

**DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS**

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Den Europæiske Unions  
Publikationskontor

# ÁRILIG RÁPPORT 2019

# ÅRLIG RAPPORT 2019



Single  
Resolution Board

Illustrationer:

Omslagsfoto: iStockphoto/baona  
Side 18, iStockphoto/PeopleImages,  
Side 31, iStockphoto/Drazen Zigic,  
Side 37, iStockphoto/Chris Ryan,  
Side 41, iStockphoto/yong hee son

Print	ISBN 978-92-9475-099-0	ISSN 2600-0865	doi: 10.2877/623476	FP-AA-20-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-9475-226-0	ISSN 2467-3226	doi:10.2877/564691	FP-AA-20-001-DA-N

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

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2020

© Den Fælles Afviklingsinstans, 2020

Eftertryk tilladt med kildeangivelse.



## I kontakt med EU

### Personligt

Der er i hundredvis af Europe Direct-informationscentre spredt over hele EU. Du finder adressen på det nærmeste center her: [https://europa.eu/european-union/contact\\_da](https://europa.eu/european-union/contact_da)

### 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 denne tjeneste:

- 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. e-mail via: [https://europa.eu/european-union/contact\\_da](https://europa.eu/european-union/contact_da)

## 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\\_da](https://europa.eu/european-union/index_da)

### EU-publikationer

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

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

DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

# ÅRLIG RAPPORT 2019

---

# INDHOLD

---

<b>FORORD</b>	<b>4</b>
<b>FORKORTELSER</b>	<b>7</b>
<b>RESUMÉ</b>	<b>8</b>
<b>INSTITUTIONEL RAMME</b>	<b>10</b>
<b>1. STYRKELSE AF AFVIKLINGSMULIGHEDERNE FOR SRB-BANKER OG MINDRE SIGNIFIKANTE INSTITUTTER</b>	<b>12</b>
1.1. Afviklingsplaner for SRB-banker	12
1.2. Forberedelse til afviklingsplanlægningscyklussen for 2020	14
1.3. SRB's tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser er for mindre signifikante institutter	16
<b>2. AFVIKLINGSREGELSÆT</b>	<b>18</b>
2.1. Værktøjer og politikker	18
2.2. Vurdering af afviklingsmuligheder	22
2.3. Data til afviklingsplanlægning	22
2.4. Interaktion med banker	23
2.5. Forberedelser til Brexit	24
2.6. Analyse af den finansielle stabilitet	25
2.7. Samarbejde med nationale myndigheder, europæiske institutioner og ikke-EU-myndigheder	25
2.8. Lovgivningsaktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder	28
2.9. Forhandlinger vedrørende potentiel tiltrædelse af bankunionen	29
2.10. Internationale forbindelser	29
<b>3. KRISESTYRING</b>	<b>31</b>
3.1. Afviklingsafgørelse og negativ afgørelse	31
3.2. Projekter til styrkelse af kriseberedskabet	32
<b>4. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND</b>	<b>34</b>
4.1. Bidrag	34
4.2. Investeringer	35
4.3. Finansiering	36
<b>5. SRB SOM ORGANISATION</b>	<b>38</b>
5.1. Informations- og kommunikationsteknologi	38
5.2. Kommunikation	39



<b>5.3. Ressourceforvaltning</b>	<b>39</b>
5.3.1. Menneskelige ressourcer	39
5.3.2. Budgetmæssig og økonomisk forvaltning	40
5.3.3. Det endelige regnskab for 2019	43
5.3.4. Indkøb	43
<b>5.4. Intern juridisk rådgivning og behandling af retssager</b>	<b>44</b>
<b>5.5. Ledelse</b>	<b>45</b>
5.5.1. Organisationens sekretariat	45
5.5.2. Compliance	45
5.5.3. Interne kontrolstandarder	45
5.5.4. Intern revision	46
5.5.5. Ekstern revision	47
<b>6. KLAGENÆVN</b>	<b>48</b>
<b>7. REVISIONSERKLÆRING</b>	<b>49</b>
<b>BILAG</b>	<b>50</b>
Bilag 1: Organisationsdiagram	50
Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2019	51
Bilag 3: Budgetgennemførelse 2019	52
Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2019	58
Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn	59
Bilag 6: Endeligt regnskab 2019	61
Bilag 7: Udbudsprocedurer lanceret i 2019	63
Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2019	65
Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen	67
Bilag 10: Ordliste	68

# FORORD



Sikken en forskel det er. De første måneder af 2020 afviger i den grad fra samme tid i 2019. Dengang var der ingen, der kunne have forudset covid-19, men nu er den her, og der hersker ikke megen tvivl om, at virkningen af covid-19-pandemien vil trække sig spor i tiden fremover. Med lovgivernes hjælp er bankindustrien nået meget langt i de seneste år omkring afviklingsplanlægning, og det er i vores alles interesse, at dette arbejde fortsætter. Banker er nu meget sikrere, end de var i 2008. Som sådan vil afviklingsplanlægningscyklussen i 2020, som startede i april 2020, justere afviklingsplanlægningen for alle SRB-banker til samme 12-måneders cyklus. Ikke alene gennemføres med denne ændring de nye bestemmelser i bankpakken, den vil også forbedre processen for bankers og afviklingsmyndigheders afviklingsplanlægning. Med de nye ændringer vil der ske en forbedring af afviklingsplanernes kvalitet, hvor alle planer baseres på de seneste data.

Uanset om det er i økonomiske opgangstider, eller i tider med udfordringer, arbejder SRB tæt sammen med mange myndigheder, blandt andre nationale afviklingsmyndigheder (NRA), Den Europæiske Centralbank (ECB), Europa-Kommissionen, men også sine internationale modparter. I fællesskab overvåger og adresserer vi de udfordringer, som covid-19-pandemien stiller os over for. SRB vil ved behov anlægge en pragmatisk tilgang med afsæt i almindelig sund fornuft. Med hensyn til de eksisterende bindende MREL-mål er det SRB's intention at anlægge en fremadskuende strategi over for banker, der kan komme i vanskeligheder med at opfylde disse mål, før nye afgørelser, der indgår i 2020-afviklingscyklussen, får virkning. Vores fokus vil være på disse afgørelser og mål for 2020, og vi beder bankerne om at fortsætte deres indsats for at tilvejebringe de nødvendige data om MREL med henblik på den kommende cyklus.

Jeg tror, at denne tilgang giver bankerne den fleksibilitet, de måtte have brug for til at sikre lige konkurrencevilkår. Samtidig skal vores fælles indsats omkring afviklingsdygtighed fortsætte i støt tempo for at sikre stabilitet i vores finansielle system.

Den ekstraordinære situation, som covid-19-pandemien har bragt os i, minder os om, hvor vigtigt det er at skabe fremskridt på centrale politikområder, herunder en fælles indskudsforsikringsordning, en mere operationel fælles bagstopperordning, en løsning for likviditet i afvikling, færdiggørelsen af kapitalmarkedsunionen og en bedre tilpasning mellem afvikling og insolvens, herunder en likvidationsordning for banker samt en harmoniseret procedure for inddragelse af en banklicens. Hver gang der opstår en pludselig omfattende økonomisk krise, bør det være en kraftig påmindelse om, at vi ikke må tabe fuldførelsen af bankunionen af syne, så den kan udnytte sit potentiale fuldt ud.

Når vi gør status over, hvad vi har opnået til dato, kan SRB med stolthed sige, at afviklingsregelsættet er blevet en fast etableret komponent i reguleringen på det finansielle område. Vi fortsatte i 2019 vores indsats for at styrke dette regelsæt i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og bankerne under SRB's ansvarsområde, ved at forbedre vores afviklingsplaner yderligere og således styrke bankernes afviklingsdygtighed og ved at begynde at gennemføre de nye bestemmelser i bankpakken. Vi bestræbte os yderligere på fortsat at leve op til vores mandat om at bidrage til at fremme finansiel stabilitet og sikre, at skatteydernes penge er beskyttet, såfremt en systemisk vigtig bank skulle blive nødlidende.

For at opnå dette fælles mål med at **opbygge afviklingsdygtighed sammen**, og for yderligere at fremme vurderingen af afviklingsmuligheder, var et centralt resultat i 2019 dokumentet om forventninger til banker *Expectations for Banks* som blev sendt i offentlig høring i oktober 2019 og endeligt udgivet den 1. april 2020. Dette dokument udgør ikke et nyt sæt politikker, men sammenfatter i stedet SRB's arbejde til dato i et enkelt dokument og formulerer klare og konkrete forventninger til banker om, hvordan de skal gøre sig selv mere afviklingsdygtige på forskellige områder. Som sådan giver dokumentet klare anvisninger, bedste praksis og benchmarking — både for bankerne og for SRB's vurdering. Når man ser på bedste praksis inden for risikostyring og ledelse er det fair at sige, at de krav, der er beskrevet i dokumentet *Expectations for Banks*, ikke burde komme som nogen overraskelse for nogen ansvarlig bankledelse.

**SRB's prioritetsbreve**, som er et årligt brev, der sendes specifikt til de enkelte banker, og som understreger de prioriteter, som den pågældende bank selv bør fokusere på for at blive mere afviklingsdygtig, bruger dokumentet *Expectations for Banks* som et nyt referencepunkt. De klare retningslinjer, som prioritetsbrevene anviser, vil blive fulgt op af vores vurdering af de opnåede fremskridt. Baseret på denne vurdering vil SRB om nødvendigt udløse hindringsprocedurer, såfremt banker ikke gør tilstrækkelige fremskridt mod at blive afviklingsdygtige.

Derudover styrkede og opdaterede SRB i 2019 106 afviklingsplaner yderligere ved at uddybe overvejelser baseret på den seneste MREL-politik og andre afviklingspolitikker, samtidig med at den inddrager de første bestemmelser i bankpakken (<sup>1</sup>). Sideløbende hermed pågår der arbejde internt omkring gennemførelsen af de nye bestemmelser, som vil finde anvendelse pr. 28. december 2020.

Med hensyn til styrkelsen af afviklingsdygtigheden for globale systemisk vigtige banker (G-SIB'er) i tæt samarbejde med vores internationale partnere nåede SRB en ny vigtig milepæl gennem undertegnelsen af de institutionsspecifikke samarbejdsaftaler for krisestyringsgrupper for G-SIB'er, som SRB er myndighed for. Internationalt samarbejde inden for EU og med vores internationale modparter er fortsat et centralt fokus og et must for afviklingsmulighederne for komplekse internationale bankkoncerner også fremadrettet. I 2019 udbyggede Den Fælles Afviklingsfond (SRF) sin kapacitet yderligere, og det er vores forventning, at vi senest medio 2020 vil have samlet omkring to tredjedele af det endelige beløbsmål.

(<sup>1</sup>) Visse bestemmelser i CRR2 om TLAC-krav og belånbarhedskriterier trådte direkte i kraft den 27. juni 2019 og er blevet behandlet i et tillæg til SRB's MREL-politik for 2018 ([https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr\\_addendum\\_to\\_the\\_2018\\_srb\\_mrel\\_policy.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf)).

Til slut vil jeg gerne takke alle SRB's medarbejdere og medlemmer af bestyrelsen samt alle vores partnere på nationalt, EU- og internationalt plan for deres hårde arbejde, engagement og fremragende samarbejde i det forgangne år, men ikke mindst under de nuværende ekstraordinære omstændigheder, mod at opnå vores fælles mål. Vejen frem kan være fuld af udfordringer, men jeg er overbevist om, at hvis vi fortsætter i samme ånd i 2020 og derefter, vil vi nå de næste milepæle for at forbedre alle banker afviklingsmuligheder og således bevare finansiell stabilitet og beskytte skatteydernes penge.

# FORKORTELSER

<b>AHWP</b>	ad hoc-gruppe	<b>LSI</b>	mindre signifikant institut
<b>BRRD</b>	direktivet om genopretning og afvikling af banker	<b>LAA</b>	beløb for tabsdækning
<b>CCP</b>	central modpart	<b>MAP</b>	flerårigt arbejdsprogram
<b>CCS</b>	system til opkrævning af bidrag	<b>MCC</b>	markedstillidsgebyr
<b>CoAg</b>	samarbejdsaftale	<b>MoU</b>	aftalememorandum
<b>CoFra</b>	rammeaftale om samarbejde	<b>MREL</b>	minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver
<b>CS</b>	organisationens sekretariat	<b>MS</b>	medlemsstat(er)
<b>EA</b>	euroområdet	<b>NCA</b>	kompetent national myndighed
<b>EBA</b>	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed	<b>NCWO</b>	princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere
<b>EDIS</b>	europæisk indskudsforsikringsordning	<b>NRA</b>	national afviklingsmyndighed
<b>FAS</b>	finansielt regnskabssystem	<b>O-SII</b>	andet systemisk vigtigt institut
<b>FMI</b>	den finansielle markedsinfrastruktur, (f.eks. CCP'er)	<b>RAP</b>	vurderingsproces for afviklingsmuligheder
<b>FSAP</b>	program til vurdering af den finansielle sektor	<b>RCA</b>	rekapitaliseringsbeløb
<b>FSB</b>	Rådet for Finansiell Stabilitet	<b>RWA</b>	risikovægtet aktiv
<b>FTWP</b>	udvidet trilateralt arbejdsprogram	<b>SI</b>	signifikant institut
<b>GLRA</b>	afviklingsmyndighed på koncernniveau	<b>SMV</b>	små og mellemstore virksomheder
<b>G-SIB</b>	globalt systemisk vigtig bank	<b>SRB</b>	Den Fælles Afviklingsinstans
<b>HR</b>	menneskelige ressourcer	<b>SRF</b>	Den Fælles Afviklingsfond
<b>ICS</b>	intern(e) kontrolstandard(er)	<b>SRM</b>	Den Fælles Afviklingsmekanisme
<b>IKT</b>	informations- og kommunikationsteknologi	<b>SRMR</b>	forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme
<b>IMF</b>	Den Internationale Valutafond	<b>TFCA</b>	taskforce om en koordineret indsats
<b>IPC</b>	uigenkaldelig betalingsforpligtelse	<b>TLAC</b>	samlet tabsabsorberende kapacitet
<b>IRT</b>	internt afviklingshold	<b>WS</b>	arbejdsområde
<b>JRC</b>	Det Fælles Forskningscenter	<b>Økonomi- og Valutaudvalget</b>	Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg
<b>LDT</b>	skabelon for data om passiver		
<b>LFA</b>	lånefacilitetsaftale		

---

# RESUMÉ

---

I 2019, som markerede SRB's femte tjenesteår siden sin oprettelse, gjorde agenturet betydelige fremskridt mod en yderligere udvikling og opbygning af afviklingsregelsættet, med at fremme afviklingsplanlægning og styrke dialogen yderligere, både med bankerne og med andre afviklings- og tilsynsmyndigheder i og uden for bankunionen.

Baseret på prioriteringerne, der er formuleret i arbejdsprogrammet for 2019, det flerårige arbejdsprogram for 2018 til 2020 og tidligere års arbejde, fortsatte SRB med at koncentrere sit arbejde i 2019 om følgende operationelle fokusområder:

- (I) Styrke signifikante og mindre signifikante institutters afviklingsmuligheder
- (II) Skabe et robust afviklingsregelsæt
- (III) Udvikle og gennemføre en effektiv krisestyring
- (IV) Gøre Den Fælles Afviklingsfond operativ
- (V) Etablere en enkel og effektiv organisation.

SRB's årlige rapport for 2019 viser, at de i SRB's arbejdsprogram for 2019 identificerede mål stort set er blevet nået. Navnlig var SRB's vigtigste resultater følgende:

- ▶ I takt med at SRB tilstræber at styrke afviklingsplanerne yderligere og således afviklingsmulighederne for de signifikante institutter under SRB's ansvarsområde, opdaterede og forbedrede agenturet yderligere 106 afviklingsplaner i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og bidrog til, at der blev udarbejdet fem værtsplaner af andre EU-afviklingsmyndigheder på koncernniveau. I 2019 koordinerede den nyligt oprettede styrekomité for afviklingsplanlægningscyklus den betydelige indsats for at tilpasse afviklingsplanlægning for alle SRB-banker til samme 12-måneders cyklus pr. april 2020. Dette vil føre til en optimeret tidsmæssig afstemning af SRB's afgørelser og referencdatoer ved brug af de seneste data og gennemfører bankpakken bestemmelser, hvilket skulle gøre det muligt for SRB at have fuldt udviklede planlægningscykluser i løbet af 2020/2021, i god tid inden udløbet af MREL-overgangsperioderne i bankpakken. Med hensyn til LSI-tilsynsfunktionen, som har til formål at sikre konsistente afviklingsstrategier i bankunionen, modtog SRB udkast til 1 243 udviklingsplaner for afviklingsplanlægningscyklussen for 2019 fra de nationale afviklingsmyndigheder, hvilket førte til en samlet dækning på 85,3 % af de LSI'er, for hvilke der blev krævet afviklingsplanlægning i 2019.
- ▶ Et centralt resultat i 2019 var dokumentet *Expectations for Banks*, som var det første dokument, der blev sendt i offentlig høring i oktober 2019 og offentliggjort i sin endelige version den 1. april 2020. Dette dokument gør status over de etablerede og vedtagne interne afviklingspolitikker, og gør rede for bedste praksis i og fastlægger benchmarks for vurdering af bankernes afviklingsmuligheder. Desuden giver det markedsdeltagerne klarhed over de foranstaltninger, som SRB forventer, at bankerne iværksætter, og vil udgøre det nye referencepunkt for individuelle prioritetsbreve sendt til hver enkelt bank, således at bankerne er helt overens med, hvordan de skal forbedre deres afviklingsmuligheder.

- ▶ Derudover videreførte SRB arbejdet omkring vigtige aspekter, såsom operativ kontinuitet, adgang til finansielle markedsinfrastrukturer, solvent nedlukning, og likviditet i afvikling og værdiansættelse, og offentliggjorde den anden del af MREL-politikken for 2018 og et tillæg, samt SRB's politik for vurdering af offentlig interesse. Samtidig foregik der intense interne forberedelser til gennemførelsen af de nye bestemmelser i bankpakken.
- ▶ Hvad angår det internationale samarbejde, fortsatte SRB med at bidrage med sin ekspertise til lovgivningsdrøftelser, både i EU's lovgivningsproces og i internationale lovgivningsorganer, som f.eks. Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB), med det formål at komme videre med yderligere vigtige komponenter, såsom afvikling i likviditet. For at styrke bilateralt samarbejde med afviklingsmyndigheder i tredjelande vedrørende afviklingsplanlægning for G-SIB'er afsluttede SRB de komplekse multilaterale forhandlinger om institutionsspecifikke samarbejdsaftaler for krisestyringsgrupper, hvilket markerede en vigtig milepæl. Desuden undertegnede SRB en såkaldt brevveksling med det japanske finanstillsyn.
- ▶ For så vidt angår kriseberedskab, iværksatte det nyligt oprettede taktiske afviklingshold (RTT) koordineringen af interne processer med det formål at øge kriseberedskabet og bistod med den vellykkede tilrettelæggelse af flere øvelsesprocedurer, hvori også en række nationale afviklingsmyndigheder deltog aktivt.
- ▶ I 2019 opkrævede SRF 7,8 mia. EUR i *ex ante*-bidrag, beregnet af SRB, for at nå det nyjusterede målniveau. Der ligger i øjeblikket i alt 33 mia. EUR i SRF. Endvidere gennemførte SRF sin investeringsstrategi for 2019 med de udvalgte outsourcingpartnere for porteføljestyling og depotvirksomhed, hvilket genererede et positivt samlet afkast for første gang.
- ▶ I sine bestræbelser på at videreudvikle sin organisationsstruktur forbedrede SRB mange interne processer og strukturer, primært i forbindelse med IKT-infrastrukturen til afviklingsplanlægning og krisestyring, f.eks. den første frigivelse af data warehouse og gennemførelsen af kriseberedskabsprojektet.

---

# INSTITUTIONEL RAMME

---

I overensstemmelse med artikel 50 i forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme (SRMR) udgør dette dokument den årlige rapport for 2019 for Den Fælles Afviklingsinstans (SRB), der beskriver SRB's aktiviteter og indsats i 2019. Arbejdet, der blev udført i løbet af det foregående år, havde til formål at opfylde og implementere SRB's vision, mission og mandat.

## (A) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' VISION

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

## (B) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MISSION

SRB er afviklingsmyndighed inden for bankunionen. Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder (NRA'er) i de deltagende medlemsstater udgør den SRM. SRB har et tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder, Europa-Kommissionen, Den Europæiske Centralbank (ECB), Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) og de kompetente nationale myndigheder (NCA'erne). Instansens formål er at sikre en velordnet afvikling af nødlidende banker med de mindst mulige omkostninger for realøkonomien, det finansielle system og statsfinanserne i de medvirkende medlemsstater og øvrige lande. SRB har en proaktiv rolle: I stedet for at vente på, at afviklingssituationer skal opstå, fokuserer SRB på afviklingsplanlægning og forbedring af afviklingsmulighederne med henblik på at undgå potentielle negative følger for økonomien og den finansielle stabilitet, når banker bliver nødlidende.

## (C) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MANDAT

For at styrke den finansielle stabilitet udarbejder SRB afviklingsplaner som en fremadrettet aktivitet. Hvis en bank inden for SRB's ansvarsområde er nødlidende eller forventeligt nødlidende og opfylder kriterierne for afvikling, implementerer SRB 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 (forordningen om Den Fælles Afviklingsmekanisme eller SRMR) og begyndte at fungere som et uafhængigt EU-agentur den 1. januar 2015. Instansen påtog sig sit fulde retlige mandat til afviklingsplanlægning og vedtagelse af alle afgørelser vedrørende afvikling den 1. januar 2016. I hele sit arbejde forbliver SRB ansvarlig 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 Europa-Kommissionen (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 plenarforsamling. Herefter sender SRB den årlige rapport til Europa-Parlamentet, de deltagende medlemsstaters nationale parlamenter, 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 vil blive besvaret af SRB.

Med hensyn til gennemførelsen af 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 (Økonomi- og Valutaudvalget). Rådet kan ligeledes anmode formanden om en drøftelse.

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

Med det formål at informere og kommunikere med offentligheden om SRB's arbejde, mål på kort sigt og mandat har SRB aktivt opsøgt både interessenter og den brede offentlighed ved at lancere sin første offentlige høring for dokumentet *Expectations for Banks*, men også ved at offentliggøre særlige oplysninger på sit websted, som f.eks. SRB's politik om minimumskrav til kapitalgrundlag og politikken for nedskrivningsrelevante passiver (MREL) og ved at forestå branchedialoger og afholde den fjerde SRB-konference, som alle vil blive beskrevet nærmere i de forskellige kapitler. Formanden og andre medlemmer besøgte desuden enkelte lande med henblik på at opbygge og styrke samarbejdet med de relevante lokale myndigheder og interessenter.

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

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

## 1.1. Afviklingsplaner for SRB-banker

Der var i alt 128 banker under SRB's ansvarsområde i 2019. Det samlede antal i begyndelsen og i slutningen af 2019 forblev uændret, men der var fortsat udsving og udviklinger for en række banker. Flere banker forlod SRB's ansvarsområde, fordi de mistede deres status som signifikante institutter ved at reducere deres grænseoverskridende aktiviteter på grund af fusioner eller ændringer i anvendelsesområdet som følge af bankpakken. Tilsvarende tilsluttede en række banker sig også SRB's ansvarsområde i 2019, primært fordi de flyttede en del af deres aktiviteter til bankunionen i kølvandet på Brexit.



Nedenstående tabel giver en oversigt over antallet af banker under SRB's ansvarsområde efter medlemsstat (2)

**Tablet 1:** Detaljeret overblik over aktiviteter i forbindelse med afviklingsplanlægning per medlemsstat

MS	Antal SRB-banker 1. januar 2019	Antal SRB-banker pr. 31. december 2019	Afviklingsplaner vedtaget for planlægningscyklussen i 2018 (3)		MREL-afgørelser vedtaget for planlægningscyklussen i 2018 (4)	
			Samlet antal	Heraf forenklede forpligtelser	Konsoliderede	Enkeltstående (5)
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
<b>I alt</b>	<b>128</b>	<b>128</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>85</b>	<b>58</b>

- ▶ 106 planer + 5 værtdossierer
- ▶ 29 koncerner med kollegier + 5 koncerner med europæiske afviklingskollegier
- ▶ 114 interne afviklingshold
- ▶ 8 krisestyringsgrupper (CMG), hvor SRB er formand

## 1. PLANLÆGNINGSCYKLUS OG ANTAL AFVIKLINGSPLANER

Under planlægningscyklussen for 2018 blev afviklingsplanerne opdelt i to bølger som beskrevet i SRB's arbejdsprogram for 2018 og 2019. Den første bølge bestod af mindre komplekse banker uden aktiviteter i andre lande uden for bankunionen, mens den anden bølge omfattede de mere komplekse og internationalt aktive banker med mere komplekse koncernstrukturer. Flertallet af afgørelser for den første bølge af planer blev truffet i andet kvartal af 2019, mens de fleste afgørelser vedrørende den anden bølge af planer, for hvilke cyklussen startede i september 2018, blev 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), mens nogle få afgørelser for en række små banker blev truffet i begyndelsen af 2020.

(2) Denne tabel viser de signifikante institutter under tilsyn i hver enkelt medlemsstat. Grænseoverskridende mindre signifikante enheder tæller kun i de medlemsstater, hvor de har hovedkontor.

(3) Pr. 20. maj 2020.

(4) Pr. 20. maj 2020.

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

I forlængelse af arbejdsprogrammets planer arbejdede SRB mod at tilpasse afviklingscyklussen til en etårig cyklus for alle typer banker, med start i april 2020 med det formål at anvende lovgivningsændringerne i forbindelse med bankpakken ensartet, som specificeret nedenfor i afsnit 1.2. 2019 var derfor et overgangså, hvor SRB opdaterede specifikke planer fra første bølge-programmet for 2018. SRB har pr. dags dato færdiggjort, godkendt og indgået aftaler med myndighederne om 106 afviklingsplaner i de seneste 12 måneder og de dermed forbundne MREL-afgørelser (konsoliderede eller individuelle).

## 2. AFVIKLINGSPLANERNES INDHOLD

Da næsten alle banker under SRB's ansvarsområde er omfattet af afviklingsplaner, vil der blive lagt stigende vægt på at gøre de eksisterende planer yderligere operationelle i overensstemmelse med den trinvis afslutning af interne SRB-politikker, som beskrives nærmere i kapitel 2. De nyeste planer dækker næsten alle aspekter af afviklingsplanlægningen, herunder valg af afviklingsredskaber, vurdering af afviklingsmuligheder samt af offentlig interesse eller anvendelse af forenkede forpligtelser. Disse politikker opdaterer og supplerer de politikker, der allerede var til rådighed i tidligere år. Endvidere bliver bankerne for hver gentagelse mere afviklingsdygtige.

Selv om SRB hilser bankernes indsats velkommen og overvåger den nøje, skal det bemærkes, at de enheder, der i den kommende cyklus ikke gør tilstrækkelige fremskridt kan blive underlagt en hindringsprocedure afhængigt af SRB's godkendelse.

## 3. AFGØRELSE OM MINIMUMSKRAV FOR KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVINGSRELEVANTE PASSIVER

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

Under afviklingsplanlægningscyklussen for 2018/2019 vedtog SRB 85 bindende afgørelser på konsolideret plan og 58 bindende afgørelser på individuelt plan for bankkoncerne under dens ansvarsområde.

## 1.2. Forberedelse til afviklingsplanlægningscyklussen for 2020

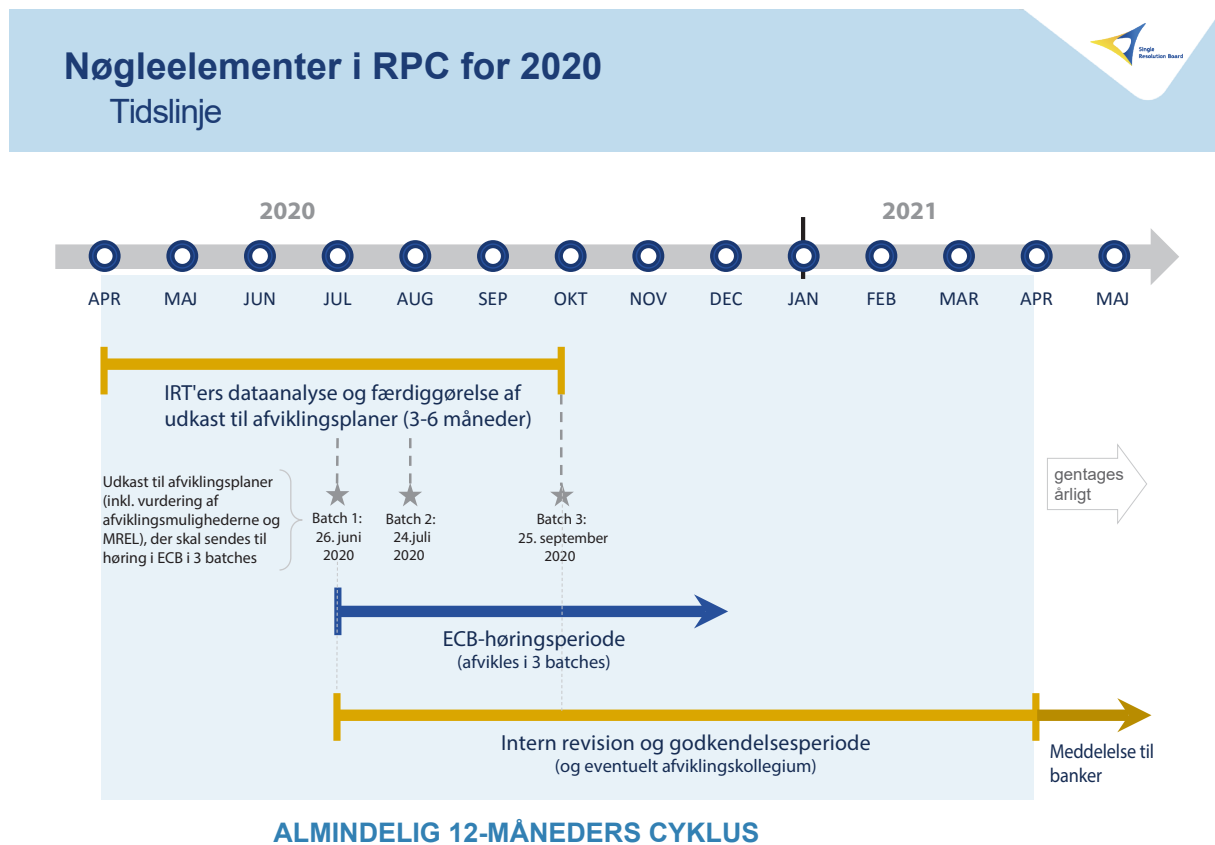
I marts 2019 nedsatte SRB styrelseskomitéen for afviklingsplanlægningscyklussen (RPC SteerCo) og oprettede en projektstyringsgruppe (PMT) for at støtte gennemførelsen af 2019-cyklussen for visse banker, der er identificeret som prioritetsbanker, og for at foretage de nødvendige forberedelser for et 12-måneders stabilt niveau for afviklingsplanlægningscyklussen med start i april 2020, og som omfatter alle banker under SRB's ansvarsområde.

Under den generelle koordinering af RPC SteerCo fokuserede specifikke arbejdsområder på at afslutte afviklingscyklussen for 2019, og forbedrede dermed cyklussen for 2020 for stabilt niveau, samt identificerede og planlagde alle nødvendige produkter, der skulle afsluttes i 2019 for at tillade "stabilt niveau"-cyklussen for 2020.

RPC SteerCo nåede sine vigtigste mål i forhold til centrale produkter for at gøre SRB's politikker mere operationelle gennem arbejdet i internationale tekniske netværk (ITN), der omfatter flere emner, på basis af hvilke der blev udpeget tre områder som prioriteter for afviklingscyklussen for 2020 — nemlig i) bail-in gennemførelse, ii) operationel kontinuitet i afvikling, iii) adgang til finansielle markedsinfrastrukturer (FMI) og forebyggelse af afbrydelser af kundeaktivitet.

Afviklingsplanlægningscyklussen for 2020 stræber mod at tilpasse alle banker under SRB's ansvarsområde til samme **12-måneders cyklus**, som starter i begyndelsen af andet kvartal af hvert kalenderår, hvor eftersynet og vurderingen af standardiseret afviklingsplanlægningsinformation indberettes af banker som vist i figur 1 nedenfor. Afviklingsplanlægningscyklussen for 2020 tager højde for gennemførelsen af den nye bankpakke og retskravet om at revidere afviklingsplaner mindst en gang årligt, og fører til en optimeret tidsmæssig afstemning af SRB's beslutningsprocesser og referencedatoer, og er tilpasset SRB's processer for eksterne interessenter.

Figur 1: Justeret afviklingsplanlægningscyklus pr. april 2020



En vellykket gennemførelse af den foreslåede plan for afviklingscyklussen for 2020 kræver en stærk samarbejdsindsats, navnlig i lyset af covid-19-pandemien, fra alle involverede interessenter, herunder NRA, parret med fordelen ved en stabilt niveau-tidsplan for beslutningscyklusser fra og med 2021.

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

Mens de nationale afviklingsmyndigheder har det direkte ansvar for LSI <sup>(6)</sup>, fører SRB tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser for LSI, der har til formål at sikre, at SRM fungerer effektivt og konsekvent. I 2019 var de nationale afviklingsmyndigheder ansvarlige for afviklingsplanlægningen af i alt 2 260 LSI'er i bankunionen (antal, der er meddelt af de nationale afviklingsmyndigheder).

#### 1. VURDERING AF UDKAST TIL FORANSTALTNINGER

I 2019, fra 1. januar til 31. december, modtog SRB udkast til 1 282 LSI-afviklingsplaner. Heraf vedrørte de 110 afviklingsplanlægningscyklussen for 2018 (RPC) og 1 172 afviklingsplaner svarede til RPC for 2019. I henhold til oplysninger fra nationale afviklingsmyndigheder blev der frem til slutningen af RPC for 2019 modtaget yderligere 71 udkast til afviklingsplaner i 2020. Dette vil i alt bringe antallet af udkast til LSI-afviklingsplaner forberedt i RPC for 2019 op på 1 243. Der henvises til tabel 2 for en opdeling efter land.

Ved at tilføje de 684 afviklingsplaner under forenklede procedurer, der blev vedtaget i RPC for 2018, og som forblev gyldige for RPC for 2019 RPC, til de 1 243 udkast til afviklingsplaner, der blev forberedt i RPC for 2019, nåede antallet af LSI'er, der var omfattet af afviklingsplanlægningen i RPC for 2019, op på 1 927, eller 85,3 % af de 2 260 LSI'er, for hvilke der blev krævet afviklingsplanlægning i 2019 (i henhold til de nationale afviklingsmyndigheder).

Dette udgjorde et betydeligt fremskridt i LSI-afviklingsplanlægningen sammenlignet med tidligere år (17,6 % i 2017 og 51,7 % i 2018). Det forventes, at denne dækning vil stige yderligere i LSI'ernes afviklingsplanlægningscyklus for 2020.

Ud over den stigningen i antal tilvejebragte LSI'ernes afviklingsplaner, der blev anmeldt af de nationale afviklingsmyndigheder i RPC for 2019, mere indgående analyse og større operationalitet, hvilket gav SRB mulighed for at forbedre sin viden og ekspertise om LSI'er. Denne forbedring gjorde sig især bemærket med hensyn til udkast til afviklingsplaner for LSI, som udgjorde en anden eller tredje gentagelse.

Ud af det samlede antal udkast til afviklingsplaner, der blev meddelt SRB i kalenderåret 2019, **forudså 72 afvikling som den foretrukne handlingsplan** (36 udkast til afviklingsplaner for RPC i 2018, og ligeledes 36 planer for RPC i 2019). Frem til udgangen af RPC for 2019 forventer SRB at modtage meddelelser om yderligere 12 planer, der forudser afvikling som den foretrukne strategi, svarende til i alt **48 afviklingsplaner i RPC for 2019**, eller **2,5 %** af de samlede LSI'er, der er dækket af afviklingsplanlægning i RPC for 2019.

<sup>(6)</sup> Undtagen for grænseoverskridende LSI'er, som i henhold til artikel 7, stk. 2, litra b) i SRMR er enheder, der hører direkte under SRB's ansvarsområde.

**Tabel 2:** Oversigt over udkast til afviklingsplanlægningen for LSI i 2019

	Samlet antal udkast til meddelte afviklingsplaner i kalenderåret 2019	Meddelte planer i 2019 med hensyn til RPC for 2018	Meddelte planer i 2019 med hensyn til RPC for 2019	Planer med hensyn til RPC for 2019 meddelt i 1. kvartal 2020
	A (B+C)	B	C	D
Belgien	0	0	0	0
Tyskland	599	0	599	0
Estland	5	0	5	0
Irland	5	0	5	0
Grækenland	1	1	0	0
Spanien	45	10	35	0
Frankrig	59	21	38	0
Italien	21	6	15	23
Cypern	3	3	0	5
Letland	5	0	5	1
Litauen	2	0	2	0
Luxembourg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nederlandene	4	0	4	0
Østrig	482	50	432	0
Portugal	17	6	11	3
Slovenien	5	5	0	4
Slovakiet	1	0	1	4
Finland	4	4	0	1
<b>I alt</b>	<b>1 282</b>	<b>110</b>	<b>1 172</b>	<b>71</b>
<b>I alt for RPC for 2019 (C+D)</b>			<b>1 243</b>	

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

SRB har behov for redskaber og procedurer, der er udviklet i samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder til at sikre en problemfri udførelse af sin LSI-tilsynsrolle. Baseret på oplysninger fra NRA'er bevarer SRB et tidligt varslingsystem for LSI med oplysninger om LSI'er, der viser tegn på en forværret finansiell situation. Dette redskab giver SRB mulighed for at overvåge tæt og udarbejde en tidlig vurdering af mulige udkast til kriseforanstaltninger. Med henblik herpå styrkede SRB og nationale afviklingsmyndigheder deres samarbejde i 2019 for at sikre opdateringer i god tid og høj kvalitet af de udvekslede oplysninger. Ligeledes fandt der et samarbejde sted på dette område med de kompetente tjenestegrene i ECB-SSM.

I 2019 var SRB vært for to LSI-workshopper 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. I henhold til vejledningen fra SRB's plenarforsamling den 19. juni 2019, arbejdede SRB's LSI-tilsynsenhed, i samarbejde med alle nationale afviklingsmyndigheder, på udarbejdelsen af det første sæt retningslinjer om LSI-tilsyn for at sikre justerede praksisser vedrørende afviklingsplanlægning for LSI'er i bankunionen.

## 2. AFVIKLINGSREGELSÆT

Yderligere forbedring af et stærkt afviklingsregelsæt var fortsat en nøgleprioritet i 2019. SRB bidrog til denne mission på to måder: for det første gennem fortsatte forbedringer af afviklingsplanlægningsprocessen og selve planerne gennem videreudvikling og fortsat færdiggørelse af interne politikker og standarder, og for det andet ved at arbejde tæt sammen og udveksle oplysninger med EU-organer, nationale myndigheder og internationale nøgleaktører i afviklingsspørgsmål.

### 2.1. Værktøjer og politikker

I forlængelse af SRB's politiske prioriteter for 2019 afsluttede SRB yderligere et sæt internationale politikker, som sætter fokus på SRB's ensartede tilgang til afviklingsplanlægning, og som tjener SRB's behov. Desuden gav den offentlige høring og det senere dokument *Expectations for Banks* et omfattende overblik over SRB's strategi for afviklingsplanlægning kombineret med klare forventninger til banker om, hvordan de forbedrer deres afviklingsmuligheder.

#### 1. MREL-POLITIK

I januar 2019 offentliggjorde SRB en udvidet politik for MREL for den såkaldte "anden bølge af afviklingsplaner", der omfatter de mest komplekse banker under SRB's ansvarsområde. Med denne anden del af politikken i 2018 for MREL blev der indført en række nye funktioner til styrkelse af MREL-strategien og bankernes afviklingsmuligheder i bankunionen.





For første gang fastsatte MREL-politikken bindende mål for bankers efterstillede gæld, som er en del af den anden bølge. Disse mål omfattede NCWO-komponenten (ingen kreditor må stilles ringere) med det formål at afværge risikoen for at overtræde NCWO-princippet i tilfælde af afvikling. Denne komponent blev medtaget som et procentvist tillæg, der lægges til standardmålet for efterstilling af afhængigt af enhedens systemiske betydning. Dette tillæg var proportionelt til de ikkeefterstillede forpligtelser, der ikke kan indgå i bail-in, og som oversteg 10 %-tærsklen. Det blev således beregnet på tilsvarende måde som tillægget på den ikkebindende efterstillede gæld i tilsynsøjemed og medtaget af banker i den første bølge i cyklussen for 2018.

Den 25. juni 2019 offentliggjorde SRB et tillæg til sin MREL-politik for 2018. Formålet med tillægget var at informere institutterne om de kommende bestemmelser i den reviderede kapitalkravsforordning (CRR II) vedrørende TLAC-krav for G-SIB'er og EU-datterselskaber af tredjelands-G-SIB'er. Desuden indeholder publikationen information til banker om, hvordan de skal indsende ansøgninger om forudgående tilladelse i henhold til artikel 78, litra a), i CRR til at indfri nedskrivningsrelevante passivinstrumenter før kontraktudløb. I december 2019 bekræftede SRB på sit websted, at proceduren for vurdering af ansøgninger om at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter vil blive videreført, indtil de relevante lovmæssige tekniske EBA-krav træder i kraft. I februar 2020 indførte SRB sin nye MREL-politik, som markerer overgangen til bankpakken nye bestemmelser til offentlig høring.

## 2. OPERATIONEL KONTINUITET

Operationel kontinuitet er et andet politikområde, hvor der er opnået betydelige fremskridt i 2019. Operationel kontinuitet i afvikling henviser til evnen til at gennemføre afviklingsstrategien effektivt og følgelig at stabilisere og omstrukturere banken fra et operationelt synspunkt. Til det formål har bankerne brug for at have indført passende ordninger til at sikre fortsat levering af de tjenesteydelser, der er nødvendige for at nå dette mål. Principperne bag politikken, der blev udformet i 2019, omfatter identifikation og kortlægning af risici mod operationel kontinuitet, forberedende og afhjælpende foranstaltninger, informationssystemer og ledelse.

Baseret på denne politikudvikling er bankerne blevet informeret om prioriteterne for 2020, for så vidt angår operationel kontinuitet, og IRT er i fortsat dialog med bankerne om gennemførelsen af politikken for at fremme deres arbejde for bedre afviklingsmuligheder.

## 3. ADGANG TIL FMI-TJENESTER (?)

Et andet område, som er blevet videreudviklet inden for rammerne af opdatering af håndbogen for afviklingsplanlægning (RPM), var vejledningen om fortsat adgang til FMI-tjenester, som er afgørende for at opnå operationel kontinuitet, og derved afviklingsdygtighed. Det har derfor siden 2016 været et af SRB's fokusområder. SRB's politik om adgang til FMI-tjenester var blevet udformet til at understøtte IRT'er, når de beskæftiger sig med dette emne i sektionen for strategisk forretningsanalyse af afviklingsplaner<sup>(?)</sup>. Den blev udvidet i 2019 for at vejlede IRT'er yderligere med hensyn til vurderingen af bankernes ordninger for fastholdelse af kontinuitet af adgang til FMI-tjenester under en afvikling.

(?) Ved finansielle markedsinfrastruktur-tjenester (FMI) forstås vi betaling, clearing, afregning og depot-tjenester leveret af både FMI'er og af andre finansinstitutter, der fungerer som "FMI-formidlere".

(\*) Der henvises til SRB's "Introduction to resolution planning", under <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>, for en beskrivelse af, hvad dette indebærer.

I denne henseende formulerede SRB den forventning, at bankerne udarbejder passende beredskabsplaner og demonstrerer, at de er velforberedte til at identificere og håndtere FMI-krav rettidigt i tilfælde af en krise. Indholdet af disse beredskabsplaner forventes at blive justeret med international vejledning <sup>(9)</sup> og indeholder ligeledes oplysninger til støtte for vurderingen af overførbarehed af kunders positioner, som krævet i BRRD.

Prioriteterne for 2020 — herunder beredskabsplaner for FMI — blev meldt ud til bankerne og vil danne grundlaget for IRT'ernes kontakter med bankerne under hele afviklingsplanlægningscyklussen.

#### 4. VURDERING AF OFFENTLIG INTERESSE

I 2019 offentliggjorde SRB sin strategi for vurdering af offentlig interesse (PIA). PIA er et vigtigt element i beslutningen om, hvorvidt det er i offentlighedens interesse at afvikle et institut, og hvorvidt afvikling er et resultat, der er at foretrække frem for en likvidation af instituttet under normal konkursbehandling, såfremt det er nødlidende eller forventeligt nødlidende. PIA er derfor baseret på den sammenlignende analyse mellem den gældende normale konkursbehandling (NIP) og den identificerede foretrukne afviklingsstrategi (PRS) for et givet institut og konsekvenserne heraf for afviklingsmålene.

Selv om alle afviklingsmål har lige stor betydning og skal medtages i udviklingen af afviklingsstrategien, spiller kontinuitet af kritiske funktioner og overvejelser omkring finansiel stabilitet en nøglerolle i PIA. I overensstemmelse med lovgivningen ses der i vurderingen af finansiel stabilitet på et instituts systemiske relevans, dets potentiale for direkte og indirekte afsmittende virkning samt dets potentielle indvirkning på realøkonomien. PIA-strategien blev udviklet af SRB og nationale afviklingsmyndigheder for at sikre en fælles forståelse i hele bankunionen. Det forklarer, hvordan SRB anvender kriterierne i overensstemmelse med EU-lovgivningen. En særlig horisontal enhed fremskyndede sit arbejde om dette vigtige emne med det formål at udvikle værktøjer og metoder og gøre dem mere operationelle med henblik på PIA-analysen både i relation til afviklingsplanlægningen og i krisetilfælde.

#### 5. SOLVENT AFVIKLING

For så vidt angår spørgsmålet om solvent afvikling (SWD) af handelsbeholdningsaktiviteten, gennemførte SRB et pilotprojekt med G-SIB'er om emnet i løbet af 2019, som blev afsluttet med en workshop med deltagelse af branchen. Resultaterne af pilotprojektet vil blive anvendt til at fastlægge de første forventninger på højt plan for banker om dette emne for afviklingsplanlægningscyklussen for 2021, med det formål at færdiggøre SRB-politikken om SWD for afviklingsplanlægningscyklussen for 2022. I 2019 styrkede SRB ligeledes det nødvendige samarbejde om emnet med internationale modparter samt med ECB.

#### 6. LIKVIDITET OG FINANSIERING

Arbejdet omkring likviditet og finansiering under afvikling er fortsat en nøgleprioritet i SRB's daglige arbejde, både i afviklingsplanlægning og respektive interne politikker, men også med hensyn til drøftelserne om de bredere rammer i EU's institutioner og medlemsstater.

På området for afviklingsplanlægning blev arbejdet med bankernes kapacitet prioriteret i 2019 og eksplicit medtaget som et af hovedmålene i dokumentet *Expectations for Banks*. Baseret på det forberedende arbejde i 2019 understreger disse forventninger klart, at bankerne bør vurdere deres finansieringsbehov under afvikling, være i stand til at indberette deres likviditetssituation og mobilisere tilstrækkelig sikkerhedsstillelse. SRB's politik for likviditet og finansiering under afvikling forudser en tidsforskudt tilgang over de kommende afviklingsplanlægningscyklusser. Bankernes fremskridt vil

<sup>(9)</sup> FSB, Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution.

blive vurderet løbende, og SRB's politikker vil blive tilpasset for at sikre, at bankernes egne ressourcer er den primære finansieringskilde i en afviklingssammenhæng.

Hvor SRF under ekstraordinære omstændigheder også kunne anvendes til tilvejebringelse af likviditet, vil det med meget stor sandsynlighed ikke være stort nok til at imødekomme en meget stor banks likviditetsbehov i negative scenarier, navnlig såfremt årsagen til, at banken bliver nødlidende, har været likviditetsstress. SRB fortsatte derfor i 2019 med at deltage aktivt i drøftelser med institutter og medlemsstater, for at finde en løsning med en bagstopperordning for likviditet, såfremt private muligheder skulle blive udtømte. Der blev på trods af en drøftelse af flere forskellige løsningsmodeller ikke opnået nogen aftale. Af denne årsag peger SRB endnu en gang på det presserende behov for at få fundet en løsning, helst under hensyntagen til SRB's garantier, for at modvirke denne mangel i det eksisterende system.

## 7. VÆRDANSÆTTELSESPROJEKT

Efter offentliggørelsen af "Framework for Valuation" er et nyt centralt element i SRB's værdiansættelsesstrategi definitionen af et standardiseret datasæt til benchmarkingformål, der dækker de data, der som minimum kræves for værdiansættelse af en bank under afvikling. Med hensyn til afvikling er bankernes ledelsesinformationssystemers evne til at levere præcise oplysninger rettidigt i forbindelse med afviklingsberedskab afgørende for værdiansættelsers pålidelighed og robusthed. Datatilgængelighed er derfor en grundlæggende forudsætning for værdiansættelsesarbejdet.

Med det formål at fastsætte klare retningslinjer og minimumskrav udviklede SRB et datasæt for værdiansættelse, der opstiller klare forventninger i relation til databehov. For at leve op til disse mål kræves der en fælles forståelse af definitionerne i datafelterne. Disse datainstrukser giver yderligere anvisninger baseret på detaljerede definitioner af nøglemner.

Desuden vil sådanne forventninger sætte bankerne i stand til gradvist at tilpasse deres MIS, så de kan levere præcise data inden for kortere tidsrammer. SRB's værdiansættelsesdatasæt gennemfører EBA's Data Dictionary for the Banking Union. SRB og EBA har arbejdet tæt sammen i deres respektive arbejde for at standardisere datasættet for værdiansættelse under afvikling.

## 8. VEJLEDNING I AFVIKLINGSPLANLÆGNING (RPM)

I 2019 afsluttede SRB arbejdet med den opdaterede version af RPM, som har til formål at vejlede IRT'er om forskellige elementer af afviklingsplanlægningsprocessen. Den indeholder specifik vejledning om aktiviteter, som IRT'erne forventes at gennemføre under afviklingsplanlægningen for at forberede instituttet, SRB, nationale afviklingsmyndigheder og andre relevante parter til en potentiel afviklingsbegivenhed. Mange politikområder for RPM var baseret på allerede eksisterende politikvejledning, men flere politikområder, f.eks. omkring operationel kontinuitet og adgang til FMI'erne, blev væsentligt fremmet under udformningen af RPM. RPM er et internt dokument og vil blive revideret løbende og opdateret med fremtidige politikudviklinger og ændringer af det gældende EU-retsgrundlag. Dog udgør de elementer, der har virkninger for eksterne parter, grundlaget for den eksterne vejledning om forventninger til banker.

## 9. FORVENTNINGER FOR BANKER

For yderligere at belyse den kapacitet, som SRB forventer, at bankerne påviser med hensyn til deres afviklingsmuligheder, har SRB udarbejdet dokumentet *Expectations for Banks*. Det afspejler bedste praksis og fastsætter benchmarks for vurdering af afviklingsmuligheder. Dokumentet giver markedsdeltagerne klarhed over de aktioner, som SRB forventer, at bankerne gennemfører, samt tidsrammen for disse aktioner.

Selv om forventningerne er formuleret generelt, vil de i praksis blive tilpasset den enkelte bank, baseret på en dialog med SRB's IRT'er. Resultatet vil indgå i SRB's årlige afviklingsarbejdsprogrammer for de individuelle banker, som meddeles den enkelte bank, og som indeholder individuelle arbejdskriterier vedrørende deres afviklingsmuligheder.

Dokumentet *Expectations for Banks* blev offentliggjort sendt i offentlig høring i oktober 2019 og blev godkendt og offentliggjort i sin endelige udformning den 1. april 2020.

## 2.2. Vurdering af afviklingsmuligheder

### 1. INDIVIDUEL VEJLEDNING FOR BANKER TIL STYRKELSE AF AFVIKLINGSMULIGHEDER

Dokumentet *Expectations for Banks* og opdateringen af MREL-politikken efter offentliggørelsen af bankpakken i juni 2019 var de to afgørende politikudviklinger med henblik på styrkelsen af bankernes afviklingsmuligheder i 2019. Opdateringen af MREL-politikken diskuteres mere indgående ovenfor.

Dokumentet *Expectations for Banks* er en vigtig milepæl for at gøre vurderingen af afviklingsmuligheder mere operationel. Som anført ovenfor fastlægger den, i form af bedste praksis for benchmarking, de aktioner, som banker under SRB's ansvarsområde forventes at gennemføre for at sikre et passende niveau af afviklingsmuligheder. Forventningerne vil blive indfaset over tid og tilpasset på grundlag af en dialog mellem IRT'er og banker, således som det afspejles i de årlige "prioritetsbreve" til bankerne. Den vigtigste udvikling vedrørende MREL-politikken og dokumentet *Expectations for Banks* vil indgå i SRB's strategi for 2020 for vurdering af afviklingsmuligheder.

### 2. HEAT-MAP

I 2019 indledte SRB sit arbejde med at oprette et "heat-map" for benchmarking og klassifikation af banker i overensstemmelse med de fremskridt, der gøres for hver afviklingstilstand, som beskrevet i dokumentet *Expectations for Banks*, herunder opbygningen af tilstrækkelig tabsdæknings- og rekapitaliseringskapacitet.

## 2.3. Data til afviklingsplanlægning

For at opfylde tilgængeligheden af krævede data til afviklingsplanlægning indleder SRB en årlig dataindsamlingsøvelse med anvendelse af data fra banker pr. ultimo december hvert år. For afviklingsplanlægningscyklussen for 2019 anmodede SRB bl.a. om: data om passiver anvendt til analyse af passivers bail-in-evne og til fastlæggelse af MREL-målet, en vurdering efter banker af deres kritiske funktioner og oplysninger om bankernes leverandører af finansiel markedsinfrastruktur.

### 1. SAMARBEJDE MED EBA OG ECB

SRB arbejder fortsat tæt sammen med EBA og ECB om rapportering af afvikling i forlængelse af det samarbejde, der er etableret mellem SRB og disse organisationer. EBA har udformet XBRL-taksonomien i sin EBA 2.9-ramme, som SRB benytter som grundlag for udarbejdelsen af dataindsamlingen for 2020, og som er udvidet af SRB til at omfatte specifikke data, som ikke kræves af EBA. Dette samarbejde har til formål at reducere indberetningsbyrden for banker ved at undgå dobbeltrapportering af identiske datapunkter. Desuden sætter det SRB i stand til fortsat at udnytte EBA's ekspertise på dette område.

I løbet af sommeren 2019 gennemførte SRB sin første sekventielle rapportering til EBA, idet alle rapporter modtaget af SRB (både i XBRL- og i Excel-format) blev sendt til EBA. Fremadrettet har SRB og EBA til hensigt at automatisere denne proces med hensyn til indsamlingen i 2020.

For så vidt angår ECB, har SRB videreført sit datadelingsinitiativ ved at tilsende ECB passivdatarapporterne modtaget i XBRL. ECB har delt COREP- og Finrep-oplysninger i overensstemmelse med de eksisterende aftalememoranda modtaget fra banker.

## 2. AFSLUTNING AF ANMODNINGEN OM DATA FOR AFVIKLINGSRAPPORTERING FOR 2020

Til forberedelse af anmodningen for 2020 om dataindsamling indledte SRB sit arbejde i 2019 for at gennemføre tre vigtige ændringer.

For det første skal indsamlingen af alle afviklingsrapporter fra og med 2020 alene ske i XBRL-format. Det betyder, at banker og nationale afviklingsmyndigheder vil blive anmodet om at sikre, at afviklingsdata sendt til SRB opfylder visse obligatoriske krav til datakvalitet, inden rapporterne kan anses for at være gyldige. Dette er i overensstemmelse med EBA's afgørelse afviklingsrapportering (EBA/DC/2019/268). De største fordele ved denne udvikling er forøgelsen af 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.

Den anden væsentlige ændring er den fælles afgørelse med EBA om at anvende en sekventiel tilgang til afviklingsrapportering. Afviklingsdata indsamlet fra banker vil blive centraliseret først af de nationale afviklingsmyndigheder, dernæst af SRB, før de videresendes til EBA. Denne proces vedrører udelukkende nationale afviklingsmyndigheder i bankunionen, og omfanget af denne dataindsamling omfatter data for både SRB-banker og LSI'er. Merværdien for nationale afviklingsmyndigheder og EBA er at have et eneste kontaktpunkt for hhv. levering og modtagelse af data. Dette reducerer omkostningerne til udvikling af IKT og forenkler processen og kommunikationen vedrørende rapportering. Som en afviklingsmyndighed på koncernniveau (GLRA) nyder SRB godt af adgang til alle afviklingsdata for koncerner og enheder, der er etableret i bankunionen, hvilket letter udførelsen af SRB's mandat til afviklingsplanlægning og LSI-tilsyn.

For det tredje indledte SRB en dataindsamlingsøvelse for at fremskaffe dataene for MREL- og TLAC-kapacitet, som ikke indgår i rapporterne vedrørende data om passiver. De nye data om MREL- og TLAC-kapacitet er nødvendige for, at SRB kan fastlægge foreløbige mål for MREL i afviklingsplanlægningscyklussen for 2020. De ønskede datapunkter er en undergruppe af dem, der er medtaget i EBA's udkast til skabeloner for rapportering — i øjeblikket i høring — og vil blive krævet årligt, i Excel-format, indtil SRB's indsamling afløses af EBA's ITS'er.

## 2.4. Interaktion med banker

### 1. BRANCHEDIALOGER

SRB fortsatte sin indsats for at informere branchen om sine fremskridt i afviklingsplanlægningen i 2019. Ud over bilaterale møder og workshopper med banker tilrettelagde SRB to bilaterale branchedialoger den 18. juni og 16. 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. Begge disse begivenheder var fokuseret på MREL-politik i lyset af godkendelsen af bankpakken og dokumentet

*Expectations for Banks* (se afsnit 2.1. for yderligere oplysninger). Mere specifikt fokuserede dialogen i juni primært på introduktionen af den synkroniserede 12-måneders afviklingsplanlægningscyklus og præsentation af SRB's dokument om forventninger for banker, samt ændringer, der blev indført i MREL-politikken for 2018 efter vedtagelsen af CRR2. Under branchedialogen i december fremlagde SRB de væsentligste ændringer, der blev indført med bankpakken, det vigtigste resultat af branchehøringen om dokumentet *Expectations for Banks* og drøftede de vigtigste områder, der var underkastet ændringer i den kommende MREL-politik for 2020, med branchen.

Desuden fandt den anden dialog med bestyrelser mellem SRB og Den Europæiske Banksammenslutning sted den 5. juli 2019, hvor SRB og brancherepræsentanter havde en aktiv udveksling af synspunkter om afviklingsrelevante emner — MREL, vurdering af afviklingsmuligheder, og finansiering i afvikling. Interaktioner med brancherepræsentanter udgør et vigtigt element af SRB's arbejde for at sikre bankers afviklingsmuligheder. Redegørelser og præciseringer under disse arrangementer sikrer, at markedsdeltagerne får en bedre forståelse af kravene til bankerne, samt at de får oplysninger om forventede ændringer i resultatet af juridiske eller politiske udviklinger.

## 2. OFFENTLIGE HØRINGER

For yderligere at forbedre gennemsigtigheden af dens arbejde vedtog SRB i 2019 en ny strategi i retning af offentlige høringer om dens vigtigste politikinstrumenter. Selv før dette tiltag førte SRB en aktiv kommunikation med brancherepræsentanter via SRB's årlige konference, branchedialoger, dialoger med bestyrelser i Den Europæiske Banksammenslutning, bankspecifikke workshoper og lignende begivenheder. I 2019 besluttede SRB at indlede formelle offentlige høringer om dens vigtigste politikdokumenter.

Det første dokument, som var omfattet af den offentlige høringsproces, var dokumentet *Expectations for Banks*. Her blev den offentlige høring indledt i november 2019 og varede i seks uger, og den gav alle interesserede parter mulighed for at give udtryk for deres synspunkter og fremlægge deres forslag til indholdet af dokumentet.

## 2.5. Forberedelser til Brexit

I 2019 gav den vedvarende usikkerhed over Brexit udfordringer for afviklingsplanlægning og grænseoverskridende samarbejde, samt for bankernes afviklingsmuligheder. SRB har forberedt sig i lang tid på Brexit, hvilket i november 2018 førte til vedtagelsen af SRB's oplæg vedrørende forventningerne til Brexit med fokus på centrale områder — MREL-nedskrivningsberettigelse, intern tabsabsorberingskapacitet, operativ kontinuitet, adgang til finansielle markedsinfrastrukturer, styring og ledelsesinformationssystemer. IRT har i løbet af 2019 fortsat dialogen med relevante banker om grundlaget for forventningerne for at sikre afviklingsmulighederne for disse banker ud fra forventningen om Det Forenede Kongeriges udtræden af EU.

I takt med, at den politiske udvikling af Brexit udfoldede sig, fortsatte SRB med at gå i løbende dialog med Bank of England og med EU's institutioner og myndigheder, navnlig et tæt samarbejde med ECB i forbindelse med banker, der flytter deres aktiviteter til bankunionen og falder ind under SRB's ansvarsområde som følge af Brexit.

Som beskrevet i arbejdsprogrammet for 2019 vil Det Forenede Kongerige blive et tredjeland, hvor alle EU-banker vil skulle indføre passende mekanismer, der skal sikre, at fremtidige udstedelser under Det Forenede Kongeriges lovgivning fortsat er MREL-nedskrivningsberettigede. Eksisterende udstedelser skal leve op til kriterierne for nedskrivningsberettigelse, således som det er tilfældet for tredjeland-

udstedelser. Banker, der flytter deres aktiviteter til bankunionen og indgår i SRB's ansvarsområde, skal sikre, at deres EU-aktiviteter er tilstrækkeligt rustet til at være afviklingsdygtige i tilfælde af krise. Mere end nogensinde vil et samarbejde med ECB, nationale afviklingsmyndigheder, SRB's internationale modparter og bankerne selv, fortsat skulle være tæt og effektivt for at håndtere virkningerne af Brexit og covid-19.

## 2.6. Analyse af den finansielle stabilitet

Undgåelse af de potentielle negative virkninger af, at en bank bliver nødlidende, på den finansielle stabilitet og økonomien i bred forstand, er et af de overordnede mål med afviklingsregelsættet. Overvejelser i relation til finansiell stabilitet indgår derfor fast i ethvert element af SRB's aktioner, både i afviklingsplanlægning og i krisesituationer.

SRB iværksatte i 2019 et arbejde med at harmonisere vurderingen af kritisk funktion og at forbedre værktøjer til finansiell stabilitet. For sidstnævntes vedkommende blev der fokuseret på værktøjer til vurdering af afsmitningsvirkningen med støtte fra netværksanalyse, samt på at vurdere virkningen på realøkonomien, ved at tilpasse økonomiske modeller for vurdering af chokket på reale variabler, der opstår som følge af, at en bank bliver nødlidende.

## 2.7. Samarbejde med nationale myndigheder, europæiske institutioner og ikke-EU-myndigheder

SRB fortsatte i 2019 også sit samarbejde med relevante interessenter som f.eks. de europæiske institutioner, nationale myndigheder fra medlemsstaterne i bankunionen og fra medlemsstater uden for bankunionen og ikke-EU-lande på forskellige planer. Det løbende samarbejde på europæisk og internationalt plan sikrer en konstant udveksling af oplysninger, arbejdsområder og bedste praksis og er i den forstand yderst vigtigt for SRB's arbejde. Ikke alene styrker det afviklingsregelsættet, men det skaber også tillid mellem myndigheder og forbedrer informationsudvekslingen om relevante emner.

### 1. SAMARBEJDE MED NATIONALE AFVIKLINGSMYNDIGHEDER

Baseret på den nye samarbejdsramme med de nationale afviklingsmyndigheder, som blev vedtaget i slutningen af 2018, og som specificerer procedurer og vejledning i SRM, fortsatte SRB sit stærke og tætte samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder. Samarbejdet inden for daglig afviklingsplanlægning fortsatte med at være effektivt og tæt, samtidig med at de nationale afviklingsmyndigheder gav værdifuldt input til centrale SRB-politikker samt til procedurer vedrørende SRF's funktion via de specifikke udvalg og plenarforsamlingen. Desuden var adskillige nationale afviklingsmyndigheder aktivt involveret i de projektøvelser, der blev gennemført i 2019.

Og sidst, men ikke mindst intensiverede SRB i 2019 forhandlingerne med nationale afviklingsmyndigheder i medlemsstater, der ikke er med i bankunionen, med det formål at styrke samarbejdet gennem de kommende afviklingsplanlægningscyklusser og således at forbedre europæiske bankkoncerners afviklingsmuligheder.

## 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 2019. Formanden fremlagde den årlige rapport for 2018 under en offentlig høring i Økonomi- og Valutaudvalget den 22. juli 2019 samt SRB's arbejdsprogram for 2020 ved en offentlig høring den 3. december 2019. Desuden deltog formanden i ad hoc-møder efter invitation og deltog i en workshop på højt niveau om EU's likvidationsordning, tilrettelagt af Økonomi- og Valutaudvalget. SRB fortsatte sin tætte kontakt og kommunikation med medlemmerne af Europa-Parlamentet (MEP'er) og Økonomi- og Valutaudvalgets sekretariat om alle spørgsmål relateret til dens mandat, og besvarede Parlamentets spørgsmål på en hurtig og fyldestgørende måde.



### (B) EUROPA-KOMMISSIONEN

Ligeledes i 2019 fastholdt SRB sit tætte samarbejde med de relevante generaldirektorater i Kommissionen, især med Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen (GD FISMA) og Generaldirektoratet for Konkurrence (GD COMP) på alle niveauer om mange forskellige aspekter af relevans for SRB's arbejde og funktioner. Tilsvarende deltog Kommissionen som observatør i SRB's plenarforsamlinger og bestyrelsesmøder samt i møderne i SRB's udvalg. I sammenhæng med denne vedvarende kommunikation tilstræbte SRB at stille ekspertise og teknisk støtte til rådighed for at gennemføre bankpakken og fremskynde lovgivningsarbejdet vedrørende indskudsforsikring. Desuden finder aftalememorandummet mellem SRB og Kommissionen anvendelse pr. 1. august 2019. Selv om denne aftale primært formaliserede de arrangementer og det samarbejde, som allerede fandt sted i praksis, blev underskrivelsen af aftalememorandummet anset for at være til gavn med hensyn til klart at specificere samarbejdet og udvekslingen af informationsarrangementer.



### (C) RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION

På samme måde bibeholdt SRB på mange områder sine tætte forbindelser og sit samarbejde med Rådet, og den førte regelmæssige drøftelser med det rumænske og finske formandskab for Rådet om deres prioriteter. Formanden deltog i møder i Eurogruppen efter invitation. SRB bidrog til og deltog i arbejdet i Eurogruppens arbejdsgruppe samt Det Økonomiske og Finansielle Udvalg om aspekter vedrørende bankpakken, gennemførelsen af den samlede tabsabsorberende kapacitet, styrkelsen af rammen for afviklingsdygtighed og indskudsforsikring. Desuden ydede SRB teknisk support og præsenterede disse emner på møder i den højtstående gruppe i dens forskellige konstellationer. Derudover fortsatte SRB også i 2019 med at yde teknisk ekspertise for at bidrage til drøftelserne om indførelse af en fælles bagstopperordning for SRF inden for rammerne af taskeforcen om en koordineret indsats (TFCA).



### (D) DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

I 2019 fortsatte det tætte samarbejde og udveksling af informationer med ECB i dens egenskab af tilsynsmyndighed på alle planer, både driftsmæssige og politiske spørgsmål i overensstemmelse med relevante reguleringer og det bilaterale aftalememorandum. Dette omfattede den sædvanlige informationsudveksling, der er nødvendig med hensyn til genoprettelses- og afviklingsplaner, samt kontakter på horisontalt niveau eller omfattende arbejde for omfattende gensidigt analysearbejde. For så vidt angår rådata, forbedrede SRB og ECB over året udvekslingsmekanismer til støtte for automatiseringen af processen. Samarbejde på politikområder var i høj grad præget af den nye bankpakke, der medtager visse nye områder af fælles interesse, f.eks. tilladelsesordningen for reduktioner af egenkapitalen og nedskrivningsrelevante MREL-instrumenter. Desuden deltog ECB som observatør i SRB's plenarforsamlinger og bestyrelsesmøder samt i møderne i SRB's interne udvalg.





## (E) DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED



I 2019 samarbejdede SRB tæt med EBA med et stærkt fokus på afviklingskollegiers drift og anvendelsen af rammen for direktivet om genopretning og afvikling (BRRD-direktivet). Desuden rapporterede SRB i overensstemmelse med retsgrundlaget det første sæt af bindende MREL-afgørelser til EBA. SRB var et aktivt medlem i to undergrupper om afviklingsplanlægningsberedskab (SGRPP) og om udførelse af afvikling (SGRE). SRB bidrog bl.a. i 2019 til arbejdet om harmoniseret rapportering og offentliggørelseskrav for MREL og TLAC. Derudover fulgte SRB ligeledes op på andre relevante emner om afvikling, f.eks. EBA's arbejde om udvikling af en dataordbog til bankens ledelsesinformationssystemer og en håndfuld arbejdsprocesser vedrørende forberedelsen af gennemførelsen af tekniske standarder i konsekvens af bankpakken. SRB spillede en nøglerolle i EBA's Afviklingsudvalg. Udvalget ledes af SRB's bestyrelsesmedlem Sebastiano Laviola, som også deltager i EBA's tilsynsrådsmøder som observatør.

### 3. SAMARBEJDE MED IKKE-EU-MYNDIGHEDER

#### (A) BILATERALE AFVIKLINGSSAMARBEJDSAFTALER

Den 11. oktober 2019 indgik SRB en bilateral samarbejdsaftale gennem en udveksling af breve med Japans finanstilsyn. Denne føjer sig til de seks samarbejdsaftaler, der allerede er indgået mellem 2017 og 2018 <sup>(10)</sup>. Disse aftaler danner grundlag for udveksling af 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 de grænseoverskridende afviklingsmuligheder.

#### (B) SAMARBEJDSAFTALER FOR KRISESTYRINGSGRUPPER OM GLOBALT SYSTEMISK VIGTIGE BANKER, SOM SRB ER MYNDIGHED FOR

I december 2019 indgik SRB de institutionsspecifikke samarbejdsaftaler for CMG'er om globalt systemisk vigtige banker (G-SIB'er) under SRB's ansvarsområde. Indgåelsen af disse samarbejdsaftaler udgjorde en vigtig milepæl og afsluttede de komplekse multilaterale forhandlinger. Underskriverne 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.

Derudover udførte SRB i 2019 forhandlinger om adgang til samarbejdsaftaler for CMG'er med de canadiske, schweiziske og amerikanske afviklingsmyndigheder med det mål at afslutte forhandlingerne i 2020.

#### (C) VURDERING AF IKKE-EU-MYNDIGHEDERS REGLER OM TAVSHEDSPLIGT OG FORTROLIGHED

I overensstemmelse med artikel 98 i BRRD afhænger udvekslingen af oplysninger med ikke-EU-myndigheder af, at deres krav og standarder om tavshedspligt svarer til EU's krav og standarder. SRB vedtog derfor udtalelser om ækvivalensen af ordninger om tavshedspligt og fortrolighed for seks tredjelandsmyndigheder. Samlet steg antallet af SRB-udtalelser vedrørende fortrolighedsækvivalens til 21 i 2019.

<sup>(10)</sup> Disse samarbejdsaftaler er opført og offentliggjort på SRB's websted (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

## 2.8. Lovgivningsaktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder

I lovgivningsprocessen var SRB's mission at yde ekspertise og teknisk vejledning til Kommissionen og medlovgivere igennem alle de forskellige stader af lovgivningsprocessen.

### 1. BANKPAKKEN

I 2019 overvågede SRB afslutningen af den såkaldte bankpakke tæt, der fulgte efter medlovgivernes politiske aftale i december 2018. De endelige lovtekster af BRRD2, SRMR2, CRR2 og CRD5 blev offentliggjort i *Den Europæiske Unions Tidende* den 7. juni 2019 og trådte i kraft 20 dage efter offentliggørelsen. Under hensyn til deres ikrafttræden (og efterfølgende tidsforskudte anvendelse) gennemførte SRB en række interne præsentationer for at informere SRB's ledelse og alle SRB-medarbejdere om de relevante regler, der er indeholdt i bankpakken. Desuden gennemførte SRB en kortlægning af disse regler i forhold til SRB's interne politik, metoder, og vejledning for at forberede SRB's gennemførelse af relevante nye regler, så snart de har fundet anvendelse <sup>(1)</sup>. Disse resultater bidrog direkte til udformningen af SRB's nye MREL-politik, som finder anvendelse på det nye regelsæt, som blev introduceret af bankpakken. SRB rapporterede ligeledes til medlovgivere (f.eks. gennem høringer i Europa-Parlamentet, møder i Rådet i dets forskellige sammensætninger osv.), branchen (jf. branchedialoger, workshopper osv.), og offentligheden (jf. tillæg til MREL-politikken og andre publikationer, konferencer osv.) om sine planer om at gennemføre nye regler.

### 2. AFVIKLING AF FINANSIEL MARKEDSINFRASTRUKTUR

SRB fortsatte i 2019 sin indsats på EU- og internationalt plan for en velordnet afvikling af finansielle markedsinfrastrukturer, og især centrale modparter (CCP). SRB har vedholdende fremhævet vigtigheden af at fastlægge et afviklingsregelsæt for centrale modparter. Derudover mener SRB, at afviklingsmyndigheder for banker også skal spille en rolle i genopretningen og afviklingen af CCP'er på grund af den indbyrdes forbindelse mellem CCP'er og deres clearingmedlemmer. I den forbindelse hilste SRB genoptagelsen af forhandlingerne om oprettelsen af et EU-regelsæt for genopretning og afvikling af CCP'er velkommen. SRB vil nøje overvåge de fremskridt, der gøres på dette område, og vil stå klar til at bidrage til drøftelserne når som helst.

### 3. EUROPÆISK INDSKUDSFORSIKRINGSORDNING

De tekniske drøftelser om at indføre en europæisk indskudsforsikringsordning med henblik på at skabe en stadig mere centraliseret indskudsgarantiordning for alle medlemmer af euroområdet og at fuldføre den tredje søjle i bankunionen, fortsatte i 2019 på det tekniske plan i Rådet i dets forskellige sammensætninger, og SRB deltog i og bidrog til disse møder, hvor det var relevant. SRB betragter fortsat gennemførelsen af den tredje søjle som en forudsætning for at fuldende bankunionen, og understreger igen behovet for fremskridt for dette vigtige dossier.

### 4. 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 SRF's kapital var under stadig opbygning i 2019 gennem *ex ante*-bidrag, og der allerede er indgået lånefacilitetsaftaler, kan en fælles bagstopperordning altid træde til og levere et effektivt middel som en sidste udvej til at gennemføre afviklingsstrategien og dermed understøtte den finansielle stabilitet.

<sup>(1)</sup> Se afsnit 2.1 og 2.6.1.(e) for yderligere oplysninger.

SRB har i 2019 fortsat sit tætte samarbejde med myndigheder og medlemsstater inden for rammerne af TFCA. På Eurogruppens møde i december 2019 blev der opnået principiel enighed om pakken af dokumenter i relation til retsgrundlaget for ESM vedrørende den fælles bagstopperordning. Dette omfattede retningslinjerne for bagstopperordningen, retningslinjerne for prisfastsættelse og bestyrelsens resolutioner. Arbejdet vil fortsætte i 2020 med hensyn til aftalen om faciliteten for bagstopperordningen, som nærmere vil beskrive de detaljerede finansielle regler og vilkår, hvor der fortsat mangler at blive diskuteret visse aspekter. Det vil især være vigtigt at vedtage foranstaltninger for informationsudveksling, der giver effektiv beskyttelse af de delte oplysninger.

## 2.9. Forhandlinger vedrørende potentiel tiltrædelse af bankunionen

Af de 27 EU-medlemsstater er 19 i dag en del af bankunionen og dermed SRM. SRB støttede i 2019 fire medlemsstater uden for bankunionen i deres respektive bestræbelser på at blive optaget i bankunionen: Bulgarien og Kroatien, som i forbindelse med deres ønske om optagelse i euroområdet, har indledt formelle trin til at blive optaget i bankunionen, samt Danmark og Sverige, som har indledt undersøgelser om risici og fordele ved medlemskab af bankunionen.

### (A) FORBEREDELSE TIL POTENTIEL TILTRÆDELSE AF SRM

SRB var i 2019 aktivt involveret i forberedelserne af Bulgariens og Kroatiens tiltrædelse af bankunionen. Når der er etableret et tæt samarbejde mellem ECB og deres respektive centralbanker, ville de to lande samtidigt blive deltagende medlemsstater af SSM og SRM. Processen blev indledt formelt gennem indgivelsen af en anmodning til ECB (om at etablere et tæt samarbejde) af den bulgarske centralbank (BNB) i juli 2018, og af den kroatiske centralbank (CNB) i maj 2019. SRB har i den sammenhæng arbejdet tæt sammen med bulgarske og kroatiske myndigheder, samt med ECB, for at styre alle involverede interessenter i retning af de to hovedmål: (i) indarbejdelse af bulgarske og kroatiske banker i SRM-afviklingsplanlægningscyklussen (for SI'er) og i tilsynsfunktionen (for LSI'er) straks efter tiltrædelsen, og (ii) beregning af størrelsen af de bidrag, der skal overføres til SRF på tiltrædelsesdatoen samt efterlevelsen af LFA.

### (B) TEKNISK VEJLEDNING VEDRØRENDE MULIG TILTRÆDELSE AF SRM

Danmark og Sverige nedsatte specifikke udvalg, der udarbejdede omfattende rapporter om fordele og potentielle risici ved landenes eventuelle tiltrædelse af bankunionen, og som blev offentliggjort i slutningen af 2019, og som skulle danne afsæt for efterfølgende politiske diskussioner. SRB havde kontakt med begge lande på teknisk plan for at give svar på forskellige spørgsmål eller problemstillinger om, hvordan man kunne forholde sig til særlige aspekter af deres banksystemer.

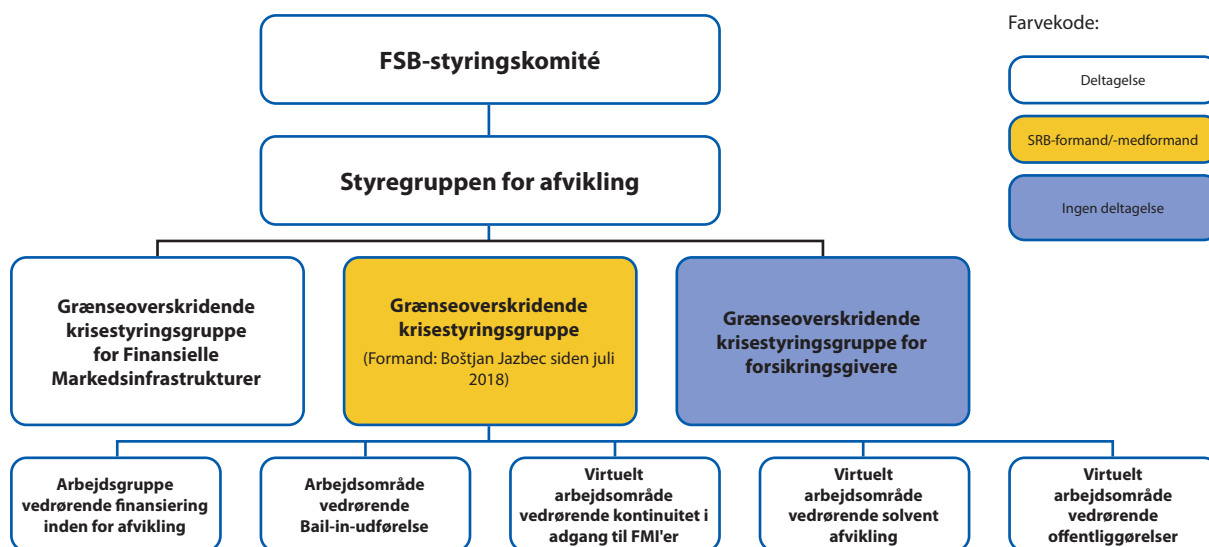
## 2.10. Internationale forbindelser

Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB) og andre mellemstatslige organisationer spiller en vigtig rolle med henblik på at fremme konvergens og tilbyde rådgivning på afviklingsområdet. I sin egenskab af afviklingsmyndighed inden for bankunionen med direkte ansvar for de vigtigste banker i euroområdet og for grænseoverskridende bankkoncerner fortsatte SRB med at bidrage med sin ekspertise til arbejdet i sådanne mellemstatslige organisationer.

## 1. RÅDET FOR FINANSIEL STABILITET

Styregruppen for afvikling er det omfattende udvalg, der varetager afviklingsspørgsmål inden for FSB. Ud over styregruppen for afvikling engagerede SRB sig i alle relevante afviklingsrelaterede grupper og arbejdsområder under FSB, især i den grænseoverskridende krisestyingsgruppe for banker, ledet af SRB-bestyrelsesmedlem Boštjan Jazbec siden juli 2018, og i denne gruppe fokuserer SRB på spørgsmål, der er relevante for FMI'er. Figur 2 giver et overblik over de vigtigste af FSB's hovedudvalg, der er relevante for SRB's aktiviteter.

Figur 2: Forvaltning af FSB på afviklingsområdet



I den grænseoverskridende krisestyingsgruppe for banker bidrog SRB til en rapport om gennemførelsen af TLAC-standarden, som blev offentliggjort i juli 2019, og til det igangværende arbejde på definitionen af ikketildelte TLAC-ressourcer. Desuden deltog SRB i FSB-workshopper om omfordeling af TLAC samt ring-fencing, kontinuitet i adgangen til FMI'er, og likviditet under afvikling, og er en aktiv deltager i virtuelle arbejdsområder vedrørende operationalisering af elementerne vedrørende bail-in-udførelse og kontinuitet i adgang til FMI'er. Desuden har SRB bidraget til yderligere arbejde vedrørende offentliggørelse af afviklingsplanlægning og afviklingsmuligheder samt en solvent afvikling af derivatet og handelsbeholdningsaktiviteten, som var underlagt offentlig høring i 2019. Endelig, i forbindelse med FSB's årlige proces for vurdering af afviklingsmuligheder i 2019, 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

SRB's samarbejde med Den Internationale Valutafond (IMF) i 2019 var primært en direkte opfølgning på programmet til vurdering af den finansielle sektor (FSAP), som blev afsluttet den 19. juli 2018. SRB har i perioden afholdt møder med IMF for at drøfte forhold som bl.a. MREL-krav, gennemførelse af BRRD2, likviditet under afvikling, banklikvidation og rammen for tidlig intervention. De forhold, der blev diskuteret, vedrørte især punkter, der tidligere var blevet afdækket i FSAP for euroområdet.

## 3. KRISESTYRING

Ud over afviklingsplanlægning er en af SRB's vigtigste opgaver at være forberedt på hurtig og effektiv intervention i en krisesituation. SRB styrkede derfor også i 2019 sit arbejde vedrørende kriseberedskab yderligere ved at oprette et særligt RTT til styring af det interne arbejde om kriseberedskab, men gennemførte ligeledes flere projektøvelser i tæt koordinering med en lang række andre myndigheder. Desuden fortsatte SRB arbejdet med hensyn til proceduren for retten til at blive hørt og fulgte op på afviklingen af Banco Popular Español, S.A. (BPE). Sidst, men ikke mindst, måtte SRB i 2019 vurdere FOLTF for PNB Banka og traf efter behørig overvejelse en negativ afviklingsafgørelse vedrørende AS PNB Banka.

### 3.1. Afviklingsafgørelse og negativ afgørelse

#### 1. AS PNB BANKA

Den 15. august 2019, efter ECB's afgørelse om at erklære AS PNB Banka nødlidende eller forventeligt nødlidende, besluttede SRB, at en afviklingsaktion ikke var nødvendig.

SRB tilsluttede sig, efter at have vurderet situationen, ECB's vurdering og konkluderede, at der ikke fandtes nogen tilsynsmæssige foranstaltninger eller foranstaltninger fra den private sektor, der kunne forhindre, at banken blev nødlidende. Efter indgående overvejelser om, hvorvidt en afviklingsaktion var nødvendig og forholdsmæssig for at sikre de mål, der var fastlagt i EU's afviklingsramme, konkluderede SRB, at en afviklingsaktion ikke var i offentlighedens interesse. Mere specielt leverede AS PNB Banka ikke afgørende funktioner, og dens situation som nødlidende forventedes ikke at have en betydelig skadelig indvirkning på den finansielle stabilitet i medlemsstaterne. SRB meddelte afgørelsen til det lettiske banktilsyn med henblik på gennemførelse i henhold til national lovgivning.



## 2. BANCO POPULAR — OPFØLGNING

SRB vedtog sin første afviklingsafgørelse den 7. juni 2017. Afgørelsen vedrørte BPE, som er moderselskab i Banco Popular-koncernen <sup>(12)</sup>. Som et resultat af afviklingsordningens ikrafttræden blev aktierne i BPE, herunder Banco Popular-koncernens samlede forretninger overført til Santander-koncernen med øjeblikkelig effekt, efter at fuldmagten til at nedskrive og konvertere BPE's kapitalinstrumenter var udnyttet. Afviklingsordningen sikrede fortsættelse af kritiske funktioner leveret af Banco Popular-koncernen, bevarede finansiell stabilitet og undgik udnyttelsen af offentlige midler, samtidig med at den beskyttede indskud og kundemidler.

Den 2. august 2018, efter indsendelse af rapporten om værdiansættelse 3 udarbejdet af en uafhængig valuar, besluttede SRB foreløbigt, at det ikke var påkrævet at betale erstatning til de berørte aktionærer og kreditorer i BPE, da den behandling de ville have fået under afviklingsordningen, ikke ville være dårligere end den behandling, de ville have fået, hvis instituttet havde været genstand for almindelig konkursbehandling på tidspunktet for afviklingen. Desuden lancerede SRB proceduren for retten til at blive hørt. 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 i henhold til artikel 76, stk. 1, litra e), i SRMR.

Omkring 12 000 individuelle parter registrerede sig oprindeligt for at deltage i "ret til at blive hørt-processen". På tidspunktet, hvor de berørte aktionærers og kreditorers frist til at afslutte og indsende skriftlige bemærkninger udløb, var der indgået 2 856 bemærkninger. I betragtning af det høje antal og omfang af bemærkninger har SRB afsat betydelige midler for at sikre en gnidningsfri og effektiv proces i 2019. SRB har fortsat gennemgangen og vurderingen af bemærkningerne, og har ligeledes anmodet den uafhængige valuar om at fremsætte sine uafhængige synspunkter til bemærkningerne til dens værdiansættelse 3-rapport, som blev offentliggjort den 18. marts 2020 <sup>(13)</sup>. Samme dag offentliggjorde SRB sin endelige afgørelse <sup>(14)</sup>, idet den anførte, at da insolvens ville have været mere bekostelig, ville Banco Populærs aktionærer og kreditorer ikke have krav på kompensation.

SRB har fortsat modtaget anmodninger om adgang til dokumenter om afviklingen af BPE, og har offentliggjort dokumenter om BPE i det offentlige dokumentregister i overensstemmelse med EU's love om gennemsigtighed <sup>(15)</sup>.

I 2019 fortsatte tvisten vedrørende afviklingen af BPE ved EU's domstole. Yderligere oplysninger findes i afsnit 5.4.

## 3.2. Projekter til styrkelse af kriseberedskabet

### 1. TAKTISK AFVIKLINGSHOLD (RTT)

SRB oprettede RTT i april 2019. RTT er et dedikeret hold med ansvar for at sikre beredskab og en horisontal tilgang til krisestyring, og derved styrke krisestyringsholdenes (CMT) erfaring og ressourcer.

<sup>(12)</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/315>

<sup>(13)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex\\_ii\\_-\\_clarification\\_document\\_en\\_0.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf)

<sup>(14)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_ees\\_2020\\_52\\_final\\_decision\\_en.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf)

<sup>(15)</sup> Oplysninger om aktindsigt, sager og afgørelser vedtaget af appelpanelet vedrørende BPE findes i kapitel 6.

I 2019 videreudviklede og opdaterede RTT SRB-rammen for procedurer, skabeloner og værktøjer, der skal bruges i krisituationer, også i lyset af de erfaringer, der kan drages af tidligere sager. Desuden udviklede det en særlig IKT-plattform med det formål at fremme sikker og rettidig udveksling af oplysninger, arbejdsgange og afgørelser i krisituationer, til brug for SRB-medarbejdere, nationale afviklingsmyndigheder og andre relevante aktører.

RTT tilrettelagde og afholdt en lang række interne kurser for SRB's medarbejdere for at fremme kriseberedskabet yderligere. Derudover tilrettelagde og koordinerede RTT den interinstitutionelle projektøvelse i 2019 for at teste processer og interaktioner med andre institutioner, som beskrives yderligere nedenfor.

## 2. PROJEKTØVELSER

### (A) PROJEKTØVELSEN NORDIC BALTIC

SRB deltog i januar 2019 i en todages simuleringsøvelse tilrettelagt af Nordic Baltic Stability Group <sup>(16)</sup>. Formålet med projektøvelsen var at teste grænseoverskridende koordinering og forbedre krisestyring i grænseoverskridende sager om systemisk krise.

### (B) INTERINSTITUTIONEL PROJEKTØVELSE

SRB tilrettelagde i december 2019 en krisesimuleringsøvelse baseret på et scenarie opbygget omkring en fiktiv koncern med hovedsæde i bankunionen. Formålet var at afprøve tilstrækkeligheden af SRB-processer, afviklingsstrategier og koordinering af krisestyring i bankunionen, og derved forbedre kriseberedskabet. Projektøvelsen gjorde det også muligt bedre at forstå de potentielle udfordringer i forbindelse med en afvikling i sammenhæng med en SPE-strategi. Projektøvelsen havde form af en todages gennemgang af krisestyringsprocessen fra det øjeblik, banken blev vurderet som "nødlidende" og frem til afviklingsafgørelsen. I øvelsen deltog repræsentanter fra SRB, Kommissionen (GD COMP og GD FISMA), ECB, de belgiske, luxembourgske og østrigske nationale afviklingsmyndigheder, samt EBA og den finske nationale afviklingsmyndighed som observatører.

### (C) GRÆNSEOVERSKRIDENDE AFVIKLING AF GLOBALT SYSTEMISK VIGTIGE BANKER (2019 TRILATERAL ØVELSE)

I 2019 forbedrede SRB sit internationale samarbejde med andre myndigheder som en del af et trilateralt samarbejdsprojekt, der startede i 2015 med afviklings- og tilsynsmyndigheder fra USA, Det Forenede Kongerige og bankunionen (SRB, Kommissionen og ECB) samt Det Forenede Kongeriges og USA's finansministerier. Som opfølgning på de grænseoverskridende afviklingsøvelser og politikdialoger på højt niveau, der blev gennemført i de tidligere år (2016-2018), fastlagde arbejdsprogrammet for 2019 flere arbejdsgange for at udforske tekniske emner yderligere. Endemålet med denne trilaterale koordinering er at forbedre operationalisering i USA's, Det Forenede Kongeriges og bankunionens jurisdiktioner og forbedre koordinering af internationale myndigheder på området for grænseoverskridende afvikling.

I overensstemmelse med den aktuelle vilje til at styrke kriseberedskabet vil det trilaterale arbejde fortsætte i 2020 for at forbedre beredskabet for en afvikling af en global systemisk vigtig bank.

<sup>(16)</sup> Nordic Baltic Stability Group (der omfatter Danmark, Estland, Finland, Island, Letland, Litauen, Norge og Sverige) er en international gruppe, der arbejder med samarbejde og koordinering af grænseoverskridende finansiell stabilitet, krisestyring og afvikling mellem relevante ministerier, centralbanker, finansilsyn og afviklingsmyndigheder.

---

## 4. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND

---

### 4.1. Bidrag

Kreditinstitutter og visse investeringsfirmaer i de 19 deltagende medlemsstater i bankunionen bidrager til SRF. SRF vil blive gradvist opbygget i 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.

I juni 2019 overførte de nationale afviklingsmyndigheder 7,8 mia. EUR til SRF i *ex ante*-bidrag for 2019, og SRF-beløbene andrager 33 mio. EUR i alt, inkl. uigenkaldelige betalingsforpligtelser (IPC'er).

#### 1. FORMULAR TIL INDBERETNING AF DATA

Allerede i begyndelsen af foråret 2019 arbejdede SRB i tæt sammen med de nationale afviklingsmyndigheder for at opdatere datarapporteringsformularen for 2020 og for at automatisere SRB's modtagelse af de nationale afviklingsmyndigheders skabeloner for *ex ante*-bidragscyklussen for 2020.

#### 2. DATAINDSAMLING

For *ex ante*-bidragscyklussen for 2019 fortsatte SRB med at bruge systemet til opkrævning af bidrag med opdaterede valideringsregler og taksonomi. Desuden gennemførte den i samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder væsentlige forbedringer i systemet til opkrævning af bidrag med henblik på indsamling og verifikation af data.

#### 3. DATAVERIFIKATION

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

#### 4. BEREGNING AF BIDRAG

I arbejdsgruppen for beregninger har de nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, ECB, 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 2018 forbedrede SRB i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder også i 2019 yderligere harmoniseringen af den måde, hvorpå institutterne blev underrettet om bidragsbeløbene gennem en beslutning om en generisk masterberegning, som beskriver den anvendte metode, og som i et harmoniseret bilag forklarer den individuelle beregning og det endelige beløb for det enkelte institut og ved at offentliggøre yderligere statistikker på SEB's websted. Denne øvelse havde til formål at skabe større gennemsigtighed og at give institutter mulighed for at forstå deres relative position i relation til risiciene sammenlignet med de øvrige institutter.

## 6. EX POST DATAVERIFIKATION

Som det var tilfældet i 2018, blev der også i 2019 iværksat en ekstra øvelse for dataverifikation for at kontrollere *ex post* og forbedre kvaliteten af de data, som institutterne rapporterede. Et udvalgt antal institutter blev anmodet om at levere ekstra oplysninger til SRB. Analysen viste, at datakvaliteten var meget høj.

## 7. POLITIKKEN FOR UIGENKALDELIGE BETALINGSFORPLIGTELSE

I henhold til artikel 8, stk. 3, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81, som begrænser målet til mellem 15 % og 30 % af det samlede beløb af årligt opkrævede bidrag, blev andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser for 2019 fastsat til højest 15 % med kontanter som sikkerhedsstillelse.

## 8. EX POST FINANSIERING

SRB fortsatte i 2019 i tæt samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder med at træffe forberedelser til situationer, der kunne udløse opkrævning af ekstra *ex ante*-bidrag og/eller *ex post*-bidrag.

## 9. RISIKOJUSTERINGSMETODER

Arbejdet med den progressive gennemførelse af metodologien til beregning af den fulde risikovurdering fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 fortsatte i 2019 i lyset af harmoniseringsprocessen for de relevante indikatorer.

# 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 2019 var der i alt 32,8 mia. EUR i SRF, bestående af SRB-porteføljen med 29,2 mia. EUR og uigenkaldelige betalingsforpligtelser på 3,6 mia. EUR. SRB-porteføljen indeholder en strategisk kontantbalance på 13,6 mia. EUR, og investeringer i værdipapirmandater på 15,6 mia. EUR. Beløbene er investeret i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/451.

## 1. GENNEMFØRELSE AF INVESTERINGSPLANEN FOR 2019

Investeringsplanen for 2019 omfattede en tildeling til ikkefinansielle virksomhedsobligationer for at fremme sektordiversificering som krævet i den delegerede forordning.

Denne plan blev gennemført via flere rater. I første kvartal blev der gradvist investeret rater på i alt 4,18 mia. EUR. Efter modtagelsen af *ex ante*-bidraget i juni blev et yderligere beløb på 2,24 mia. EUR overført til outsourcing-partneren og investeret.

Vederlaget fra kontantbeholdningerne i nationale centralbanker i Det Europæiske System af Centralbanker var ECB's indskudsfacilitetsrente (–0,40 % frem til 18. september 2019 og –0,50 % derefter). Investeringer i værdipapirer føjede en positiv værdi til det finansielle afkast.

Det samlede afkast af SRB-porteføljen for 2019 var på 0,50 % (før gebyrer på 0,008 %).

## 2. VEDTAGELSE AF DEN KONTROLLEREDE INVESTERINGSSTRATEGI OG INVESTERINGSPLANEN FOR 2020

Investeringsstrategien blev marginalt revideret og vedtaget i november 2019. Det var kun nødvendigt at foretage mindre ændringer for at afspejle udviklingen i 2019 og dem, der er planlagt fremadrettet.

Investeringsplanen for 2020 blev valideret i december 2019. Denne plan var udformet med det sigte at sikre høj likviditet og kreditkvalitet i SRB-porteføljen, samtidig med at der blev bevaret en passende diversificering.

## 3. ÅBNING AF YDERLIGERE BANKKONTI I NATIONALE CENTRALBANKER

Efter anmodning fra bestyrelsens plenarforsamling blev der i 2019 åbnet fire bankkonti i nationale centralbanker i det europæiske system af centralbanker, ud over de allerede eksisterende fem konti. Den strategiske kontantsaldo i SRB-porteføljen holdes således nu af i alt ni nationale centralbanker. Det gennemsnitlige vederlag fra kontantbeholdninger i nationale centralbanker var –0,43 % i 2019.

## 4.3. Finansiering

Bestyrelsen kan udelukkende anvende fonden til at sikre effektiv anvendelse af afviklingsværktøjer og udøvelse af afviklingsbeføjelser. Såfremt de opkrævede beløb gennem *ex ante*-bidrag og ekstraordinære *ex post*-bidrag ikke er umiddelbart tilgængelige eller ikke dækker de udgifter, som afviklingsaktionerne påfører, kan bestyrelsen indgå aftaler om lån fra fonden eller andre former for støtte fra tredjeparter.

### 1. ANVENDELSEN AF SRF GØRES OPERATIONEL

Finansieringsholdet videreudviklede i 2019 handlings- og sporingsproceduren, der vil sikre, at SRF gøres operationel på en gennemførlig måde og dens efterfølgende genopfyldning. Sporingen af aktioner identificerer de nødvendige trin for planlægning af den effektive brug af SRF (fonden), og den fungerer som en vejledning til de opgaver og pligter, der vil blive udført, når fonden bruges som en afviklingssag. SRB testede nogle af trinene ved at udføre en øvelse over en afviklingssag med brug af fonden.

## 2. ALTERNATIVE FINANSIERINGSMIDLER

Bestyrelsen kan indgå aftale med fonden om lån fra fonden eller andre former for støtte fra disse institutter, finansielle institutter eller andre tredjeparter, som tilbyder bedre finansielle betingelser på det mest passende tidspunkt for at optimere finansieringsomkostningerne.

Som en del af overvågningen af lånefacilitetsaftaler beregnede og oplyste holdet de deltagende medlemsstater om den finansieringskapacitet, som den enkelte medlemsstat har i sin egen afdeling. Disse oplysninger forbedrer medlemsstaternes beredskab til mulige udlæg under lånefacilitetsaftalen.



## 5. SRB SOM ORGANISATION

### 5.1. Informations- og kommunikationsteknologi

SRB's IKT-funktion har to hovedformål: For det første at støtte SRB som en organisation og føre den ind i det digitale økosystem. Og for det andet at levere systemer og serviceydelser, der har til formål at støtte afviklingsaktiviteter, indsamling og distribution af finansielle data til støtte for risikoanalyser til optimering af de forskellige forretningsaktiviteter i SRB.

IKT arbejder tæt sammen med forretningsenheder og en IKT-styringsgruppe, der kontrollerer og overvåger alle IKT-projekter for at prioritere forretningsbehov til optimerede systemer.

- ▶ I 2019 blev den første frigivelse af **data warehouse** i SRB gennemført. Det er en platform, der skal hente data fra de eksisterende dataindsamlinger i SRB og tilføjet yderligere data fra COREP og Finrep, som leveres af ECB for at forbedre forretningsprocesser som afviklingsplanlægning og finansiell konsekvensanalyse yderligere. Systemet blev gennemført i 2. kvartal, og i 4. kvartal blev der tilføjet et centraliseret lager til referencedata fra de finansielle institutter til platformen.
- ▶ I 2019 blev **IMAS-plattformen** gennemført fuldt ud som afviklingsplanlægningsværktøjet for hele SRB. Systemet garanterer integritet, sikkerhed og overvågning af afviklingsplanlægningsprocessen for SI'er og ligeledes for LSI-tilsyn, og vil blive brugt til at understøtte afviklingsplanlægningscyklussen for 2020. Enhver udveksling af fortrolige oplysninger mellem medlemmer af IRT finder kun sted i de respektive områder i IMAS-plattformen. Tilsvarende finder udveksling af afviklingsrelaterede oplysninger med ECB-SSM sted i IMAS-plattformen.
- ▶ I 2019 nåede den generelle **IT-infrastruktur** sit udløb. Der blev oprettet et katastrofeberedskabsdatacenter for at have en effektiv og aktiv fallback-løsning i tilfælde af en nødsituation. Derudover blev **forretningskontinuitetsplanerne** gennemført i SRB, hvilket gav alle medarbejdere mulighed for at arbejde hjemmefra på samme tid, hvis der er behov for det, ligesom den første forretningskontinuitetstest blev afviklet med succes.
- ▶ SRB har færdiggjort etableringen af sit **informationssikkerhedsstyresystem** med gennemførelsen af dokumenterede risikovurderinger af alle SRB-systemer for at minimere IKT-sikkerhedsrisici. Med sit udvidede efterretningssystem for cybertrusler lykkedes det SRB at undgå at blive for kraftigt påvirket af cyberrisici i 2019.

## 5.2. Kommunikation

SRB afsluttede i 2019 komponenterne til sin kommunikationsstrategi, lukkede huller og udviklede kapacitet. De vigtigste mål var at forøge synligheden og bevidstheden, indtage en mere proaktiv tilgang og udvikle et kriseberedskab.

- ▶ Resultaterne viser markante forbedringer for alle kanaler. I forhold til det foregående år steg antallet af besøgende på webstedet med 21 % til 229 769. Antallet af følgere på Twitter steg til 3 006, en tredjedel højere end i 2018, og visninger på LinkedIn steg med 34 % til 871 577.
- ▶ SRB's årlige konference, der blev afholdt den 10. oktober 2019, havde 443 deltagere, hvoraf 94 % vurderede begivenheden som meget nyttig eller nyttig. Over 2 000 personer så med på livestream eller videooptagelser. Pressedækningen nåede potentielt ud til 1 million mennesker. SRB tilrettelagde eller var ligeledes vært for en række andre vellykkede begivenheder.
- ▶ Et andet af årets højdepunkter var det første SRM-kommunikationsforum, som samlede kommunikationseksperter fra SRB og NRAS med det formål at udveksle erfaringer og lære af hinanden. Gruppen viderefører en række aktioner, som den skal arbejde sammen om.
- ▶ Der blev i 2019 afsluttet en række kriserelaterede dokumenter og skabeloner, og kommunikationen blev testet under projektøvelsen. Resultaterne og de indhøstede erfaringer indgår i kommunikationsarbejdsprogrammet i 2020.
- ▶ Med hensyn til intern kommunikation var det centrale projekt udviklingen af et forbedret intranet, som endelig blev vedtaget i april 2020. Dette værktøj har til formål at forbedre den interne kommunikation, bistå medarbejderne med at tilpasse sig organisationens generelle retning og forbedre produktiviteten.

## 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-aktiviteterne i 2019.

Desuden fortsatte arbejdet med færdiggørelsen af retsgrundlaget for HR, politikker og levering af tjenesteydelser inden for læring og karriereudvikling og administrativ støtte, hvilket sikrede tilstrækkelig støtte til medarbejderne i en ung og hurtigvoksende organisation.

#### 1. INTENSIV REKRUTTERING

Bortset fra rekruttering fra eksisterende reserverlister afsluttede SRB 21 nye udvælgelser til stillinger som midlertidigt ansatte i 2019, herunder to store kampagner til stillinger for afviklingsrelaterede profiler: Bankafviklingseksperter og Ledende bankafviklingseksperter. Således kunne SRB byde velkommen til 74 nye medarbejdere i 2019. Ud over de seks faste bestyrelsesmedlemmer talte SRB 350 medarbejdere og 22 UNE'er i slutningen af 2019. Det svarer til en stigning på 11 % sammenholdt med 2018 og svarer til 87,5 % af de planlagte 400 medarbejdere i 2019. Yderligere 15 rekrutteringer fandt sted i første

kvartal 2020. Omsætningstakten for året udgjorde 9 % og var koncentreret i årets anden halvdel. Det store antal erfarne og veluddannede SRB-medarbejdere, der forlod agenturet for at tiltræde en fast stilling som tjenestemand i EU-institutionerne, udgjorde fortsat en stor udfordring i 2019.

## 2. EFTERUDDANNELSE

I 2019 tilbød SRB sit personale 221 kurser (klasseundervisning, informationsmøder, workshopper og frokostseminarer), i alt 107 undervisningsdage, som dækkede tekniske og bløde færdigheder og IT-færdigheder.

## 3. RETLIG RAMME OG POLITIKKER FOR HR

Vedtagelse af juridiske rammer og HR-politikker: Som EU-agenturer SRB's vigtigste referencedokumenter med hensyn til arbejdsvilkårene EU's personalevedtægt og ansættelsesvilkårene for de øvrige ansatte i Den Europæiske Union (AØA). SRB afsluttede videre i 2019 arbejdet med retsgrundlaget på HR-området gennem vedtagelsen af regler for gennemførelse af type stillinger, rådgivere, mellemlidelse og ansættelse af midlertidigt ansatte. Disse fire gennemførelsesregler udgør et vigtigt skridt i afslutningen af det retsgrundlag, som SRB opererer under.

### 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 indkøbssektoren og yder rådgivning om forberedelse, igangsættelse, rapportering og offentliggørelse af SRB-udbud.

På indtægtsiden er der indregnet 118,8 mio. EUR op til niveauet for udgifterne i 2019.

På udgiftssiden blev der ifølge budgetgennemførelsestabellen tilskrevet over 46,9 mio. EUR til personale, ca. 14,9 mio. EUR til andre administrationsudgifter (leje, IKT-support mv.) og 57 mio. EUR til driftsudgifter (bilag 3).

## INDTÆGTER

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

Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2017/2361<sup>(17)</sup> om den endelige ordning for bidrag til Den Fælles Afviklingsinstans' administrative udgifter har siden 2018 udgjort retsgrundlaget for beregningen af administrative bidrag.

De samlede årlige administrative bidrag, der blev opkrævet for regnskabsåret 2019, udgjorde 88,5 mio. EUR<sup>(18)</sup>. Der blev udstedt bidragsmeddelelser til 2 660 institutter: 2 533 LSI'er og 127 SI'er og grænseoverskridende grupper.

<sup>(17)</sup> 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.

<sup>(18)</sup> Dette beløb tager højde for resultatet af budgettet for det seneste regnskabsår, for hvilket det endelige regnskab er blevet offentliggjort (Y-2).



## 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 udgiftsområde. En mere detaljeret opdeling findes i bilag 3.

I 2019 fastlagde SRB 420 budgetforpligtelser, der i alt udgjorde 80,1 mio. EUR i budgettets del I, og 83,8 mio. EUR i del II, og foretog 3 129 betalinger, der i alt beløb sig til 60 mio. EUR i del I og 69 mio. EUR i del II. Der blev desuden foretaget 510 betalinger til i alt 11,8 mio. EUR ved hjælp af overførte betalingsbevillinger. Budgetgennemførelsesgraden for 2019 er 67,3 % for forpligtelsesbevillinger og 50,4 % for betalingsbevillinger. Det overførte beløb af bevillinger til 2020 er på 3,9 mio. EUR, og den samlede overførselsprocent er 5 % af de forpligtede bevillinger (undtagen de opdeltede bevillinger, der blev annulleret).

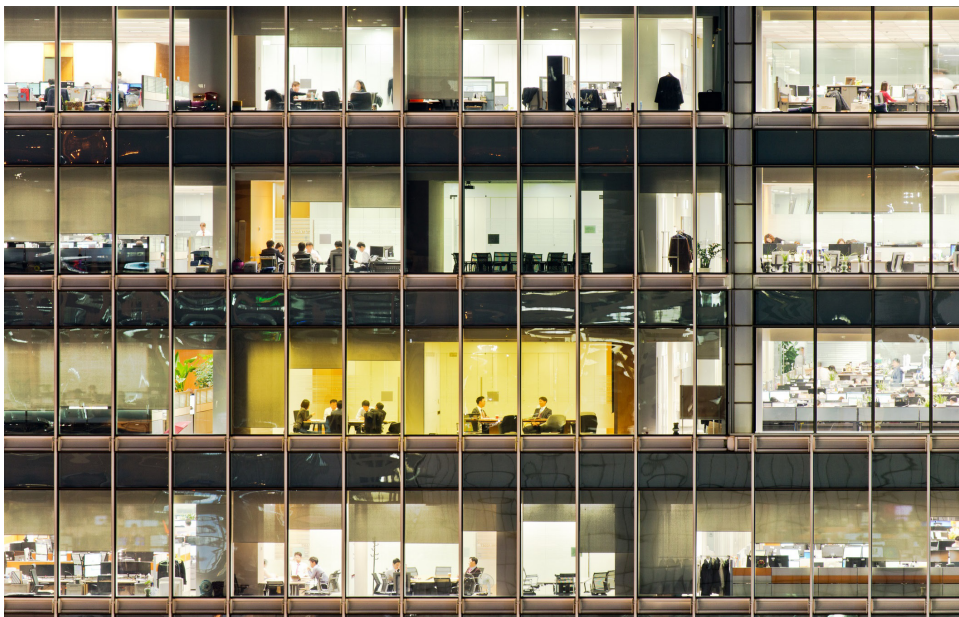
### AFSNIT 1: MEDARBEJDERUDGIFTER

Budgettet (efter overførsler) for afsnit 1 var i 2019 46,9 mio. EUR, hvoraf 41,2 mio. EUR var forpligtet (gennemførelsesgraden var på 87,7 %). Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 40,7 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 98,9 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

Det største udgiftsområde vedrørte aktivt SRB-personale. 37,3 mio. EUR blev brugt på lønningslisten (grundløn, familietillæg, udlandstillæg, etableringsstøtte og særligt udlandstillæg, forsikring, pensionsrettigheder osv.). 0,9 mio. EUR blev brugt til midlertidige tjenesteydelser, 0,6 mio. EUR til skoleomkostninger og 0,4 mio. EUR til uddannelse.

### AFSNIT 2: UDGIFTER TIL INFRASTRUKTUR

Budgettet (efter overførsler) for afsnit 2 var i 2019 14,9 mio. EUR. I løbet af året blev der i alt forpligtet 12 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 80,3 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 8,6 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 71,8 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.



De vigtigste udgiftsområder var leje af lokaler (3 mio. EUR), IKT-infrastruktur (3,2 mio. EUR) samt sikkerhed og vedligeholdelse af bygningen (1,6 mio. EUR).

### AFSNIT 3: DRIFTMÆSSIGE UDGIFTER

Afsnit 3 omfatter udelukkende driftsudgifter vedrørende gennemførelsen af SRMR. Det vedtagne budget for 2019 var 57 mio. EUR.

I løbet af året blev 26,9 mio. EUR forpligtet, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 47,2 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 10,6 mio. EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 39,5 % af det samlede antal forpligtede bevillinger.

Det område, hvor budgetgennemførelsen var lavere, vedrørte fonden og skyldtes det ikkegennemførte budget for porteføljeopbygning og risikoværktøjer-/software, ad hoc rådgivningsbehov for datakontroller og valideringsregler, samt beregning og *ex post*-kontroller af *ex ante*-bidrag (i alt 1,1 mio. EUR).

De øvrige områder med lave udgifter i Kapitel 31 for SRB's aktiviteter var inden for Afviklingsberedskab (8,8 % af gennemførelsesgraden) og Tjenesterejser (68,5 % af gennemførelsesgraden).

Den lave budgetgennemførelse for SRB's uforudsete udgifter (35,7 %) skyldtes et lavt forbrug i konsulentbistand, idet SRB skulle håndtere færre potentielle afviklings- og tvistbilæggelsessager 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 outsourcingsudgifter.

### BUDGETGENNEMFØRELSE

Budgetgennemførelsen for 2019<sup>(19)</sup> skønnes at blive 59,3 mio. EUR, (50,4 mio. EUR i 2018), og den vil blive opført på budgettet for 2020 efter bestyrelsens godkendelse på dens plenarforsamling i september 2020.

- ▶ Afslutning af den nye finansforordning for SRB så vidt muligt i overensstemmelse med den nye rammefinansforordning for EU's agenturer vedtaget den 18. december 2018.
- ▶ 99,2 % af betalingerne blev foretaget i tide (98,7 % i 2018), hvilket overskred nøglepræstationsindikatoren for 2019, der lød: "Mål for betaling i tide af fakturaer: 95 %".
- ▶ Indførelse af de opdelte bevillinger i afsnit 3, hvor det er nødvendigt, af operationelle årsager og til flerårige aktiviteter.

<sup>(19)</sup> Oplysninger om budgetgennemførelsen/budgetresultatet findes i det endelige regnskab for 2019 (se bilag 6). Disse vil blive offentliggjort på SRB's websted i tredje kvartal 2020.



### 5.3.3. Det endelige regnskab for 2019

Det endelige regnskab for 2019 afspejler SRB's finansielle stilling pr. 31. december 2019, 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 2019, efter opkrævningen af *ex ante*-bidrag, administrative bidrag og uigenkaldelige betalingsforpligtelser, skete der en betydelig stigning i de samlede aktiver/passiver fra 25,00 mia. EUR til 32,93 mia. EUR. Stigningen i de samlede aktiver kunne forklares ved stigningen i omfanget af kontanter på bankkonti (4,13 mia. EUR) og ligeledes ved stigningen i det beløb, der investeres i AFS finansielle aktiver på 3,78 mia. EUR.

De *ex ante*-bidrag til SRF, der blev opkrævet i 2019, gav anledning til indtægter på 7,03 mia. EUR. Efter fradrag af støtteberettigede udgifter ved bevarelse af disse fonde i de nationale centralbankers konti (72,56 mio. EUR) og under hensyntagen til de finansielle indtægter af porteføljen af investeringer (32,16 mio. EUR), var årets regnskabsresultat 6,99 mia. EUR, hvilket betød en stigning i SRB's nettoaktiver til 29,19 mia. EUR.

På den administrative side af det endelige regnskab for 2019 fakturerede og opkrævede SRB 88,82 mio. EUR fra bankinstitutterne og besluttede også at gøre brug af de midler, der ikke var blevet brugt i tidligere regnskabsår, på 30,37 mio. EUR. For at skabe balance mellem de samlede administrative og driftsmæssige udgifter for året blev der indregnet 69,37 mio. EUR i indtægter fra administrative bidrag i 2019. Derfor er der ingen nettoaktiver, der hidrører fra SRB's administrative aktiviteter.

I 2019 var 65 % af SRB's administrative udgifter knyttet til personale, mens 21 % vedrørte andre betydelige administrative udgifter (husleje og IT-relaterede omkostninger).

Derudover udgjorde de samlede driftsudgifter i 2019 13 % af de samlede omkostninger, en yderligere reduktion i forhold til 2018, hvor driftsomkostningerne udgjorde 15 % af de samlede omkostninger.

Regnskabsopgørelsen pr. 31. december 2019 og resultatopgørelsen for 2019 findes i bilag 6. SRB's årsregnskab for 2019 vil være tilgængeligt på SRB's websted i 3. kvartal 2020.

### 5.3.4. Indkøb

SRB's årlige indkøbsplan for året 2019 blev udarbejdet i overensstemmelse med de generelle indkøbsbestemmelser i EU's finansforordning. Rapporteringsperioden for denne indkøbsscreening er fra 1. januar til 31. december 2019.

En mere indgående redegørelse for de udbudsprocedurer, SRB har gennemført i 2019, findes i bilag 7.

- ▶ SRB indkøbte med succes alle de nødvendige tjenesteydelser og varer, som de forskellige enheder havde anmodet om i årets løb.
- ▶ De tre offentlige udbud, der blev lanceret i 2018, blev tildelt.
- ▶ SRB lancerede to offentlige udbud, over 50 udbud med forhandling, iværksættelse af 11 nye konkurrencer under SRB's rammekontrakter, og over 250 specifikke kontrakter/ordreformularer blev udfyldt og verificeret.

- ▶ SRB underskrev forskellige aftalememoranda og serviceniveauftaler med Kommissionen og andre offentlige enheder.
- ▶ SRB forbedrede skabelonerne og digitaliseringen af dens procedurer yderligere.

## 5.4. Intern juridisk rådgivning og behandling af 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.

I 2019 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. SRB's juridiske tjeneste ydede også vejledning vedrørende forskellige lovgivningsmæssige revisioner.

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 samarbejde med eksterne rådgivere, samt til at forberede de hertil relaterede mundtlige høringer.

Verserende retssager ved domstole under Domstolen i 2019 omfatter følgende:

1. 104 retssager vedrørende afgørelser truffet i forbindelse med afviklingen af BPE indledt af bankens tidligere aktionærer og kreditorer mod bl.a. SRB verserer ved Retten og Domstolen.
  - (a) 101 sager vedrører SRB's afviklingsafgørelse. Af disse 101 sager har Retten identificeret og udvalgt seks pilotsager, hvoraf fem, der involverer SRB som sagsøgt (og i den sjette sag agerer SRB som intervenient), og som skal gå videre til anden runde af den skriftlige procedure og den mundtlige høring. De resterende sager er blevet suspenderet og afventer en endelig afgørelse i de seks pilotsager. En af de seks pilotsager blev afvist af Retten og er appelleret til Domstolen.
  - (b) Tre sager vedrører SRB's afgørelse om ikke at udføre en definitiv værdiansættelse 2. En af disse sager verserer i øjeblikket ved Retten. De to øvrige sager blev afvist af Retten og er appelleret til Domstolen.
2. Flere retssager vedrørende beregningen af *ex ante*-bidragene til SRF blev rejst af banker mod SRB.
  - (a) Der indledt rejst 12 retssager mod afgørelsen af 2016 om *ex ante*-bidraget. En af disse er blevet trukket tilbage, i tre sager har Retten annulleret afgørelsen, for så vidt den vedrører sagsøgerne, og otte retssager er blevet afvist, hvoraf to er appelleret til Domstolen.
  - (b) Der blev indledt tre retssager mod afgørelsen af 2017 om *ex ante*-bidraget, som i øjeblikket verserer ved Retten.

- (c) Der blev indledt seks retssager mod afgørelsen af 2018 om *ex ante*-bidraget, som i øjeblikket verserer ved Retten.
  - (d) Der blev indledt 11 retssager mod afgørelsen af 2019 om *ex ante*-bidraget, som i øjeblikket verserer ved Retten.
3. To retssager vedrørende SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning vedrørende ABLV Bank AS indledt af banken selv og en tidligere aktionær i denne bank verserer ved Retten.
  4. En retssag vedrørende SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning vedrørende PNP Banka indledt af banken selv og en tidligere aktionær i denne bank verserer ved Retten.
  5. 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.

## 5.5. Ledelse

### 5.5.1. Organisationens sekretariat

Bestyrelsens sekretariat fortsatte med at blive modnet som en organisatorisk enhed, der beskæftiger sig med forhold om både intern og ekstern ledelse i forbindelse med afgørelser og kontakt med andre EU-organer. Det har bidraget til at understøtte afviklingsplanlægningscyklussen og beslutningsprocesserne i forbindelse hermed. Generelt har sekretariatet tilrettelagt 35 fysiske møder og 401 skriftlige procedurer for bestyrelsen i dens forskellige sammensætninger.

### 5.5.2. Compliance

Complianceholdet har udnyttet sin erfaring til at yde vejledning og støtte til SRB i dens daglige aktiviteter.

Til dette formål udviklede holdet yderligere compliance-politikker og vejledning om centrale emner, samtidig med at det fortsatte med at udføre sine sædvanlige aktiviteter, bl.a. ved at yde rådgivning i etiske og compliancespørgsmål, overvåge rapporteringskravene til personalet, skabe opmærksomhed og håndtere risici ved compliance.

### 5.5.3. 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 stabile udvikling er det hensigten, at standarderne skal udvikles løbende.

- ▶ I 2019 udførte SRB kvartalsvise eftersyn for at kontrollere gennemførelsesstatus for hver eneste interne kontrolstandard i SRB. Rammen omfatter 16 interne kontrolstandarder, som er nødvendige for at definere den interne kontrolramme, fremme en klar ansvarsfordeling i ledelsen og sikre SRB's tilsyn med det interne kontrolsystem.
- ▶ SRB gennemførte sin risikovurderingsøvelse og foretog konklusioner om en risikoliste, som der i øjeblikket er ved at blive udviklet handlingsplaner for.

#### 5.5.4. Intern revision

Den interne revisionsafdeling yder risikobaseret og objektiv sikkerhed, rådgivning og indsigt. Afdelingen bistår gennem sine rapporter og anbefalinger SRB med at nå sine mål ved at bibringe en systematisk tilgang til evalueringen og forbedringen af effektiviteten af processer vedrørende risikostyring, kontrol og ledelse.

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

I 2019 fokuserede den interne revision på fire forsikringsrevisioner:

- ▶ Revisioner af afviklingsplanlægningsprocessen og styring af R4Crisis-projektet blev afsluttet
- ▶ Revisioner af rekrutteringsprocessen og kriseberedskab befandt sig ved årets slutning i den endelige rapporteringsfase.

Den interne revision overvåger gennemførelsen af anbefalingerne fra sine forsikringsrevisioner gennem opfølgingsrevisioner. Den interne revision fulgte i 2019 op på tidligere revisioner om *ex ante*-bidrag vedrørende indkøb, administration og fonde samt outsourcing af fondens investeringer.

Antallet af medarbejdere i den interne revisionsfunktion steg i 2019 til tre, og en yderligere stigning forventes i 2020.

#### STATUS FOR ANBEFALINGER FRA DEN INTERNE REVISION

Den interne revision udstedte i 2019 ni anbefalinger, for hvilke ledelsen har udarbejdet handlingsplaner. Inklusive anbefalinger fra tidligere års revisioner resterer der fortsat 17 anbefalinger, hvoraf de otte har høj prioritet, til yderligere interne drøftelser.

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

Der blev i 2019 afsluttet 10 anbefalinger.

### 5.5.5. Ekstern revision

Hvert år revideres årsregnskabet af en uafhængig ekstern revisor. Den eksterne revisor offentliggjorde i 2019 sin revisionspåtegning uden forbehold om pålideligheden af SRB's årsregnskab for 2018.

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

I 2019 offentliggjorde Revisionsretten sin beretning om SRB's årsregnskab for regnskabsåret 2018.<sup>(20)</sup> I resultaterne blev SRB opfordret til at forbedre følgende:

- ▶ budgetplanlægning, gennemførelse og rapportering ved introduktion af opdeltede budgetbevillinger
- ▶ evalueringer/vurderinger for at undgå enhver form for afhængighed af en IT-leverandør, hvilket i fremtiden ikke ville give mulighed for at vælge alternative løsninger på en konkurrencedygtig måde
- ▶ IT-kontrakter for at undgå enhver forveksling mellem indkøb af IT-ydelser og indkøb af vikarydelser
- ▶ kontrakter med vikarer ved at medtage alle lovpligtige krav.

I 2019 offentliggjorde Revisionsretten også en særberetning<sup>(21)</sup> fra 2018 vedrørende eventualforpligtelser med to anbefalinger:

- ▶ Ved vurdering af sandsynligheden for en udstrømning af økonomiske ressourcer som følge af søgsmål, bør SRB medtage passende grunde og underbyggende argumenter for hver individuel sag.
- ▶ Såfremt sandsynligheden for en udstrømning af ressourcer ikke kan skønnes på grund af søgsmål mod *ex ante*-bidrag, kan en udstrømning ikke udelukkes, og en eventualforpligtelse bør offentliggøres.

<sup>(20)</sup> Årsberetning om EU-agenturerne for regnskabsåret 2018 (<https://www.eca.europa.eu/da/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

<sup>(21)</sup> Beretning om eventualforpligtelser, der er opstået som følge af Den Fælles Afviklingsinstans', Rådets eller Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til forordningen i regnskabsåret 2018 (<https://www.eca.europa.eu/da/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

---

## 6. KLAGENÆVN

---

I henhold til artikel 85 i SRMR oprettede SRB i 2015 et Klagenævn med henblik på at træffe afgørelse om klager indgivet mod visse afgørelser udstedt af SRB. Klagenævnet blev fuldt operationelt den 1. januar 2016. I henhold til artikel 85, stk. 3, i SRMR vedrører de bestyrelsesafgørelser, der kan anfægtes ved klagenævnet, områder som fastsættelse af MREL, forhindringer for afvikling, forenklede 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 i forhold til bestyrelsen. De eksisterende to suppleanter blev udpeget af SRB i 2019 efter en offentlig indkaldelse af interessetilkendegivelser.

Klagenævnet understøttes i sine aktiviteter af et sekretariat, som ligeledes udfører uafhængige opgaver som SRB's databeskyttelsesansvarlige. Sekretariatet dækker forskellige aspekter fra sagsstyring til operationel støtte til medlemmerne. I løbet af 2019 fortsatte klagenævnet med at behandle klager i forbindelse med SRB's endelige afgørelser om afslag på indsigt i dokumenter, der vedrører afvikling af BPE i juni 2017. Et stort antal af disse klager blev modtaget mod slutningen af 2018 og behandlet i 2019, da yderligere klager kom ind i årets løb.

Der blev i april 2019 afholdt to fælles høringer i Bruxelles. Efter disse høringer traf klagenævnet sine afgørelser <sup>(2)</sup> og afviste enten sagerne eller videresendte den påklagede afgørelse til bestyrelsen.

I lyset af de erfaringer, der er opsamlet over de seneste fire år, og i en vedvarende indsats for at forbedre klageprocessen, besluttede klagenævnet at revidere sin forretningsorden. Processen blev kickstartet i slutningen af 2019 med det sigte at vedtage den nye forretningsorden senest medio 2020.

---

<sup>(2)</sup> <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 <sup>(23)</sup>.

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, den 29. juni 2020.

**Elke König**

Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

---

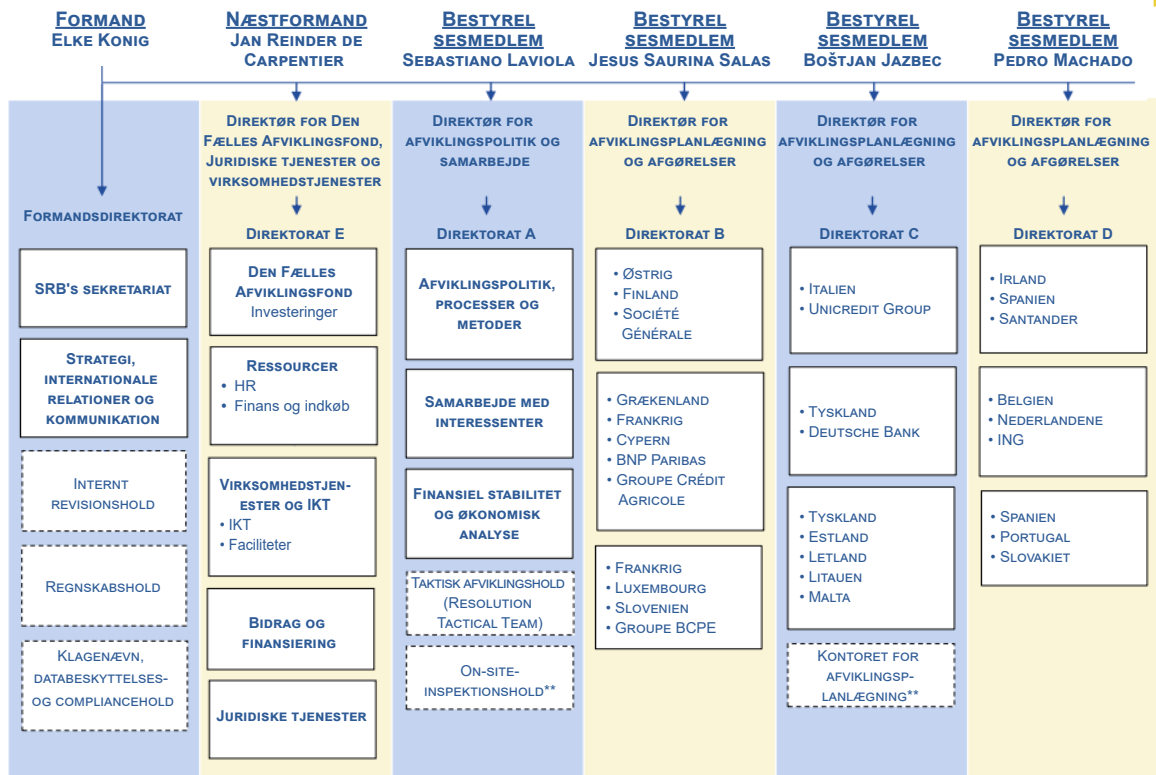
<sup>(23)</sup> Med retvisende billede menes i denne sammenhæng et pålideligt, fuldstændigt og korrekt billede af situationen i tjenestegrenen.

# BILAG

## Bilag 1: Organisationsdiagram

### ORGANISATIONSPLAN FOR DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS\*

APRIL 2020



\* Tildeling af enheder er ved at blive taget op til fornyet overvejelse. \*\*Tilføjes senere.on.



## Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2019

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**")<sup>(24)</sup>. Den dækker perioden fra 1. januar 2019 til 31. december 2019 og er baseret på de statistiske data — sammenfattet nedenfor.

SRB er underlagt forordningen om aktindsigt i sin behandling af 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 findes 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<sup>(25)</sup>.

### AKTINDSIGT I SRB'S DOKUMENTER I 2019

I 2019 modtog SRB 79 oprindelige begæringer og 17 genfremstillede begæringer vedrørende SRB-dokumenter. De fleste af anmodningerne vedrørte SRB's afgørelse om afviklingen af Banco Popular Español, S.A. Desuden vedrørte et stort antal ansøgninger de samme dokumenter.

I de fleste af disse sager gav SRB delvis aktindsigt til de ønskede dokumenter i betragtning af, at fuld videregivelse ville have været til skade for de interesser, der er beskyttet i henhold til artikel 4 i forordningen om aktindsigt.

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

- ▶ 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 revision (artikel 4, stk. 2, tredje led, i forordningen om aktindsigt)
- ▶ Beskyttelse af beslutningsprocessen (artikel 4, stk. 3, i forordningen om aktindsigt).

Det skal også bemærkes, at nogle af anmodningerne vedrørte ikkeeksisterende dokumenter eller ikke i SRB's besiddelse. SRB informerede således ansøgerne på denne baggrund.

<sup>(24)</sup> EFT L 145 af 31.5.2001, s. 43.

<sup>(25)</sup> 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 investeringselskaber 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).

## Bilag 3: Budgetgennemførelse 2019

## AFSNIT I: MEDARBEJDERUDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger 1)	Gennemført forpligtelsesbeløb 2)	Forpligtet % 2/1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger 3)	Gennemførte betalingsbeløb 4)	% betalt 4/3)	Fremførte uindførte forpligtelser (C8 2)-4)	Annulleret 1)-2)
A-1100	Grundløn	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Familietilæg	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Udlandstillæg og særligt udlandstillæg	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	I alt:	<b>32 753 500</b>	<b>29 991 844,99</b>	<b>91,57 %</b>	<b>32 753 500</b>	<b>29 991 844,99</b>	<b>91,57 %</b>	<b>0</b>	<b>2 761 655,01</b>
A-1111	Udstationerede nationale eksperter	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Praktikanter	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	I alt:	<b>2 010 000</b>	<b>1 184 142,55</b>	<b>58,91 %</b>	<b>2 010 000</b>	<b>1 184 142,55</b>	<b>58,91 %</b>	<b>0</b>	<b>825 857,45</b>
A-1130	Sygeforsikring	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Ulykkesforsikring og forsikring mod erhvervs sygdomme	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Arbejdsløshedsforsikring	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Stiftelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	I alt:	<b>6 669 000</b>	<b>5 795 384,26</b>	<b>86,90 %</b>	<b>6 669 000</b>	<b>5 795 384,26</b>	<b>86,90 %</b>	<b>0</b>	<b>873 615,74</b>
A-1140	Ydelse i forbindelse med fødsel og dødsfald	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Rejsudgifter i forbindelse med årlig ferie	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Skifteholdstjeneste og rådighedstjeneste	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Øvrige tillæg og godtgørelser	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	I alt:	<b>480 000</b>	<b>422 937,21</b>	<b>88,11 %</b>	<b>480 000</b>	<b>422 937,21</b>	<b>88,11 %</b>	<b>0</b>	<b>57 062,79</b>
A-1150	Overarbejde	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	I alt:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A-1200	Udgifter ved ansættelse	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Bosættelsespenge ved tiltræden, midlertidige daoppenge, flytning og rejsudgifter	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	I alt:	<b>1 360 000</b>	<b>819 247,09</b>	<b>60,24 %</b>	<b>1 360 000</b>	<b>774 829,56</b>	<b>56,97 %</b>	<b>44 417,53</b>	<b>540 752,91</b>
A-1300	Udgifter til møder, tjenesterejser og andre udgifter i forbindelse hermed	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	I alt:	<b>40 000</b>	<b>11 326,57</b>	<b>28,32 %</b>	<b>40 000</b>	<b>10 326,57</b>	<b>25,82 %</b>	<b>1 000</b>	<b>28 673,43</b>
A-1400	Restauranter og kantiner	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger 1)	Gennemført forpligtelsesbeløb 2)	Forpligtet % 2/1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger 3)	Gennemførte betalingsbeløb 4)	% betalt 4/3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) 2)-4)	Annulleret 1)-2)
A-140	I alt:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Lægetjenesten	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	I alt:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Sociale relationer blandt personalet	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Særligt tillæg til handicappede og særlig bistand	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Daginstitutioner og skole	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	I alt:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Videreuddannelse og sprogkurser til personale	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	I alt:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Administrativt bistand fra fællesskabsinstitutioner	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Vikartjenester	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	I alt:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Repræsentationsudgifter	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	I alt:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
I ALT FOR AFSNIT I		46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

## AFSNIT II: ADMINISTRATIVE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger <sup>1)</sup>	Gennemført forpligtelsesbeløb <sup>2)</sup>	Forpligtet % 2)/1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger <sup>3)</sup>	Gennemførte betalingsbeløb <sup>4)</sup>	% betalt 4)/3)	Fremførte uindfrie forpligtelser (C8 2)-4)	Annuleret 1)-2)
A-2000	Lejoudgifter	3 094.806,63	3 058.415,22	98,82 %	3 094.807	3 058.415,22	98,82 %	0	36.391,41
A-200	I alt:	<b>3 094.806,63</b>	<b>3 058.415,22</b>	<b>98,82 %</b>	<b>3 094.806,63</b>	<b>3 058.415,22</b>	<b>98,82 %</b>	<b>0</b>	<b>36.391,41</b>
A-2010	Forsikring	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	I alt:	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100 %</b>	<b>10 000</b>	<b>4 386,20</b>	<b>43,86 %</b>	<b>5 613,80</b>	<b>0</b>
A-2020	Vedligeholdelse og rengøring	787.299	787.298,79	100 %	787.299	608.319,57	77,27 %	178.979,22	0
A-202	I alt:	<b>787.299</b>	<b>787.298,79</b>	<b>100 %</b>	<b>787.299</b>	<b>608.319,57</b>	<b>77,27 %</b>	<b>178.979,22</b>	<b>0</b>
A-2030	Vand, gas, elektricitet, opvarmning	200 000	143.550,77	71,78 %	200 000	112.607,33	56,30 %	30.943,44	56.449,23
A-203	I alt:	<b>200 000</b>	<b>143.550,77</b>	<b>71,78 %</b>	<b>200 000</b>	<b>112.607,33</b>	<b>56,30 %</b>	<b>30.943,44</b>	<b>56.449,23</b>
A-2040	Indretning af lokaler	255.193	255.193,37	100 %	255.193	58.527,60	22,93 %	196.665,77	0
A-204	I alt:	<b>255.193</b>	<b>255.193,37</b>	<b>100 %</b>	<b>255.193</b>	<b>58.527,60</b>	<b>22,93 %</b>	<b>196.665,77</b>	<b>0</b>
A-2050	Sikkerhed og overvågning af bygningen	1 029.701	1 029.701,21	100 %	1 029.701	882.214,62	85,68 %	147.486,59	0
A-205	I alt:	<b>1 029.701</b>	<b>1 029.701,21</b>	<b>100 %</b>	<b>1 029.701</b>	<b>882.214,62</b>	<b>85,68 %</b>	<b>147.486,59</b>	<b>0</b>
A-2100	IKT-udstyr — Hardware og software	2 682.100	2 211.978,09	82,47 %	2 682.100	1 551.634	57,85 %	660.344,09	470.121,91
A-2101	IKT-vedligeholdelse	846 000	727.778,13	86,03 %	846 000	652.453,54	77,12 %	75.324,59	118.221,87
A-2103	Analyse, programmering, teknisk bistand og andre eksterne ydelser for SRB's administration	1 710 000	1 534.706,07	89,75 %	1 710 000	543.572,52	31,79 %	991.133,55	175.293,93
A-2104	Telekommunikationsudstyr	1 294 000	1 001.732,19	77,41 %	1 294 000	423.669,52	32,74 %	578.062,67	292.267,81
A-210	I alt:	<b>6 532 100</b>	<b>5 476 194,48</b>	<b>83,84 %</b>	<b>6 532 100</b>	<b>3 171 329,58</b>	<b>48,55 %</b>	<b>2 304 864,90</b>	<b>1 055 905,52</b>
A-2200	Teknisk materiel og tekniske anlæg	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	I alt:	<b>40 000</b>	<b>3 730,82</b>	<b>9 %</b>	<b>40 000</b>	<b>2 730,82</b>	<b>6,83 %</b>	<b>1 000</b>	<b>36 269</b>
A-2210	Inventar	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	I alt:	<b>100 000</b>	<b>50 171,66</b>	<b>50,17 %</b>	<b>100 000</b>	<b>38 155,20</b>	<b>38,16 %</b>	<b>12 016,46</b>	<b>49 828,34</b>
A-2250	Udgifter til dokumentation og bibliotek	1 285 600	521.294,25	40,55 %	1 285 600	382.527,24	29,75 %	138.767,01	764.305,75
A-225	I alt:	<b>1 285 600</b>	<b>521.294,25</b>	<b>40,55 %</b>	<b>1 285 600</b>	<b>382.527,24</b>	<b>29,75 %</b>	<b>138.767,01</b>	<b>764.305,75</b>
A-2300	Papirvarer og kontorartikler	70 000	43.885,14	62,69 %	70 000	31.108,11	44,44 %	12.777,03	26.114,86
A-230	I alt:	<b>70 000</b>	<b>43.885,14</b>	<b>62,69 %</b>	<b>70 000</b>	<b>31.108,11</b>	<b>44,44 %</b>	<b>12.777,03</b>	<b>26.114,86</b>
A-2320	Bankomkostninger og andre finansielle udgifter	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	I alt:	<b>5 000</b>	<b>2 000</b>	<b>40 %</b>	<b>5 000</b>	<b>578,10</b>	<b>11,56 %</b>	<b>1 422</b>	<b>3 000</b>
A-2330	Retshjælpforsikring	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	I alt:	<b>30 000</b>	<b>15 000</b>	<b>50 %</b>	<b>30 000</b>	<b>6 702</b>	<b>22 %</b>	<b>8 298</b>	<b>15 000</b>

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger 1)	Gennemført forpligtelsesbeløb 2)	Forpligtet % 2/1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger 3)	Gennemførte betalingsbeløb 4)	% betalt 4/3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) 2)-4)	Annuleret 1)-2)
A-2350	Diverse forsikringer	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Administrativ oversættelse og tolkning	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Transport- og flytueudgifter	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Virksomhedsrådgivning	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Generelle mødeudgifter	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Publikationer	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Andre administrative udgifter	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	<b>I alt:</b>	<b>477 300,00</b>	<b>168 670,71</b>	<b>35,34 %</b>	<b>477 300</b>	<b>99 910,81</b>	<b>20,93 %</b>	<b>68 759,90</b>	<b>308 629,29</b>
A-2400	Porto og andre forsendelsesudgifter	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	<b>I alt:</b>	<b>60 000</b>	<b>39 234,40</b>	<b>65,39 %</b>	<b>60 000</b>	<b>28 387,52</b>	<b>47,31 %</b>	<b>10 846,88</b>	<b>20 765,60</b>
A-2410	Telekommunikationsgebyrer	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	<b>I alt:</b>	<b>930 000</b>	<b>359 305,10</b>	<b>38,63 %</b>	<b>930 000</b>	<b>100 335,19</b>	<b>10,79 %</b>	<b>258 969,91</b>	<b>570 694,90</b>
	<b>I ALT FOR AFSNIT II</b>	<b>14 907 000</b>	<b>11 963 645,92</b>	<b>80,26 %</b>	<b>14 907 000</b>	<b>8 586 235,11</b>	<b>57,60 %</b>	<b>3 377 410,81</b>	<b>2 943 354,08</b>

## AFSNIT III: DRIFTSMÆSSIGE UDGIFFER \*NULBELØBENE UDGØR DE ANNULEREREDE BETALINGSBEVILLINGER PÅ DE OPDELTE BUDGETPOSTER, DER IKKE OVERFØRES.

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger 1)	Gennemført forpligtelsesbeløb 2)	Forpligtet % 2)/1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger 3)	Gennemførte betalingsbeløb 4)	% betalt 4)/3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) 2)-4)*	Annuleret 1)-2)
B3-100	Ledelse	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Støtteaktiviteter for fonden	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Afviklingsberedskab	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Afviklingsregelsæt	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	I alt:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Kommunikation	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Tjenesterejser	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Operationel IKT	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Edb- og telekommunikationsudstyr	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	IT-tjenesteydelser: rådgivning, softwareudvikling og -support	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	I alt:	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Klagenævn	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Kommunikation under kriser	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Uforudsete udgifter for fonden	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Juridisk rådgivning og behandling af retssager	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Bistand og rådgivning	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Krisberedskab	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	I alt:	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	I ALT FOR AFSNIT III	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

## SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2019

BP	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger 1)	Gennemført forpligtelsesbeløb 2)	Forpligtet % 2)/1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger 3)	Gennemførte betalingsbeløb 4)	% betalt 4)/3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) 2)-4)	ANNULERET BELØB (1)-(2)
	SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2019	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

**BUDGETGENNEMFØRELSE 2019 — DEL II — DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND  
BUDGETGENNEMFØRELSE/FINANSIERINGSKILDE R0 — FORMÅLSBESTEMTE INDTÆGTER 2019**

Budgetposter	Budget tilgængeligt 1.1.2019	Endelige bevillinger 1)	Forpligtet før 2019	I alt forpligtet i 2019 2)	% forpligtet på bevilling 2)/1)	Betalt i alt 3)	% betalt på bevilling 3)/1)	FREMFORØRT FORPL. BEVILLING 1)-2)	FREMFORØRT BET.BEVILLING 1)-3)
B4-000 Anvendelse af fonden inden for afviklingsordningerne		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Investeringer	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Investeringsafkast	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Bankgebyrer og afgifter	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Forpligtelsesgebyrer på mellemfinansieringsordninger									
<b>SAMLET SRB-BUDGET, DEL II</b>	<b>22 066 042 996,42</b>	<b>29 257 374 437,46</b>	<b>14 792 133,07</b>	<b>83 797 626,41</b>	<b>0,29 %</b>	<b>69 005 057,44</b>	<b>0,24 %</b>	<b>29 173 576 811,05</b>	<b>29 188 369 380,02</b>

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

BP	Budgetposter	Forpligtelsesbevillinger	Fastlagte forpligtelser	% forpligtet	Betalingsbevillinger	Udførte betalinger	% betalt	Fremførte forpligtelsesbevillinger	Fremførte betalingsbevillinger
B9-000	Balance fra reserve	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

## Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2019

	2019		2018	
	TA, planlagt	Faktisk	TA, planlagt	Faktisk
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	3	0
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD 10	12	11	16	12
AD 9	60	21	35	13
AD 8	70	52	67	42
AD 7	56	47	50	32
AD 6	65	74	60	91
AD 5	30	70	30	53
<b>AD i alt</b>	<b>315</b>	<b>283</b>	<b>278</b>	<b>249</b>
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	4	0	3	0
AST 6	7	0	3	0
AST 5	10	2	8	0
AST 4	16	15	13	11
AST 3	14	24	17	26
AST 2	6	2	2	1
AST 1	2	1	2	4
<b>AST i alt</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>48</b>	<b>42</b>
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	2	0
AST/SC 3	12	0	12	0
AST/SC 2	7	4	3	2
AST/SC 1	5	19	7	22
<b>AST/SC i ALT</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Samlet beløb</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>315</b>
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19



## Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn

Antal ansatte efter nationalitet pr. ultimo 2019

Nationalitet	2019		2018	
	Medarbejdere	i %	Medarbejdere	i %
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
HR	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	0,0 %
PL	17	4,9 %	16	5,1 %
PT	9	2,6 %	8	2,5 %
RO	24	6,9 %	23	7,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,3 %
SI	4	1,1 %	2	0,6 %
SK	3	0,9 %	3	1,0 %
UK	9	2,6 %	6	1,9 %
<b>I alt</b>	<b>350</b>	<b>100 %</b>	<b>315</b>	<b>100 %</b>

Antal ansatte efter køn

SRB beskæftigede i 2019 158 kvindelige og 192 mandlige midlertidigt ansatte pr. 31. december 2019.

Køn	2019	
	Antal	i %
Mænd	192	54,9 %
Kvinder	158	45,1 %

## Køn fordelt på lønklasse

Lønklasse/køn	%		Antal		
	Kvinder	Mænd	Kvinder	Mænd	I alt
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC 2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC 1	84 %	16 %	16	3	19
<b>I alt</b>	<b>45,1 %</b>	<b>54,9 %</b>	<b>158</b>	<b>192</b>	<b>350</b>

## Bilag 6: Endeligt regnskab 2019

## BALANCE PR. 31. DECEMBER 2018

(EUR)

Beskrivelse	2019	2018	Variation
<b>LANGFRISTEDE AKTIVER</b>	<b>10 087 874 557,10</b>	<b>6 414 795 177,58</b>	<b>3 673 079 379,52</b>
Immaterielle anlægsaktiver	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Materielle anlægsaktiver	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Disponibel for salg, finansielle aktiver (langfristede)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Langfristet forfinansiering	0,00	0,00	0,00
Langfristede tilgodehavender	0,00	0,00	0,00
<b>KORTFRISTEDE AKTIVER</b>	<b>22 838 681 282,01</b>	<b>18 588 621 194,24</b>	<b>4 250 060 087,77</b>
Disponibel for salg, finansielle aktiver (kortfristede)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Kortfristet forfinansiering	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Kortfristede tilgodehavender	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Konter og likvide midler	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
<b>AKTIVER I ALT</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>25 003 416 371,82</b>	<b>7 923 139 467,29</b>
<b>NETTOAKTIVER</b>	<b>29 191 715 238,95</b>	<b>22 072 693 630,29</b>	<b>7 119 021 608,66</b>
Akkumulerede reserver	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Årets økonomiske resultat (fonden)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Årets økonomiske resultat (administration)	0,00	0,00	0,00
Dagsværdireserver	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
<b>LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE</b>	<b>3 721 548 253,96</b>	<b>2 913 706 454,02</b>	<b>807 841 799,94</b>
Hensættelser til risici og forpligtelser	0,00	0,00	0,00
Langfristede forpligtelser fra SRB-specifikke aktiviteter (IPC'er)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Andre langfristede forpligtelser	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
<b>KORTFRISTEDE FORPLIGTELSE</b>	<b>13 292 346,20</b>	<b>17 016 287,51</b>	<b>-3 723 941,31</b>
Hensættelser til risici og forpligtelser (kortfristede)	0,00	0,00	0,00
Gæld	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
<b>RESERVER OG PASSIVER I ALT</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>25 003 416 371,82</b>	<b>7 923 139 467,29</b>

## OPGØRELSE OVER ØKONOMISK PRÆSTATION FOR 2018

(EUR)

Beskrivelse	2019	2018	Variation
<b>DRIFTSUDGIFTER</b>	<b>7 099 366 716,32</b>	<b>6 019 807 052,62</b>	<b>1 079 559 663,70</b>
Ikke-kommercielle indtægter fra fondsbidrag	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Øvrige ikke-kommercielle indtægter fra administrative bidrag	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Øvrige kommercielle driftsindtægter	535,08	5 539,82	-5 004,74
Andre administrationsindtægter	29 631,50	27 207,73	2 423,77
<b>DRIFTSUDGIFTER</b>	<b>-68 655 674,41</b>	<b>-53 788 735,44</b>	<b>-14 866 938,97</b>
Administrationsomkostninger	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Personaleudgifter i alt	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Udgifter vedrørende anlægsaktiver	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Andre administrationsomkostninger	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Driftsudgifter	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
<b>OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA DRIFTSAKTIVITETER</b>	<b>7 030 711 041,91</b>	<b>5 966 018 317,18</b>	<b>1 064 692 724,73</b>
Finansielle indtægter	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Finansielle omkostninger	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
<b>OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA ORDINÆRE AKTIVITETER</b>	<b>6 990 255 990,56</b>	<b>5 915 815 013,58</b>	<b>1 074 440 976,98</b>
Ekstraordinære gevinster	0,00	0,00	0,00
Ekstraordinære tab	0,00	0,00	0,00
<b>OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA EKSTRAORDINÆRE AKTIVITETER</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ÅRETS ØKONOMISKE RESULTAT</b>	<b>6 990 255 990,56</b>	<b>5 915 815 013,58</b>	<b>1 074 440 976,98</b>

## Bilag 7: Udbudsprocedurer lanceret i 2019

Typen af udbudsprocedurer lanceret i 2019	Nej
Offentlige udbud	2
Begrænsede udbud	0
Forhandlingsudbud til lav og middelstor værdi (1 000 > 14 999)	24
Forhandlingsudbud til lav og middelstor værdi (15 000 > 144 000)	4
Særligt indkøb efter forhandling i henhold til artikel 11	24
Genåbning af procedurer i henhold til SRB's rammekontrakter SRBOP12015, delkontrakt 1, SRBOP52017 og SRBOP22018	8

### DETALJERET BESKRIVELSE AF UDBUDSPROCEDURER I 2019

#### OFFENTLIGE UDBUD

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS
SRB/OP/1/2019	UDVÆLGELSE AF BANKER MED HENBLIK PÅ GENNEMFØRELSEN AF BETALINGER I EUR PRIMÆRT I SEPA-OMRÅDET	Annulleret
SRB/OP/2/2019	LEVERING AF ANALYSE AF REGNSKABER OG REGNSKABSÅRGIVNING	Evaluering pågår

#### UDBUD EFTER FORHANDLING AF LAV OG MIDDELSTOR VÆRDI

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	UDSTEDT TÆRSKELVÆRDI (EUR)	
15 000 EUR > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	ADGANG TIL DATA OM CREDIT DEFAULT SWAPS	TILDELT	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	UNDERSØGELSER OM BRUGERVENLIGHED PÅ NETTET FOR SRB'S INTRANET OG OFFENTLIGHED	TILDELT	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	ARBEJDSMILJØVURDERING	INDLEDT	IKKE RELEVANT
	SRB/NEG/63/2019	LEVERING AF JURIDISKE TJENESTER	INDLEDT	IKKE RELEVANT

## SÆRLIGE UDBUD EFTER FORHANDLING

	KONTRAKTNR.	BEGRUNDELSE	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
Artikel 11a, litra a) til f), g), h) og i)	SRB/NEG/5/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11, stk. 1, litra b)	Financial Times	Tildelt	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11, stk. 1, litra i)	Levering af professionel juridisk bistand	Tildelt	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11, stk. 1, litra b)	Beck-onlineabonnement	Tildelt	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11, stk. 1, litra i)	Levering af analyse af regnskaber og regnskabsrådgivning	Tildelt	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11, stk. 1, litra i)	Levering af finansiel rådgivning	Tildelt	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11, stk. 1, litra c)	Levering af banktjenesteydelser	Tildelt	IKKE RELEVANT
	SRB/NEG/62/2019	11, stk. 1, litra h)	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Tildelt	100 000 EUR

## IVÆRSÆTTELSE AF NYT UDBUD RELATERET TIL AFVIKLING

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF ANALYSE AF REGNSKABER OG REGNSKABSRÅDGIVNING — SC 8	TILDELT	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF ANALYSE AF REGNSKABER OG REGNSKABSRÅDGIVNING — SC 9	TILDELT	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE — SC 1	TILDELT	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING — SC 5	TILDELT	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING — SC 6	TILDELT	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING — SC 7	TILDELT	120 000 EUR

## Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2019

Antal	SRB's KPI'er for 2019*	Mål	Værdi	Kommentarer
<b>STYRKELSE AF AFVIKLINGSMULIGHEDER FOR ALLE BANKER</b>				
1	I væsentlig grad forbedre afviklingsplaner for bankkoncerner, der er dækket af afviklingskollegier direkte under SRB's ansvarsområde, herunder bindende MREL-mål på konsolideret niveau og på materielt enhedsniveau.	100 %	100 %	SRB har i væsentlig grad forbedret afviklingsplaner for bankkoncerner med afviklingskollegier, herunder MREL-mål på konsolideret niveau og på materielt enhedsniveau.
2	I væsentlig grad forbedre afviklingsplaner for bankkoncerner, der ikke er dækket af afviklingskollegier direkte under SRB's ansvarsområde, herunder bindende MREL-mål på konsolideret niveau og på materielt enhedsniveau.	90 %	90 %	SRB har i væsentlig grad forbedret afviklingsplaner for bankkoncerner uden afviklingskollegier, herunder MREL-mål på konsolideret niveau og på materielt enhedsniveau.
3	I væsentlig grad forbedre vurderinger af afviklingsmuligheder for bankkoncerner under SRB's direkte ansvarsområde, gennem dialog med bankkoncerner om fjernelse af forhindringer.	100 %	100 %	Årlige arbejdsprioriteter for forbedring af afviklingsmuligheder er blevet meddelt skriftligt til alle banker, og bankernes gennemførelsesprogrammer er under løbende overvågning af IRT'er i dialog med bankerne.
4	Vurdering af udkast til afviklingsafgørelser indgivet af nationale afviklingsmyndigheder vedrørende LSI'er under deres direkte kompetence.	100 %	100 %	Den ansvarlige enhed afsluttede vurderingen af alle udkast til afviklingsafgørelser indgivet af nationale afviklingsmyndigheder vedrørende LSI'er under deres direkte kompetence.
<b>ETablering af et robust afviklingsregelsæt</b>				
5	Afslutning af de politiske rammer for afviklingsplanlægning for bankkoncerner under SRB's direkte ansvarsområde og opdatering og offentliggørelse af håndbogen for afviklingsplanlægning.	100 %	100 %	Alt politisk arbejde, der er prioriteret for 2019, er blevet tilvejebragt med vedtagelsen af håndbogen for afviklingsplanlægning og udarbejdelsen af SRB's dokument <i>Expectations for Banks</i> .
6	Adgang til samarbejdsaftaler for globale systemisk vigtige banker uden for EU, der også er etableret i bankunionen, og indgåelse af bilaterale aftalememoranda med ikkedeltagende medlemsstater.	100 %	Igangværende	Adgang til samarbejdsaftaler for globale systemisk vigtige banker uden for EU: I 2019 lancerede SRB processen for forhandlinger med visse tredjelandsmyndigheder. Forhandlingerne forventes at skride frem i 2020. Ordninger med ikkedeltagende medlemsstater: SRB fortsatte forhandlingerne med ECB-SSM om et udkast til skabelon for disse aftalememoranda. Efter en aftale vil SRB-ECB-skabelonen for aftalememoranda blive indsendt til ikkedeltagende medlemsstaters tilsyns- og afviklingsmyndigheder.
7	Deltage aktivt i relevante EU- og internationale fora (især EBA og FSB) for at bidrage til SRB's politisk arbejde og dele SRB's politiske standpunkter.	Deltagerfrekvens: 90 %	100 %	SRB-repræsentanter deltog i 100 % af møderne i EBA, hvor den er repræsenteret (syv møder i Tilsynsrådet og fem møder i Afviklingsstyregruppen samt i alle relevante undergrupper). Hvad angår arbejdet i FSB, deltog SRB og bidrog aktivt på begge møder og to konferenceindkaldelser fra styregruppen for afvikling samt de relevante undergrupper.
8	Antal afviklingsrelaterede kurser tilbudt SRB's medarbejdere.	15	24	SRB gennemførte i 2019 24 heldagsarrangementer (eller længere arrangementer). Desuden blev der afviklet en række kortere workshopper og informationsmøder om afviklingsrelaterede emner.
<b>GENNEMFØRELSE AF EFFEKTIV KRISESTYRING</b>				
9	Styring af koordineringen af afslutningen af nationale håndbøger om krisestyring.	100 %	Igangværende	SRB fortsatte med at koordinere nationale afviklingsmyndigheders arbejde med at afslutte og opdatere nationale håndbøger om krisestyring, og der blev i september 2019 afholdt ét fysisk møde i netværket af dedikerede eksperter.
10	Fuldt udviklede øvelsesprocedurer for relevant SRB-personale inden for bankunionen eller nationale afviklingsmyndigheder i ikkedeltagende medlemsstater for at teste resultaterne af krisereberedskabsprojektet.	1 øvelse	1 øvelse	SRB afholdt i december 2019 en "fuldt udviklet" øvelsesprocedure, med aktiv deltagelse af fire nationale afviklingsmyndigheder i bankunionen og andre eksterne interessenter (herunder ECB, Europa-Kommissionen og EBA). Målet med øvelsesproceduren var at teste procedurer og kommunikation under kriser.

Antal	SRB's KPI'er for 2019*	Mål	Værdi	Kommentarer
<b>GØRE DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND (SRF) ENDNU MERE OPERATIV</b>				
11	Gennemførelse af investeringsplanen for 2019 og forberedelse af planen for 2020.	Inden udgangen af 3. kvartal	Inden udgangen af 3. kvartal	SRB fortsatte sine investeringer i værdipapirer i 2019 og gennemførte investeringsplanen for 2019 gradvist i flere dele. Tilsvarende blev investeringsplanen for 2020 forberedt rettidigt inden udgangen af 3. kvartal 2019.
12	Yderligere forbedring af beredskabet for en mulig <i>ex post</i> -finansieringssituation.	Inden udgangen af 4. kvartal	Inden udgangen af 4. kvartal	De centrale elementer for at gøre den fælles bagstopperordning mere operativ blev drøftet med medlemsstaterne og ESM. SRB gik ligeledes i dialog med kreditvurderingsbureauer om at udforske gennemførligheden af en ekstern kreditvurdering for mulige <i>ex post</i> -finansieringssituationer.
<b>ETABLERING AF EN ENKEL OG EFFEKTIV ORGANISATION</b>				
13	Gennemførelse af IKT-programmet i overensstemmelse med IKT-styringsgruppen.	100 %	100 %	IKT-styringsgruppen godkendte og vedtog et IKT-program, der blev gennemført fuldt ud i overensstemmelse hermed i 2019.
14	Tilgængelighed af bygning og faciliteter	98,2 %	100 %	SRB's bygning og faciliteter oplevede ikke nedbrud i 2019.
15	Rettidig håndtering af alle forespørgsler vedrørende compliance og om juridisk rådgivning.	90 %	91,9 %	De relevante hold ydede vejledning og rådgivning inden for en frist på 2 uger for 97,4 % af forespørgslerne om compliance og 86,4 % af forespørgslerne om juridisk rådgivning.
16	Rettidig betaling af fakturaer	95 %	99,25 %	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 godkendelse og betaling af fakturaen skal afsluttes inden for denne periode.
17	Lancering af ansættelsesprocedurer for gennemførelsen af stillingsfortegnelsen for 2019 for 400 vedtægtsmæssigt ansatte.	100 %	98 %	De afsluttede eller pågående udvælgelser omfattede 98 % af stillingsfortegnelsen i 2019. Der blev i begyndelsen af 2020 indledt to udvælgelsesprocedurer for de resterende 2 %.



## Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen

### MEDLEMMER AF PLENARFORSAMLINGEN DEN 31. DECEMBER 2019

ROLLE	NAVN	MYNDIGHED
Formand	Elke KÖNIG	SRB
Næstformand	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Fuldtidsmedlem	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Fuldtidsmedlem	Antonio CARRASCOSA	SRB
Fuldtidsmedlem	Boštjan JAZBEC	SRB
Fuldtidsmedlem	Dominique LABOUREIX	SRB
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Romain STROCK	Luxembourg — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederlandene — De Nederlandsche Bank
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Dana MEAGER	Slovakiet — det slovakiske afviklingsråd
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Aldo GIORDANO	Malta — Malta Financial Services Authority
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Riin HEINASTE	Estland — Finantsinspektsioon (Estlands finanstilsyn og afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Klaus KUMPFMÜLLER	Østrig — det østrigske finanstilsyn
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Tuija TAOS	Finland — den finske myndighed for finansiel stabilitet
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal — Banco de Portugal
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Marko BOSNJAK	Slovenien — Banka Slovenije
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Frédéric VISNOVSKY	Frankrig — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Jaime PONCE HUERTA	Spanien — FROB (den overordnede spanske afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Steven VANACKERE	Belgien — Belgiens nationalbank
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Michalis STYLIANOU	Cypern — Cyperns centralbank
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Vasileios MADOUROS	Irland — Central Bank of Ireland
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen — Litauens nationalbank
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Maria MAVRIDOU	Grækenland — Grækenlands nationalbank
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Enzo SERATA	Italien — Banca d'Italia — afviklingsenheden
Medlem udpeget af den deltagende medlemsstat, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Jelena LEBEDEVA	Letland — Kommissionen for finansielle anliggender og kapitalmarkedet
Observatør ifølge vedtægternes artikel 3.2 af RoP af plenarforsamlingen	Jesus SAURINA	Spanien — Banco de España — den spanske præventive afviklingsmyndighed
Observatør	Kerstin AF JOCHNICK	Den Europæiske Centralbank
Observatør	Olivier GUERSENT	Europa-Kommissionen — GD for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen
Observatør	Francesco MAURO	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

## Bilag 10: Ordliste

afviklingskollegier	Etableret i henhold til artikel 88 i BRRD for at koordinere arbejdet mellem afviklingsmyndigheder på koncernniveau (GLRA'er) og nationale afviklingsmyndigheder i ikkedeltagende medlemsstater.
interne afviklingshold (IRT'er)	Etableret i henhold til artikel 83 i SRMR for bedre at koordinere udkast til afviklingsplaner og sikre en smidig udveksling af oplysninger blandt nationale afviklingsmyndigheder (NRA). Der blev oprettet interne afviklingshold for alle bankkoncerner, som omfattede juridiske enheder, der var medtaget i mindst to bankunionlande.
vurderingsproces for afviklingsmuligheder (RAP)	En proces, der gennemføres årligt for alle G-SIB'er for at fremme en passende og konsekvent rapportering om afviklingsmuligheder på globalt plan og at bestemme, hvad der skal gøres for at løse væsentlige tilbagevendende problemer med hensyn til afviklingsmuligheder. RAP udføres i krisestyregrupper.
minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	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 (NCWO)	Defineret i artikel 34, stk. 1, litra g), i BRRD om generelle principper for afvikling. NCWO kræver, at ingen kreditor påføres større tab, end vedkommende ville være blevet påført, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling. På samme måde kræves det i artikel 34, stk. 1, litra i), i BRRD, at afviklingshandlinger foretages i overensstemmelse med sikkerhedsforanstaltningerne i dette direktiv (og en af garantiene er NCWO-princippet).
Fælles bagstopperordning	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 statsstøtteregele. Banksektoren vil i sidste ende være ansvarlig for tilbagebetaling ved hjælp af afgifter i alle deltagende medlemsstater, herunder <i>ex post</i> -bidrag.
Bankpakken	En omfattende pakke af reformer vedtaget af Europa-Kommissionen i november 2016, som sigtede på at inkorporere forskellige elementer af den internationale lovgivningsramme såsom den samlede tabsabsorberende kapacitet (TLAC) ind i EU's lovkontekst gennem ændringer af BRRD, SRMR, CCR og CRD IV. Medlovgivere opnåede en endelig aftale om bankpakken tidligt i 2019.