 – DEL II – DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND
BUDGETGENNEMFØRELSE/FINANSIERINGSKILDE R0 – FORMÅLSBESTEMTE INDTÆGTER – 2018

Budgetposter	Budget tilgængeligt den 01.01.2018	Endelige bevillinger (1)	Forpligtet før 2018	I alt forpligtet i 2018	I alt forpligtet (2)	% Forpligtet på bevilling (2)/(1)	Betalt i alt (3)	% Betalt på bevilling (3)/(1)	Fremførte uindfrie forpligtelser (1)-(2)	Fremførte uindfrie forpligtelser (1)-(3)
B4-000 Anvendelse af fonden inden for afviklingsordningerne		5,00		5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Investeringer	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Investeringsskifte	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 bankgebyrer og -udgifter	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Forpligtelsesgebyrer på midlertidige finansieringsordninger		0,00							0,00	0,00
SAMLET SRB-BUDGET, DEL II	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

INSKRPTIONSAFSNIT IX – BUDGETRESULTAT FOR ÅR N (SRB'S FINANSFORORDNING, ARTIKEL 18)

BP	Budgetposter	Forpligtelsesbevillinger	Fastlagte forpligtelser	% Forpligtet	Betalingsbevillinger	Gennemførte betalinger	% Betalt	Fremførte forpligtelsesbevillinger	Fremførte betalingsbevillinger
B9-000	Balance fra reserve	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2018

Antallet af midlertidigt ansatte steg med 23,5 % fra 255 i 2017 til 315 i 2018. Dette svarer til 90 % af det planlagte antal medarbejdere på 350.

Kategori og lønklasse ⁽²⁹⁾	2018		2017	
	Midl. ansatte, planlagt	Faktisk	Midl. ansatte, planlagt	Faktisk
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
AD i alt	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
AST i alt	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
AST/SC i alt	24	24	20	19
Samlet beløb	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ TA: Midlertidigt ansat, AD: administrator, AST: assistent, SC: kontorassistent og CA: kontraktagent, SNE: udstationeret national ekspert.

Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn

Nationalitet*	2018		2017	
	Medarbejdere	i %	Medarbejdere	i %
BE	39	12,4 %	36	14,1 %
BG	11	3,5 %	8	3,1 %
CZ	3	1,0 %	1	0,4 %
DK	1	0,3 %	1	0,4 %
DE	23	7,3 %	20	7,8 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
IE	5	1,6 %	2	0,8 %
EL	29	9,2 %	20	7,8 %
ES	33	10,5 %	30	11,8 %
FR	32	10,2 %	26	10,2 %
HR	6	1,9 %	7	2,7 %
IT	43	13,7 %	31	12,2 %
CY	2	0,6 %	2	0,8 %
LV	3	1,0 %	3	1,2 %
LT	4	1,3 %	3	1,2 %
LU	0	0,0 %	0	0,0 %
HU	4	1,3 %	3	1,2 %
MT	2	0,6 %	2	0,8 %
NL	7	2,2 %	9	3,5 %
AT	5	1,6 %	5	2,0 %
PL	16	5,1 %	12	4,7 %
PT	8	2,5 %	6	2,4 %
RO	23	7,3 %	19	7,5 %
SI	2	0,6 %	0	0,0 %
SK	3	1,0 %	1	0,4 %
FI	4	1,3 %	3	1,2 %
SE	1	0,3 %	1	0,4 %
Det Forenede Kongerige	6	1,9 %	4	1,6 %
I alt	315	100 %	255	100,0 %

*Bortset fra de seks bestyrelsesmedlemmer.

Kønsbalancen er tæt på at være lige i absolut volumen, men mangler stadig at blive nået, hvad angår lønklasse, i de kommende år, så vidt det er muligt. Der var 153 kvindelige og 162 mandlige midlertidigt ansatte hos SRB den 31.12.2018.

Køn	2018		2017	
	Antal	i %	Antal	i %
Mænd	162	51,4 %	127	49,8 %
Kvinder	153	48,6 %	128	50,2 %

KØN FORDELT PÅ LØNKLASSE

Lønklasse / køn	%		Antal		
	Kvinder	Mænd	Kvinder	Mænd	I alt
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	0 %	100 %	0	2	2
AD 10	25 %	75 %	3	9	12
AD 9	55 %	45 %	6	5	11
AD 8	47 %	53 %	20	23	43
AD 7	41 %	59 %	15	22	37
AD 6	44 %	56 %	38	48	86
AD 5	39 %	61 %	21	33	54
AST 4	77 %	23 %	10	3	13
AST 3	58 %	42 %	14	10	24
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	86 %	14 %	19	3	22
I alt	48,6 %	51,4 %	153	162	315

Bilag 6: Endeligt regnskab 2018

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2018 (EUR)

Beskrivelse	2018	2017	Variation
LANGFRISTEDE AKTIVER	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Immaterielle anlægsaktiver	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Materielle anlægsaktiver	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Disponible for salg, finansielle aktiver (langfristede)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Langfristet forfinansiering	-	-	-
Langfristede tilgodehavender	-	-	-
KORTFRISTEDE AKTIVER	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Disponibel for salg, finansielle aktiver (langfristede)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Kortfristet forfinansiering	6 704,50	45 000,00	- 38 295,50
Kortfristede tilgodehavender	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Kontanter og likvide midler	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
AKTIVER I ALT	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

RESULTATOPGØRELSE 2018 (EUR)

Beskrivelse	2018	2017	Variation
DRIFTSINDTÆGTER	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Ikke-vekslede indtægter fra fondsbidrag	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Øvrige ikke-kommercielle indtægter fra administrative bidrag	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Øvrige kommercielle driftsindtægter	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Andre administrative indtægter	27 207,73	-	27 207,73
DRIFTSUDGIFTER	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Administrationsomkostninger	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Personaleudgifter i alt	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Udgifter vedrørende anlægsaktiver	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Andre administrationsomkostninger	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Driftsudgifter	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA DRIFTSAKTIVITETER	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Finansielle indtægter	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Finansielle omkostninger	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA ORDINÆRE AKTIVITETER	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Ekstraordinære gevinster	-	-	-
Ekstraordinære tab	-	-	-
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA EKSTRAORDINÆRE AKTIVITETER	-	-	-
ÅRETS ØKONOMISKE RESULTAT	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Bilag 7: Udbudsprocedurer indledt i 2018

Forskellige typer udbudsprocedurer indledt i 2018	Nr.
Offentlige udbud	3
Begrænsede udbud	0
Forhandlingsudbud til lav og middelstor værdi (1 000 > 14 999)	12
Forhandlingsudbud til lav og middelstor værdi (15 000 > 144 000)	8
Særligt forhandlingstilbud i henhold til artikel 11	14
Genåbning af konkurrencer i henhold til SRB-rammekontrakter SRBOP12015, delkontrakter 1 og 2 og SRBOP52017	4

DETALJERET BESKRIVELSE AF UDBUD I 2018

OFFENTLIGE UDBUD

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS
SRB/OP/1/2018	LEVERING AF STRATEGISK RÅDGIVNING FOR INVESTERINGSBANKER OG SELSKABSFINANSIERING	Evaluering pågår
SRB/OP/2/2018	RÅDGIVNING OG BISTAND VEDRØRENDE ØKONOMISKE OG VÆRDIANSÆTTELSESTJENESTER	Evaluering pågår
SRB/OP/3/2018	EKSTERNE TJENESTER I TIDE OG MIDLER TIL UDVIKLING, KONSULENTRÅDGIVNING OG SUPPORT INDEN FOR INFORMATIONSSYSTEMER	Evaluering pågår

FORHANDLINGSUDBUD TIL LAV OG MIDDELSTOR VÆRDI

	KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	UDSTEDT TÆRSKELVÆRDI (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	LEVERING AF PROFESSIONELLE TJENESTER TIL AT AFHOLDE KURSER/WORKSHOPS	TILDELT	140 000
	SRB/NEG/4/2018	NØDHJÆLPSFORPLEJNING	TILDELT	15 000
	SRB/NEG/8/2018	JURIDISK RÅDGIVNING	TILDELT	15 000
	SRB/NEG/9/2018	ADGANG TIL FINANSIELLE DATA Gennem DATAUDBYDER	INDLEDT	124 994
	SRB/NEG/10/2018	RAMMEKONTRAKT FOR SPROGUNDERVISNING	TILDELT	115 000
	SRB/NEG/28/2018	LEVERING AF UNDERVISNING VEDRØRENDE AFVIKLINGSRELATEREDE EMNER	TILDELT	15 000
	SRB/NEG/33/2018	UNDERVISNING FOR DATAANALYTIKERE OG VIRKSOMHEDERS EFTERRETNINGSAFDELING	TILDELT	15 000
	SRB/NEG/40/2018	SRB "væk fra job-dag" 2019	INDLEDT	

SÆRLIGE FORHANDLINGSUDBUD

	KONTRAKTNR.	BEGRUNDELSE	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
Artikel 11, stk. 1, litra a) til f), g), h) og i)	SRB/NEG/3/2018	11, stk. 1, litra b)	Vedligeholdelse og udvikling af "system til opkrævning af bidrag" (CCS) og "skabelon til data om passiver"	TILDELT	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11, stk. 1 litra.b)	Financial Times premiumabonnement	Tildelt	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11, stk. 1, litra h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11, stk. 1, litra i)	Levering af afviklingsrelaterede tjenester	Tildelt	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11, stk. 1 litra.h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11, stk. 1 litra.h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11, stk. 1, litra h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11, stk. 1, litra h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11, stk. 1 litra.h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11, stk. 1, litra h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11, stk. 1, litra b)	Levering af Beck-online tjenester	Pågår	
	SRB/NEG/36/2018	11, stk. 1, litra h)	Ydelse af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11, stk. 1, litra.g)	Genhusning af katastrofeberedskabsdatacenter	Indledt	

GENÅBNING AF AFVIKLINGSRELATERET KONKURRENCE

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB (EUR)
SRB/OP/1/2015 PARTI 1	LEVERING AF ANALYSE AF REGNSKABER OG REGNSKABSRÅDGIVNING – SC 5	TILDELT	1 000 000
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 12	TILDELT	1 500 000
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 13	TILDELT	1 000 000
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 1	TILDELT	100 000
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 2	TILDELT	1 000 000
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 3	TILDELT	120 000

Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI) fra SRB's arbejdsprogram for 2018

Nummer	SRB's KPI for 2018*	Mål	Værdi	Kommentarer
STYRKELSE AF AFVIKLINGSMULIGHEDER FOR ALLE BANKER				
1	Væsentligt komplette afviklingsplaner for bankkoncerner dækket af afviklingskollegier direkte under Afviklingsinstansens ansvarsområde ⁽³⁰⁾ , omfatter en første identifikation af materielle hindringer og af MREL (minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsegne forpligtelser) på materielt enhedsniveau	100 %	100 %	Antallet repræsenterer den forventede gennemførelsesgrad ved slutningen af den igangværende cyklus, som beskrevet i afsnit 3.2.1.1 i SRB's arbejdsprogram for 2018. Med den endelige værdi forventes det, at en første vurdering af afviklingsmuligheder er blevet udført, og at MREL-mål på enhedsniveau blev fastlagt for alle relevante enheder.
2	I væsentlig grad forbedre afviklingsplaner for bankkoncerner, der ikke er dækket af afviklingskollegier direkte under SRB's ansvarsområde, herunder et bindende MREL-mål på konsolideret niveau.	75 %	82 %	Antallet repræsenterer gennemførelsesgraden ved slutningen af cyklussen for 2018 (som delvist overlappede kalenderåret for 2019).
3	Vurdering af udkast til afviklingsafgørelser vedrørende mindre signifikante institutter (LSI) under nationale afviklingsmyndigheders direkte ansvarsområde.	100 %	100 %	Udkast til afviklingsafgørelser, der blev meddelt i 2018, blev vurderet og indsendt til SRB's udvidede eksekutivmøde til afgørelse (nogle af de udvidede eksekutivmøder fandt sted i starten af 2019).
ETABLERING AF ET ROBUST AFVIKLINGSREGELSÆT				
4	Gennemgang af samarbejdsrammen med de nationale afviklingsmyndigheder i de deltagende medlemsstater	Afsluttet ved udgangen af tredje kvartal	Ja	Samarbejdsrammen blev gennemgået og formelt vedtaget på SRB's plenarmøde den 17. december 2018.
5	Afslutte alle kernepolitikker vedrørende afviklingsværktøjer og fastlægge MREL-politikker for signifikante bankkoncerner og opdatere håndbogen for afviklingsplanlægning tilsvarende.	Politikkerne inden udgangen af tredje kvartal og opdateringen af håndbogen inden udgangen af fjerde kvartal.	Ja	SRB udviklede politikker som vejledning for de interne afviklingshold i planlægnings- og gennemførelsesfaserne med hensyn til at gøre afviklingsværktøjerne operative, især med henblik på arbejdet med valg af værktøjer. Det udførte arbejde fokuserede på at vurdere afviklingsmulighederne og på at videreudvikle politikken for at fastsætte MREL.
6	Samarbejdsaftaler med relevante myndigheder inden for bankunionen og ikke-deltagende medlemsstater, der dækkede signifikante institutter og mindre signifikante institutter.	Afslutning for alle bankunionens medlemsstater og for 50 % af ikke-deltagende medlemsstater inden udgangen af fjerde kvartal.	Igangværende	Det brede område for samarbejdsarrangementer (samarbejdsaftaler, aftalememoranda osv.) blev nyprioriteret i starten af 2018. Som følge heraf fokuserede SRB på krisestyingsgruppers samarbejdsaftaler for globale systemisk vigtige banker (med en aftale på teknisk niveau, som blev opnået i november 2018). Ordninger om dataudveksling med bankunionens medlemsstater vedrørende mindre signifikante institutter. I løbet af 2018 blev forskellige kanaler undersøgt. Med henblik på at optimere processen pågår diskussionen mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder (NRA) vedrørende informationsudveksling. Ordninger med ikke-deltagende medlemsstater. SRB har påbegyndt forhandlinger. Afviklingsinstansen udarbejdede et udkast til skabelon for disse aftalememoranda og påbegyndte forhandlinger med ECB-SSM (Den Fælles Tilsynsmekanisme). Efter ECB's samtykke vil SRB-ECB-skabelonen blive indsendt til ikke-deltagende tilsyns- og afviklingsmyndigheder.

⁽³⁰⁾ Artikel 7, stk. 2 litra a) og b) i SRMR.

Nummer	SRB's KPI for 2018*	Mål	Værdi	Kommentarer
7	Deltage aktivt i relevante EU- og internationale fora (især EBA og FSB) for at berige SRB's politiskarbejde og dele SRB's politiske standpunkter.	Deltagerfrekvens : 90 %	100 %	SRB-repræsentanter deltog i alle møder i de forskellige EBA-arbejdsgrupper og -sammensætninger, som Afviklingsinstansen følger. Hvad angår arbejdet i FSB deltog SRB og bidrog aktivt på alle syv møder og fire konferenceindkaldelser fra Afviklingsstyregruppen samt de relevante afviklingsrelaterede grupper.
GENNEMFØRELSE AF EFFEKTIV KRISESTYRING				
8	Styre koordineringen af nationale håndbøger om krisestyring	Tre samlinger om koordinationen af nationale håndbøger	Tre samlinger om koordinationen af nationale håndbøger	SRB har koordineret et arbejdsområde for at gøre nationale håndbøger i krisestyring operative. I 2018 blev der organiseret adskillige indkaldelser og møder med de nationale afviklingsmyndigheder for at diskutere resultaterne af arbejdet og sikre konsistens på tværs af jurisdiktioner. Arbejdet blev fremlagt på SRB's plenarmøde i januar 2019.
9	Afholde kurser om brugen af den operative krisestyringshåndbog for relevant SRB-personale.	3	3	Ideen om en brugbar krisestyringshåndbog blev introduceret til SRB-personalet i løbet af en holdopbygningssamling. Endvidere er substansen i håndbogen blevet præsenteret og diskuteret i enhed for enhed, og der er taget højde for den enkelte enheds involvering i og erfaring med afviklingssager.
10	Øvelsesprocedurer for relevant SRB-personale inden for bankunionen eller nationale afviklingsmyndigheder i ikke-deltagende medlemsstater	Tre øvelser	Tre øvelser	SRB har udarbejdet og/eller udført adskillige øvelsesprocedurer for at afprøve og yderligere forbedre krisestyringsprocedurerne. Med henblik på at teste forskellige samarbejdsniveauer var en øvelsesprocedure SRB-intern, en anden sammen med en NRA, Kommissionen og ECB og den sidste også med myndigheder fra afviklingsmyndigheder uden for bankunionen.
GØRE DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND (SRF) ENDNU MERE OPERATIV				
11	Gennemførelse af investeringsplanen for 2018.	100 %	100 %	SRB begyndte at investere i værdipapirer i maj måned 2018 og gennemførte investeringsplanen gradvist i to dele i maj og juli 2018.
12	Udarbejde dokumentation, herunder vilkår og betingelser for at anvende SRF.	100 %	100 %	Der er allerede udarbejdet skabelonudkast til de mest sandsynlige afviklingsscenarier. Især (i) dokumentation for et lån og en kreditfacilitet, (ii) en garantiramme for nyligt udstedte obligationer og som (iii) en tilbehørsgaranti.
13	Overvåge lånefacilitetsaftalen (LFA), udforske en potentiel anvendelse af alternativ finansiering og aktivt bidrage til at udvikle den fælles bagstopper for Afviklingsfonden (SRF)	Inden udgangen af tredje kvartal 2018	I fjerde kvartal 2018	Opdraget til den fælles bagstopper til SRF blev vedtaget i december 2018. Lånefacilitetsaftalen blev ikke brugt, men medlemsstaterne blev oplyst korrekt om de finansielle midler, der var til rådighed for den enkelte afdeling. På TFCA-arbejdsfeltet fortsætter diskussionen i 2019 af forskellige alternativer til likviditet under afvikling.
ETABLERING AF EN ENKEL OG EFFEKTIV ORGANISATION.				
14	Udgivelse af en første version af et IKT-miljø til afviklingsplanlægning inden udgangen af første kvartal og til krisestyring inden udgangen af fjerde kvartal.	100 %	Nr.	Afviklingsplanlægningssystemet for IMAS (informationsstyringssystem) blev udsendt i december 2018. Det havde en betydelig samlet forsinkelse i gennemførelsen på grund af forsinkelser hos den eksterne leverandør. Den første udsendelse af krisestyringssystemet R4Crisis er planlagt til at finde sted i slutningen af fjerde kvartal 2019. I løbet af projektets startfase blev anvendelsesområdet justeret. Efter præcisering af anvendelsesområdet og en detaljeret analyse blev det foreslået at udsende projektet i adskillige pakker.

Nummer	SRB's KPI for 2018*	Mål	Værdi	Kommentarer
15	Gennemførelse af katastrofeberedskabsdatacenter	Afsluttet inden udgangen af 2018.	3. kvartal i 2019	Gennemførelse af et katastrofeberedskabsdatacenter er en kompleks opgave, og der var betydelige forsinkelser i løbet af indkøbsprocesserne og med rammekontrakterne. Den planlagte dato for gennemførelse er således blevet revideret ifølge enhver form for afhængighed af forretningskontinuiteten, der er under udvikling.
16	Håndtering i tide af alle forespørgsler vedrørende compliance og om juridisk rådgivning samt retstvister og SRB-klagenævns sager.	90 %	93,4 %	Gennemsnitligt blev de nævnte forespørgsler behandlet i tide med en succesrate på 93,4 %. 100 % af forespørgslerne vedrørende retstvister og sager for SRB's klagenævn blev behandlet i tide, mens forespørgsler vedrørende compliance og juridisk rådgivning scorede henholdsvis 96 % og 84 %.
17	Betaling i tide af fakturaer.	90 %	98,7 %	Artikel 73 i SRB's finansforordning fastlægger betalingsfrister på hhv. 30, 60 eller 90 (kalender)dage afhængigt af kontraktens kompleksitetsgrad. Denne periode starter fra SRB's modtagelse af fakturaen og slutter på datoen, på hvilken SRB's konto debiteres. Alle nødvendige skridt vedrørende kontrol, godkendelse og betaling af fakturaen skal afsluttes inden for denne periode.
18	Gennemførelse af de interne kontrolstandarder	Risikovurderingsrapporter inden udgangen af tredje kvartal.	Ja	Risikoidentifikations- og risikovurderingsrapporten for hele SRB blev afsluttet i september 2018.

Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen

MEDLEMMER AF PLENARFORSAMLINGEN DEN 31. DECEMBER 2018

ROLLE	NAVN	MYNDIGHED
Formand	Elke KÖNIG	SRB
Næstformand	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Fuldtidsmedlem	Mauro GRANDE	SRB
Fuldtidsmedlem	Antonio CARRASCOSA	SRB
Fuldtidsmedlem	Boštjan JAZBEC	SRB
Fuldtidsmedlem	Dominique LABOUREIX	SRB
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Romain STROCK	Luxembourg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (tilsynsudvalget for finanssektoren)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederlandene – De Nederlandsche Bank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Dana MEAGER	Slovakiet – det slovakiske afviklingsråd
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksioon (Estlands finanstilsyn og afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Klaus KUMPFMÜLLER	Østrig – det østrigske finanstilsyn
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Tuija TAOS	Finland – den finske myndighed for finansiell stabilitet
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Thorsten PÖTZSCH	Germany – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Marko BOSNJAK	Slovenien – Banka Slovenije
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Frédéric VISNOVSKY	Frankrig – Finansiell tilsyns- og afviklingsmyndighed
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jaime PONCE HUERTA	Spanien – FROB (den overordnede spanske afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Pierre WUNSCH	Belgien – Belgiens nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Michalis STYLIANOU	Cypern – Cyperns centralbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Vasileios MADOUROS	Irland – Central Bank of Ireland (Irlands Centralbank)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen – Litauens nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Maria MAVRIDOU	Grækenland – Grækenlands nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Enzo SERATA	Italien – Banca d'Italia – afviklingsenheden
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jelena LEBEDEVA	Letland – Kommissionen for finansielle anliggender og kapitalmarkedet
Observatør ifølge vedtægternes artikel 3, stk. 2, på plenarforsamlingen	Jesus SAURINA	Spanien – Banco de España – den spanske præventive afviklingsmyndighed
Observatør	Ignazio ANGELONI	Den Europæiske Centralbank

ROLLE	NAVN	MYNDIGHED
Observatør	Olivier GUERSENT	Europa-Kommissionen – GD FISMA Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen
Observatør	Isabelle VAILLANT	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

Bilag 10: Ordliste

afviklingskollegier	Etableret i henhold til artikel 88 i BRRD for at koordinere arbejdet mellem afviklingsmyndigheder på koncernniveau og nationale afviklingsmyndigheder i ikke-deltagende medlemsstater.
Interne afviklingshold	Etableret i henhold til artikel 83 i SRMR for bedre at koordinere udkast til afviklingsplaner og sikre en smidig udveksling af oplysninger blandt nationale afviklingsmyndigheder (NRA). Der blev oprettet interne afviklingshold for alle bankkoncerner, som omfattede juridiske enheder, der var medtaget i mindst to bankunionslande.
Vurderingsproces for afviklingsmuligheder	En proces, der udføres årligt for alle G-SIB' for at fremme en passende og konsekvent rapportering om afviklingsmuligheder på globalt plan og fastlægge, hvad der skal gøres for at løse væsentlige tilbagevendende problemer med hensyn til afviklingsmuligheder. Vurdering af afviklingsmuligheder udføres i krisestyringsgrupper.
minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver fastsættes af afviklingsmyndigheden for at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjerne, herunder bail-in-værktøjet, dvs. nedskrivning eller omregning af egenkapital og gæld.
Princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere (No Creditor Worse Off)	Defineret i artikel 34, stk. 1, litra g), i BRRD om generelle principper for afvikling. NCWO kræver, at ingen kreditor påføres større tab, end vedkommende ville være blevet påført, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling. På samme måde kræves det i artikel 34, stk. 1, litra i), i BRRD, at afviklingshandlinger foretages i overensstemmelse med sikkerhedsforanstaltningerne i dette direktiv (og en af garantierne er NCWO-princippet).
fælles bagstopper	En mekanisme, der skal udvikles i løbet af overgangsperioden for SRF, som vil tillade og fremme SRF's låntagning i situationer, hvor SRF ikke er tilstrækkeligt finansieret af banksektoren. Systemet vil være tilgængeligt som sidste udvej og i fuld overensstemmelse med statsstøttere reglerne. Banksektoren vil i sidste ende være ansvarlig for tilbagebetaling ved hjælp af afgifter i alle deltagende medlemsstater, herunder <i>ex post-bidrag</i> .
risikoreduktionspakke	En omfattende pakke af reformer vedtaget af Europa-Kommissionen i november 2016, som sigtede på at inkorporere forskellige elementer af den internationale lovgivningsramme såsom den samlede tabsabsorberende kapacitet (TLAC) ind i EU's lovkontekst gennem ændringer af BRRD, SRMR samt kapitalkravsforordningen og -direktivet. Medlovgivere opnåede en endelig aftale om risikoreduktionspakken tidligt i 2019.

Kom i kontakt med EU

Personligt

Der er i hundredvis af Europe Direct-informationscentre spredt over hele EU. Du kan finde adressen på det nærmeste center her: https://europa.eu/european-union/contact_en

På telefon eller via e-mail

Europe Direct er en tjeneste, hvor du kan få svar på dine spørgsmål om Den Europæiske Union. Du kan kontakte den

–gratis på: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nogle udbydere kan opkræve betaling for disse opkald)

–på følgende standardnummer: +32 22999696 eller

–pr. mail til: https://europa.eu/european-union/contact_en

Sådan finder du oplysninger om EU

Online

Der findes oplysninger om Den Europæiske Union på alle de officielle EU-sprog på Europa-webstedet: https://europa.eu/european-union/index_en

EU-publikationer

Du kan downloade eller bestille EU-publikationer gratis eller mod betaling

på: <https://publications.europa.eu/en/publications>. Du kan bestille flere eksemplarer af gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale informationscenter (se <http://europa.eu/contact>)

EU-lovgivning og relaterede dokumenter

Du kan få adgang til juridiske oplysninger fra EU, herunder al EU-lovgivning siden 1952, på alle officielle EU-sprog på EUR-Lex på: <http://eur-lex.europa.eu>

Åbne data fra EU

EU's portal for åbne data (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) giver adgang til datasæt fra EU. Data kan downloades og bruges helt gratis, både til erhvervsmæssige og ikke-erhvervsmæssige formål.

DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>

<https://srb.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7