

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

Treurenberg 22, 1049 Bryssel

<https://srb.europa.eu>



Europeiska unionens
publikationsbyrå

ÅRSRAPPORT 2019

ÅRSRAPPORT 2019



Single
Resolution Board

Foton:

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

Tryck	ISBN 978-92-9475-099-0	ISSN 2600-0865	doi:10.2877/623476	FP-AA-20-001-SV-C
PDF	ISBN 978-92-9475-224-6	ISSN 2467-3420	doi:10.2877/994606	FP-AA-20-001-SV-N

Mer information om Europeiska unionen finns att tillgå via Internet (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2020

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2020

Kopiering och återgivning tillåten med angivande av källan.

Ta kontakt med EU

Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor runtom i EU. Du hittar ditt närmaste kontor på: https://europa.eu/european-union/contact_sv

Telefon eller e-post

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU. Du kan kontakta tjänsten på följande sätt:

- Ring det avgiftsfria numret: 00 800 6 7 8 9 10 11 (vissa operatörer kan ta betalt för samtalet)
- Ring det vanliga numret: +32 22999696
- Skicka e-post via: https://europa.eu/european-union/contact_en

Hitta information om EU

På nätet

Det finns information om EU på alla officiella EU-språk på Europa-webbplatsen: https://europa.eu/european-union/index_en

EU-publikationer

Du kan hämta eller beställa kostnadsfria och avgiftsbelagda EU-publikationer på följande adress: <https://publications.europa.eu/en/publications> Du kan få flera exemplar av gratispublikationer genom att kontakta Europa direkt eller ditt lokala informationskontor (https://europa.eu/european-union/contact_sv)

Unionsrätt och andra rättsliga handlingar

Juridisk information från EU, inbegripet samtliga EU:s lagar från 1951 och framåt på alla officiella språk, finns på EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Öppna data från EU

Via EU:s portal för öppna data (<http://data.europa.eu/euodp/sv/>) får du tillgång till datauppsättningar från EU. Du kan hämta och använda data utan kostnad, både för kommersiella och andra ändamål.

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

ÅRSRAPPORT 2019

INNEHÅLL

FÖRORD	4
FÖRKORTNINGAR	7
SAMMANFATTNING	8
INSTITUTIONELL RAM	10
1. STÄRKA RESOLUTIONSMÖJLIGHETER FÖR BANKER OCH MINDRE BETYDANDE INSTITUT INOM NÄMNDENS ANSVARSOMRÅDE	12
1.1. Resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde	12
1.2. Förberedelse för 2020 års resolutionsplaneringscykel	14
1.3. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och resolutionsbeslut för mindre betydande institut	16
2. RESOLUTIONSRAM	18
2.1. Verktyg och principer	18
2.2. Bedömning av resolutionsmöjligheter	22
2.3. Uppgifter för resolutionsplanering	22
2.4. Kontakt med banker	23
2.5. Förberedelser inför brexit	24
2.6. Analys av finansiell stabilitet	25
2.7. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner och myndigheter utanför EU	25
2.8. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden	28
2.9. Förhandlingar för potentiellt inträde i bankunionen	29
2.10. Internationella förbindelser	29
3. KRISHANTERING	31
3.1. Resolutionsbeslut och negativa beslut	31
3.2. Projekt för att stärka krisberedskap	32
4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN	34
4.1. Bidrag	34
4.2. Investeringar	35
4.3. Finansiering	36
5. GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION	38
5.1. Informations- och kommunikationsteknik	38
5.2. Kommunikation	39

5.3. Resurshantering	39
5.3.1. Personal	39
5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning	40
5.3.3. Slutliga räkenskaper för 2019	43
5.3.4. Upphandling	43
5.4. Intern juridisk rådgivning och rättstvist	44
5.5. Styrning	45
5.5.1. Organisationens sekretariat	45
5.5.2. Efterlevnad	45
5.5.3. Normer för internkontroll	45
5.5.4. Internrevision	46
5.5.5. Extern revision	47
6. ÖVERKLAGANDEPANEL	48
7. REVISIONSFÖRKLARING	49
BILAGOR	50
Bilaga 1: Organisationsschema	50
Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2019	51
Bilaga 3: Budgetgenomförande 2019	52
Bilaga 4: Tjänsteförteckning 2019	58
Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön	59
Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2019	61
Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2019	63
Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram 2019	65
Bilaga 9: Ledamöter i plenarsessioner	67
Bilaga 10: Ordlista	68

FÖRORD



Tänk vad mycket som kan hända på ett år. De första månaderna 2020 är sannerligen helt annorlunda jämfört med samma period förra året. Covid-19 är här och det var inget vi kunde föreställa oss vid den här tiden förra året. Det är ingen tvekan om att covid-19-pandemin kommer att påverka oss och finnas med oss ännu en tid. Under insyn av tillsynsmyndigheter har banksektorn under de senaste åren gjort många framsteg när det gäller resolutionsplaner och det ligger i allas intresse att detta arbete fortsätter. Bankerna är mycket säkrare nu än de var 2008. Resolutionsplaneringscykeln för 2020, som påbörjades i april 2020, kommer att samordna resolutionsplaneringen för Gemensamma resolutionsnämndens (nedan kallad **nämnden**) alla banker till samma tolv månaderscykel. Den här förändringen genomför inte bara de nya avsättningarna i bankpaketet, utan den förenklar även resolutionsplaneringsprocessen för banker och resolutionsmyndigheter. De nya förändringarna kommer att förbättra kvaliteten hos resolutionsplanerna, då alla planer baseras på den senaste informationen.

Oavsett om det ekonomiska läget är bra eller utmanande så har nämnden nära samarbeten med många myndigheter, såsom nationella resolutionsmyndigheter, Europeiska centralbanken (ECB) och Europeiska kommissionen (nedan kallad **kommissionen**), men även med motsvarande instanser på andra internationella nivåer. Tillsammans övervakar och hanterar vi de utmaningar som covid-19-pandemin innebär. Nämnden antar en pragmatisk inställning, präglad av sunt förnuft, om och när det behövs. När det gäller de befintliga bindande målen för minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) så avser nämnden att anta en framåtblickande inställning till banker som kan ha problem med att möta dessa mål innan de nya beslut som formar delar av resolutionscykeln 2020 träder i kraft. Vårt fokus kommer att ligga på dessa beslut och mål för 2020 och vi ber bankerna att fortsätta tillhandahålla nödvändiga MREL-data för kommande cykel.

Jag tror att denna strategi ger bankerna den flexibilitet som de kan behöva och att det garanterar likvärdiga förutsättningar. Samtidigt måste vi fortsätta vårt gemensamma arbete för möjlighet till resolution i en jämn takt för att säkerställa att vårt finansiella system är fortsatt stabilt.

Den extraordinära situation som skapats av covid-19-pandemin påminner oss om hur viktigt det är att vidareutveckla de viktigaste policyområdena, bland annat en gemensam insättningsgaranti, operationaliseringen av den allmänna säkerhetsmekanismen, en lösning för likviditet i resolution, färdigställandet av kapitalmarknadsunionen och en bättre samordning mellan resolution och insolvens, inklusive en likvidationsregim för banker och en harmoniserad procedur för att dra tillbaka en banklicens. Den plötsliga storskaliga ekonomiska kris som uppstått är en påminnelse om att vi måste fortsätta fullborda bankunionen så att den kan verka med full kraft.

När vi utvärderar de prestationer som nämnden utfört hittills kan vi med stolthet säga att resolutionsramen har blivit en väletablerad del av den finansiella regleringen. Vi fortsatte våra ansträngningar under hela 2019 för att vidare stärka denna ram i nära samarbete med de nationella resursmyndigheterna och de banker som tillhör nämndens ansvarsområde genom att ytterligare förbättra våra resolutionsplaner, vilket stärker bankernas möjlighet till resolution, och genom att börja genomföra bankpaketets nya avsättningar. Vi arbetade vidare i vårt uppdrag att främja finansiell stabilitet och säkerställa att skattebetalarnas pengar är skyddade i den händelse en systemviktig bank skulle gå i konkurs.

Ett viktigt delmål under 2019 för att kunna uppnå det gemensamma målet att **bygga upp möjligheter till resolution tillsammans** och ytterligare fortskrida med bedömningen av resolutionsmöjligheter var dokumentet *Förväntningar på banker*, som öppnades för offentligt samråd i oktober 2019 och slutligen publicerades den 1 april 2020. Detta dokument är inte en ny uppsättning policyer, utan snarare en sammanfattning av nämndens arbete i ett enda dokument som på ett tydligt och konkret sätt uttrycker de förväntningar som finns på hur bankerna ska öka sina resolutionsmöjligheter på olika områden. Det ger tydlig vägledning, bästa praxis och riktmärkning – både för bankerna och för nämndens bedömning. Med tanke på bästa praxis inom riskhantering och styrning är det rimligt att säga att de krav som uttalas i *Förväntningar på banker* inte borde komma som en överraskning för en ansvarstagande bankledning.

Nämndens prioriteringsbrev, som är skräddarsydda brev som skickas årligen till alla banker för att betona vilka prioriteringar varje bank ska fokusera på för att uppnå resolution, använder *Förväntningar på banker* som ny referenspunkt. Nämnden kommer därefter att följa upp prioriteringsbrevens med en bedömning av de framsteg som gjorts. Baserat på denna bedömning kommer nämnden – om nödvändigt – att vidta hindrande åtgärder mot banker som inte gjort tillräcklig stora framsteg mot resolution.

Under 2019 fortsatte dessutom nämnden arbetet med att stärka och uppdatera 106 resolutionsplaner genom att fördjupa överväganden som baserats på den senaste MREL-policy och andra resolutionspolicyer, samtidigt som man införlivade de första avsättningarna från bankpaketet ⁽¹⁾. Samtidigt fortgår det interna arbetet med genomförandet av de nya avsättningarna som ska kunna tillämpas från den 28 december 2020.

Nämnden nådde en annan viktig milstolpe för att stärka resolutionsmöjligheterna för globala systemviktiga banker (GSI), i nära samarbete med internationella partner, genom att skriva under de institutionsspecifika samarbetsavtalen för krishanteringsgrupper för globala systemviktiga banker under nämndens ansvarsområde. Internationellt samarbete inom EU och med våra internationella motparter fortsätter att spela en nyckelroll för att komplexa internationella bankverksamhetsgrupper även i framtiden ska kunna nå resolution. Under 2019 byggde den gemensamma resolutionsfonden (SRF) upp sin kapacitet ytterligare och i mitten av 2020 väntas den ha samlat ihop ungefär två tredjedelar av de förväntade medlen.

⁽¹⁾ Vissa avsättningar av CRR2 och TLAC:s krav och urvalskriterier trädde i kraft direkt den 27 juni 2019 och har tagits upp som tillägg till nämndens MREL-policy 2018 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

Slutligen skulle jag vilja tacka nämndens personal och ledamöter, liksom våra partner på nationell nivå, EU-nivå och internationell nivå för deras hårda arbete, engagemang och utmärkta samarbete i strävan efter att uppnå vårt gemensamma mål. Detta har blivit ännu tydligare under nuvarande extraordinära omständigheter. Den väg vi har framför oss är full av utmaningar, men jag är säker på att vi kan fortsätta i samma anda under 2020 och framåt för att nå nästa milstolpe, där alla banker har möjlighet till resolution, och att vi bevarar den finansiella stabiliteten och skyddar skattebetalarnas pengar.

FÖRKORTNINGAR

AHWP	Ad hoc-arbetsgrupp	LAA	Förlustabsorberingsbelopp
BRRD	Direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag	LDT	Mallen för skulduppgifter
CCP	Central motpart	LFA	Lånefacilitetsavtal
CCS	Bidragsinsamlingssystem	LSI	Mindre betydande institut
CoAg	Samarbetsavtal	MAP	Flerårigt arbetsprogram
CS	Organisationens sekretariat	MCC	Marknadsförtroendeavgift
CoFra	Ramavtal om samarbete	MoU	Samförståndsavtal
EA	Euroområdet	MREL	Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder
EBA	Europeiska bankmyndigheten	MS	Medlemsstat(er)
ECON-utskottet	Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor	NCA	Nationell behörig myndighet
EDIS	Europeiska insättningsgarantisystemet	NCWO	Principen om "inte sämre villkor för borgenär"
FAS	Finansiellt redovisningssystem	NRA	Nationell resolutionsmyndighet
FMI	Finansmarknadsinfrastruktur (t.ex. centrala motparter)	O-SII	Annat systemviktigt institut
FSAP	Utvärderingsprogram för finanssektorn	RAP	Processen för bedömning av resolutionsmöjligheter
FSB	Rådet för finansiell stabilitet	RCA	Rekapitaliseringsbelopp
FTWP	Fortsatt trilateralt arbetsprogram	RWA	Riskvägd tillgång
GLRA	Resolutionsmyndighet på koncernnivå	SI	Betydande institut
G-SIB	Global systemviktig bank	SMF	Små och medelstora företag
HR	Personal	SRB	Gemensamma resolutionsnämnden
ICS	Norm(er) för internkontroll	SRF	Gemensamma resolutionsfonden
IKT	Informations- och kommunikationsteknik	SRM	Gemensamma resolutionsmekanismen
IMF	Internationella valutafonden	SRMR	Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen
IPC	Icke återkalleligt betalningsåtagande	TFCA	Arbetsgruppen för samordnade åtgärder
IRT	Intern resolutionsgrupp	TLAC	Total förlustabsorberingskapacitet
JRC	Gemensamma forskningscentrumet	WS	Arbetsflöde

SAMMANFATTNING

År 2019 var det femte året sedan nämnden instiftades och nämnden fortsatte under året med att stärka resolutionsramen, fortsätta med resolutionsplaneringen och ytterligare förstärka dialogen, både med bankerna och med andra resolutions- och tillsynsmyndigheter i och utanför bankunionen.

Baserat på principerna i arbetsprogrammet för 2019, det fleråriga arbetsprogrammet för 2018–2020 och tidigare års arbetsprogram fortsatte nämnden att fokusera sitt arbete under 2019 på följande huvudsakliga driftområden:

- (I) Stärka möjligheten till resolution för betydande och mindre betydande institut.
- (II) Främja en robust resolutionsram.
- (III) Förbereda inför och genomföra effektiv krishantering.
- (IV) Säkerställa den gemensamma resolutionsfondens funktion och tillämpning.
- (V) Inrätta en smidig och effektiv organisation.

Nämndens årsrapport för 2019 visar att de mål som identifierades i nämndens arbetsprogram för 2019 i stort sett har uppnåtts. Nämndens viktigaste resultat var följande:

- ▶ I strävan efter att ytterligare stärka resolutionsplanerna och således möjligheten till resolution för de betydande instituten under nämndens ansvarsområde uppdaterade och förbättrade nämnden 106 resolutionsplaner i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna och bidrog till fem värdplaner som utarbetats av andra resolutionsmyndigheter på koncernnivå. Under 2019 koordinerade den nyligen inrättade styrkommittén för resolutionsplaneringscykeln de betydande ansträngningarna att samordna resolutionsplaneringen för alla nämndens banker till samma tolv månaderscykel från och med april 2020. Detta kommer att leda till en tidsmässigt optimerad samordning av nämndens beslutsfattande och referensdatum som utgår den senaste informationen och genomför bankpaketets avsättningar, vilket skulle låta nämnden ha självständiga planer under cyklerna 2020/2021, långt före slutet av MREL:s övergångsperiod i bankpaketet. I sin roll som tillsynsorgan över mindre betydande kreditinstitut, som syftar till att säkerställa enhetliga resolutionsstrategier inom bankunionen, tog nämnden emot 1 243 förslag till resolutionsplaner från nationella resolutionsmyndigheter för 2019 års resolutionsplaneringscykel, vilket resulterar i en total täckning av 85,3 procent av de mindre betydande institut som behövde resolutionsplanering 2019.
- ▶ Ett viktigt resultat under 2019 var dokumentet *Förväntningar på banker*, vilket var det första dokument som öppnades för offentligt samråd i oktober 2019 och som publicerades i sin slutgiltiga version den 1 april 2020. Dokumentet utvärderar de etablerade antagna interna resolutionsplaneringspolicyerna och speglar bästa praxis och sätter referensvärden för bedömningen av bankernas möjlighet till resolution. Dessutom förtydligar det för marknadsdeltagarna vilka åtgärder som nämnden förväntar sig att bankerna tar och det kommer att vara den nya referenspunkten för individualiserade prioriteringsbrev till varje bank, så att bankerna är fullt medvetna om hur de ska göra för att uppnå resolution.

- ▶ Nämnden har även gjort framsteg inom viktiga aspekter såsom verksamhetskontinuitet, kontinuerlig tillgång till finansmarknadsinfrastrukturens tjänster, solvent avveckling och likviditet i resolution och värdering, medan nämnden även publicerade den andra delen av MREL-policyen för 2018 och ett tillägg samt den policy som beskriver nämndens strategi för bedömningen av allmänhetens intresse. Dessutom arbetade man intensivt med interna förberedelser för att genomföra bankpaketets nya avsättningar.
- ▶ Nämnden fortsatte att bidra med sin expertis i det internationella samarbetet genom diskussioner kring lagstiftning, både i EU:s lagstiftningsprocess och i internationella forum såsom rådet för finansiell stabilitet (FSB), för att kunna gå vidare med återstående byggstenar såsom likviditet i resolution. För att stärka det bilaterala samarbetet med resolutionsmyndigheter i tredjeländer om resolutionsplanering för globala systemviktiga banker slutförde nämnden de komplexa multilaterala förhandlingarna om institutspecifika samarbetsavtal för krishanteringsgrupper, vilket var en viktig milstolpe. Dessutom skrev nämnden under ett så kallat brevutbyte med den japanska myndigheten för finansiella tjänster.
- ▶ Den nyetablerade taktiska resolutionsgruppen började samordna interna processer för att öka krisberedskapen och hjälpte till att framgångsrikt organisera flera simuleringsövningar, där ett antal nationella regleringsmyndigheter också deltog aktivt.
- ▶ Under 2019 samlade den gemensamma resolutionsfonden in 7,8 miljarder euro i *förhandsbidrag* för att uppnå den omjusterade målnivå som nämnden räknat ut. Beloppet i den gemensamma resolutionsfonden uppgår för närvarande till 33 miljarder euro. Dessutom genomförde den gemensamma resolutionsfonden framgångsrikt sina investeringsaktiviteter för 2019 med den utvalda uppdragsavtalspartnern för portföljförvaltning och depåttjänster, vilket för första gången genererade en positiv total avkastning.
- ▶ I sitt arbete med att vidareutveckla organisationsstrukturen förbättrade nämnden flera interna processer och strukturer, främst relaterat till IKT-infrastrukturen för resolutionsplanering och krishantering, såsom den första lanseringen av datalagret och genomförandet av krisberedskapsprojektet.

INSTITUTIONELL RAM

I enlighet med artikel 50 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen lägger vi med detta dokument fram nämndens årsrapport för 2019, där vi beskriver vår verksamhet och vad vi åstadkommit under året. Det arbete som vi utfört under föregående år syftade till att uppnå och genomföra nämndens vision, uppdrag och mandat.

(A) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS VISION

Gemensamma resolutionsnämnden arbetar för att vara en betrodd och respekterad resolutionsmyndighet med stor resolutionsförmåga inom ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen. Vi vill kunna agera snabbt och på ett ändamålsenligt, konsekvent och välavvägt sätt för att upprätta och tillämpa ett effektivt resolutionsförfarande för banker som omfattas av den gemensamma resolutionsmekanismen, och på så sätt undvika räddningsinsatser i framtiden. Nämnden har som mål att vara ett expertcentrum för bankresolution både inom och bortom bankunionen.

(B) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS UPPDRAG

Gemensamma resolutionsnämnden är bankunionens resolutionsmyndighet. Tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna i deltagande medlemsstater bildar nämnden den gemensamma resolutionsmekanismen. Nämnden har ett nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna, Europeiska kommissionen (nedan kallad *kommissionen*), Europeiska centralbanken (ECB), Europeiska bankmyndigheten (EBA) och de nationella behöriga myndigheterna (NCA). Dess uppdrag är att säkerställa att resolutionsbeslut om fallerande banker tas på ett ordnat sätt och med minimal påverkan på realekonomin, finanssystemet och de offentliga finanserna i de deltagande medlemsstaterna och övriga länder. Nämnden har en proaktiv roll – i stället för att vänta på att resolutionssituationer uppstår inriktar nämnden sig på att planera och förbättra möjligheterna till resolution för att undvika negativa effekter på ekonomin och den finansiella stabiliteten till följd av att en bank fallerar.

(C) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS MANDAT

För att stärka den finansiella stabiliteten utarbetar nämnden resolutionsplaner som en framåtblickande verksamhet. Om en bank inom nämndens ansvarsområde skulle falla eller sannolikt kommer att falla och därmed uppfyller kriterierna för resolution, kommer nämnden att genomföra denna resolution genom en så kallad resolutionsordning. Nämnden ansvarar även för den sektorfinansierade gemensamma resolutionsfonden som upprättades för att tillhandahålla medfinansiering i syfte att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsordningen under vissa omständigheter. Dessutom tillser nämnden att den gemensamma resolutionsmekanismen i sin helhet fungerar som den ska. Nämnden inrättades genom förordning (EU) nr 806/2014 (förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen) och började fungera som en oberoende myndighet i Europeiska unionen den 1 januari 2015. Den påtog sig sitt fulla rättsliga mandat för resolutionsplanering och antagande av alla resolutionsbeslut den 1 januari 2016. Genom sitt arbete förblir nämnden ansvarig gentemot sina intressenter.

(D) ANSVARSSKYLDIGHET

I förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen fastställs en omfattande och robust ansvarsram för nämndens verksamhet gentemot Europaparlamentet, Europeiska unionens råd (nedan kallat *rådet*) och Europeiska kommissionen.

Årsrapporten är ett av de viktigaste instrumenten för ansvarsskyldighet. Enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (artikel 50.1 g) ska den antas av nämnden vid dess plenarsession. Därefter ska nämnden översända årsrapporten till Europaparlamentet, de nationella parlamenten i deltagande medlemsstater, rådet, kommissionen och Europeiska revisionsrätten.

Ordföranden ska lägga fram årsrapporten offentligt för Europaparlamentet och rådet (artikel 45.3 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen). De nationella parlamenten i de deltagande medlemsstaterna får även lägga fram motiverade synpunkter på årsrapporten som nämnden sedan ska besvara.

När det gäller tillämpningen av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen är nämnden ansvarig inför EU-medborgarnas företrädare i parlamentet genom regelbundna offentliga utfrågningar och genom ad hoc-diskussioner med ordföranden vid sammanträden i Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON-utskottet). Ordföranden får också frågas ut av rådet, på rådets begäran.

Nämnden måste svara muntligt eller skriftligt på frågor som läggs fram av parlamentet och rådet. Det nationella parlamentet i en deltagande medlemsstat får bjuda in ordföranden att delta i en diskussion om resolutionen av enheter i den berörda medlemsstaten.

I syfte att informera och kommunicera med allmänheten om sitt arbete, uppdrag och mandat nådde nämnden ut till intressenter och allmänheten genom att påbörja sitt första offentliga samråd för dokumentet *Förväntningar på banker*, men även genom att publicera särskild information på sin webbplats, exempelvis nämndens princip om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) 2017, samt genom att föra sektordialoger och hålla sin fjärde konferens. Allt detta förklaras mer ingående i kommande kapitel. Ordföranden och andra ledamöter i nämnden besökte även enskilda länder för att bygga upp och stärka samarbetet med relevanta lokala myndigheter och intressenter.

1. STÄRKA RESOLUTIONSMÖJLIGHETER FÖR BANKER OCH MINDRE BETYDANDE INSTITUT INOM NÄMNDENS ANSVARSOMRÅDE

För att fullgöra sitt uppdrag att säkerställa möjligheter till resolution för banker och gränsöverskridande institut, i den händelse att de fallerar, med minsta möjliga påverkan på realekonomin och de offentliga finanserna, består en stor del av nämndens ordinarie arbete av att utarbeta förslag till resolutionsplaner för samtliga banker inom dess ansvarsområde, fastställa bindande MREL-mål samt identifiera och undanröja hinder för resolutionsmöjligheter. Den vidare förstärkningen av en effektiv översynsfunktion för mindre betydande institut är ett annat strategiskt nyckelområde för att säkerställa konsekventa resolutionsplansaktiviteter för alla banker i bankunionen. Ett nära och bra samarbete med nationella resolutionsmyndigheter har varit helt avgörande för att åstadkomma detta.

1.1. Resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde

Under 2019 hade nämnden totalt 128 banker inom sitt ansvarsområde. Det övergripande antalet vid årets början och slut var oförändrat, men antalet fluktuerade under året. Flera banker lämnade nämndens ansvarsområde eftersom de förlorat sin status som betydande institut genom att minska sina gränsöverskridande aktiviteter, beroende på sammanslagningar eller förändringar i omfattning på grund av bankpaketet. Ett antal banker inträdde även i nämndens ansvarsområde under 2019, de flesta på grund av att de flyttade delar av sin verksamhet till bankunionen i efterdyningarna av brexit.



Tabellen nedan innehåller en översikt över antalet banker inom nämndens ansvarsområde per medlemsstat ^(?)

Tabell 1: Detaljerad översikt över resolutionsplaneringen per medlemsstat

Medlemsstat	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 1 januari 2019	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 31 december 2019	Resolutionsplaner som antagits för 2018 års planeringscykel ^(?)		MREL-beslut som antagits för 2018 års planeringscykel ^(*)	
			Totalt	varav förenklade skyldigheter	Konsoliderade	Individuella ^(?)
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
Totalt	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 planer + 5 värdärenden
- ▶ 29 grupper med kollegier + 5 grupper med europeiska resolutionskollegier
- ▶ 114 interna resolutionsgrupper
- ▶ 8 krishanteringsgrupper ledda av nämnden

1. PLANERINGSCYKEL OCH ANTAL RESOLUTIONSPLANER

Under 2018 års planeringscykel delades resolutionsplanerna upp i två omgångar, vilket beskrivs i nämndens arbetsprogram för 2018 och 2019. Den första omgången bestod av enklare banker som bara bedrev verksamhet i medlemsstater som inte var medlemmar i bankunionen, medan den andra omgången omfattade de mer komplexa och internationellt verksamma bankerna med mer komplexa gruppstrukturer. Majoriteten av besluten om den första omgången planer slutfördes under andra kvartalet 2019, medan de flesta beslut för den andra omgången planer, för vilka cykeln inleddes i september 2018, togs under fjärde kvartalet 2019, efter det fyra månader långa beslutsförfarande som krävs i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD), medan ett fåtal beslut för ett litet antal banker togs i början av 2020.

^(?) Tabellen inbegriper kreditinstitut som står under tillsyn i respektive medlemsstat. Gränsöverskridande mindre betydande institut inräknas endast till den medlemsstat där de har sitt huvudkontor.

^(?) Data per den 20 maj 2020.

^(*) Data per den 20 maj 2020.

^(?) Data inkluderar MREL-beslut på individnivå enbart för dotterbolag som ingår i moderbolagets bankunion, dvs. de omfattar inte individuella MREL-beslut för enheter i medlemsstater utanför bankunionen.

I linje med planerna i arbetsprogrammet arbetade nämnden mot att samordna resolutionscykeln till en ettårig cykel för alla typer av banker med start i april 2020. Målet med detta var att enhetligt tillämpa de lagstiftningsändringar som bankpaketet medförde, vilket beskrivs i detalj i avsnitt 1.2. År 2019 blev därför ett övergångsår då nämnden uppdaterade riktade planer från första vågen av arbetsprogrammet från 2018. I dag har nämnden slutfört, godkänt och kommit överens om myndigheternas 106 resolutionsplaner under de senaste 12 månaderna samt relaterade MREL-beslut (konsoliderade eller individuella).

2. RESOLUTIONSPLANERNAS INNEHÅLL

Eftersom nästan alla banker i nämndens ansvarsområde omfattas av resolutionsplaner kommer ett ökat fokus läggas på ytterligare driftsättande av befintliga planer i linje med det stegvisa slutförandet av nämndens interna politik, vilken beskrivs vidare i kapitel 2. De senaste planerna tar upp nästan alla resolutionsplaneringsaspekter, inklusive valet av resolutionsverktyg, bedömning av möjligheterna till resolution, bedömning av allmänhetens intresse eller användningen av förenklade skyldigheter. Dessa policyer uppdaterar och kompletterar tidigare års policyer. Bankerna får dessutom större resolutionsmöjligheter för varje iteration.

Även om nämnden välkomnar och nära övervakar bankernas ansträngningar är det viktigt att notera att enheter som gör otillräckliga framsteg kan komma att – efter styrelsens godkännande – bli föremål för begränsningar i resolutionsproceduren.

3. BESLUT RÖRANDE MINIMIKRAV FÖR KAPITALBAS OCH KVALIFICERADE SKULDER (MREL)

MREL är ett av nämndens nyckelverktyg för att se till att bankerna inom nämndens ansvarsområde har möjlighet till resolution. Detta kräver uttömmande analyser av bankernas specifika riskprofiler och resolutionsstrategier, samt informationsutbyte och samordning mellan flera olika intressenter, bland annat nationella resolutionsmyndigheter, behöriga myndigheter, andra ledamöter i resolutionskollegier och banker.

Under planeringscykeln 2018/2019 antog nämnden 85 bindande beslut på konsolideringsnivå och 58 bindande beslut på individnivå för bankverksamhetsgrupperna i nämndens ansvarsområde.

1.2. Förberedelse för 2020 års resolutionsplaneringscykel

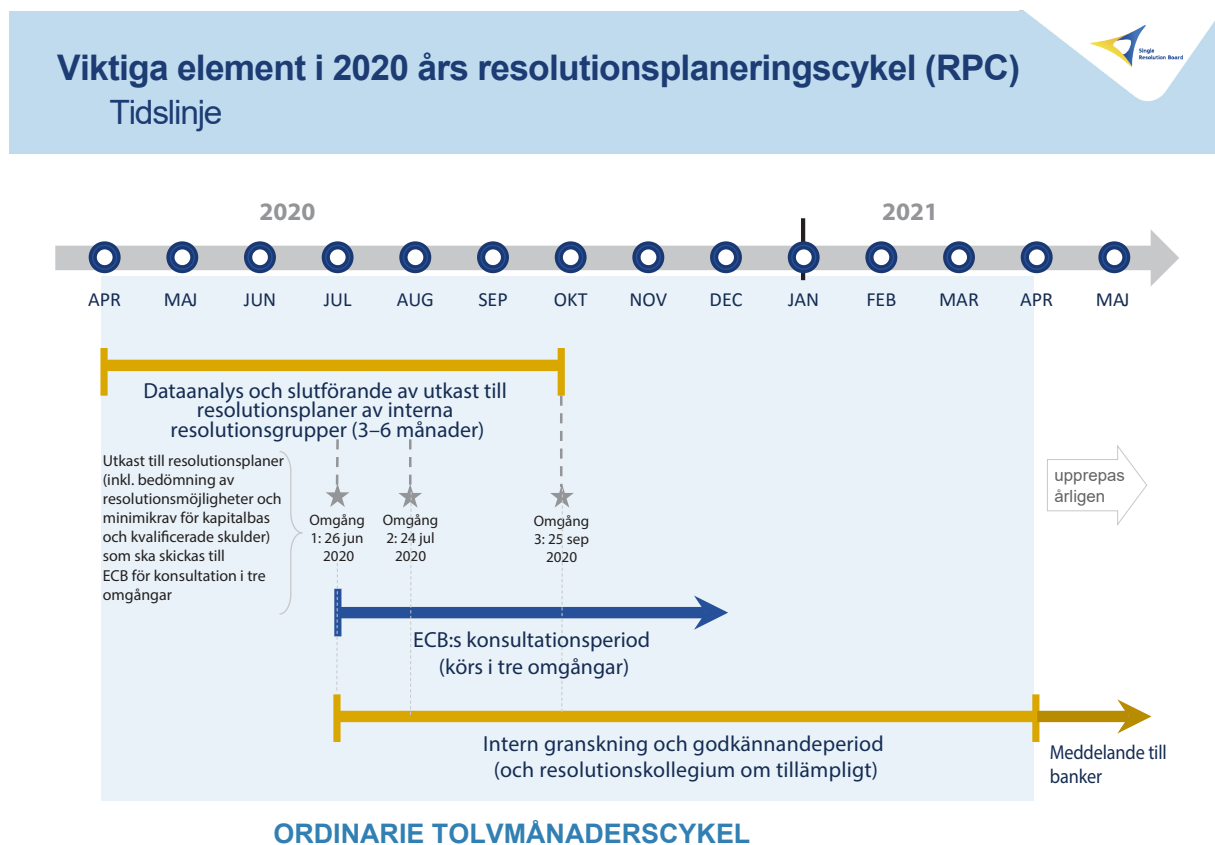
I mars 2019 etablerade nämnden styrkommittén för resolutionsplaneringscykeln (RPC SteerCo) och installerade ett projektadministrationsteam (PMT) för att stödja genomförandet av 2019 års cykel för vissa banker som identifierats som prioriterade banker och göra de nödvändiga förberedelserna för en stationär tolv månaderscykel för resolutionsplanering, med början i april 2020, som omfattar alla banker i nämndens ansvarsområde.

Under styrkommitténs allmänna samordning fokuserade dedikerade uppgiftsgrupper på att färdigställa 2019 års resolutionscykel, driftsätta 2020 års stationära cykel samt att identifiera och planera alla nödvändiga resultat som skulle färdigställas under 2019 för att möjliggöra 2020 års stationära cykel.

Styrkommittén uppnådde sina huvudmål för kärnresultat inför driftsättningen av nämndens policyer med hjälp av interna tekniska nätverk (ITN) som omfattar flera ämnen, från vilka tre prioriteringsområden kunde identifieras för 2020 års resolutionscykel: i) införande av skuldnedskrivning, ii) verksamhetskontinuitet i resolution, iii) tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer (FMI) och förhindrande av avbrott i klientaktivitet.

Målet med 2020 års resolutionsplaneringscykel är att samordna alla banker i nämndens ansvarsområde till samma **tolvmånaderscykel** som inleds i början av det andra kvartalet varje kalenderår med utvärdering och uppskattning av den standardiserade resolutionsplaneringsinformation som rapporterats av banker, vilket visas i figur 1 nedan. 2020 års resolutionsplaneringscykel beaktar genomförandet av det nya bankpaketet och det juridiska kravet att åtminstone årligen granska resolutionsplaner och det leder till en tidsmässigt optimerad samordning av nämndens beslutsfattande och referensdatum, och den är samordnad med nämndens externa intressenters processer.

Figur 1: Samordnad resolutionsplaneringscykel från och med april 2020



Ett framgångsrikt genomförande av den föreslagna planen för 2020 års resolutionscykel kräver ett starkt samarbete – särskilt med hänsyn till covid-19-pandemin – med alla inblandade intressenter, inklusive nationella resolutionsmyndigheter. Detta medför en stabil stationär tidslinje för beslutsfattandecykler från 2021 och framåt.

1.3. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och resolutionsbeslut för mindre betydande institut

De nationella resolutionsmyndigheterna är direkt ansvariga för mindre betydande institut⁽⁶⁾, men nämnden har en tillsynsroll i samband med resolutionsplanering och resolutionsbeslut för instituten, vilken syftar till att säkerställa att den gemensamma resolutionsmekanismen fungerar på ett effektivt och konsekvent sätt. Under 2019 ansvarade de nationella resolutionsmyndigheterna för resolutionsplaneringen för totalt 2 260 mindre betydande institut inom bankunionen (siffran har meddelats av de nationella resolutionsmyndigheterna).

1. BEDÖMNING AV FÖRSLAG TILL ÅTGÄRDER

Mellan den 1 januari och den 31 december 2019 fick nämnden meddelanden om 1 282 förslag till resolutionsplaner för mindre betydande institut, av vilka 110 relaterade till 2018 års resolutionsplaneringscykel och 1 172 resolutionsplaner hörde till 2019 års resolutionsplaneringscykel. Enligt information från nationella tillsynsmyndigheter har det fram till slutet av 2019 års resolutionsplaneringscykel inkommit meddelanden om ytterligare 71 förslag till resolutionsplaner. Detta medför att det totala antalet förslag till resolutionsplaner för mindre betydande institut under 2019 års resolutionsplaneringscykel är 1 243. Se tabell 2 för uppdelning per land.

Om man lägger de 684 resolutionsplaner under förenklade skyldigheter som antogs under 2018 års resolutionsplaneringscykel och som fortsatte vara giltiga under 2019 års resolutionsplaneringscykel till de 1 243 förslag till resolutionsplaner som förbereddes i 2019 års resolutionsplaneringscykel, uppnådde antalet mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaneringen i 2019 års resolutionsplaneringscykel 1 927 eller 85,3 procent av de 2 260 mindre betydande institut för vilka resolutionsplanering krävdes 2019 (enligt de nationella resolutionsmyndigheterna).

Detta innebar en betydande framgång inom resolutionsplaneringen för mindre betydande institut i jämförelse med föregående år (17,6 procent 2017 och 51,7 procent 2018). Den omfattningen väntas öka ytterligare under 2020 års resolutionsplaneringscykel för de mindre betydande instituten.

Förutom den kvantitativa ökningen har de mindre betydande institutens resolutionsplaner, som meddelats av de nationella instituten i 2019 års resolutionsplaneringscykel, gett mer fördjupade analyser och driftsättning, vilket ökar nämndens kunskap och expertis om de mindre betydande instituten. Denna förbättring var särskilt tydlig i andra eller tredje iterationen av förslag till resolutionsplaner för mindre betydande institut.

Av det totala antalet förslag till resolutionsplaner som meddelats nämnden under kalenderåret 2019 **förutsåg 72 förslag till resolutionsplaner ett resolutionsscenario** (36 förslag till resolutionsplaner vardera för 2018 och 2019 års resolutionsplaneringscykler). Nämnden väntar sig att ta emot meddelande om ytterligare 12 planer som förutser resolution som sin föredragna strategi fram till slutet av 2019 års resolutionsplaneringscykel, vilket ger totalt **48 resolutionsplaner i 2019 års resolutionsplaneringscykel** eller **2,5 procent** av de totala mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplanering i 2019 års resolutionsplaneringscykel.

⁽⁶⁾ Med undantag för gränsöverskridande mindre betydande institut, som i enlighet med artikel 7.2 b i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen är enheter inom nämndens direkta ansvarsområde.

Tabell 2: Översikt över förslag till resolutionsplanering för mindre betydande institut under 2019

	Totalt antal förslag till resolutionsplaner meddelande under kalenderåret 2019	Planer som meddelats under 2019 i förhållande till 2018 års resolutionsplaneringscykel	Planer som meddelats under 2019 i förhållande till 2019 års resolutionsplaneringscykel	Planer i förhållande till 2019 års resolutionsplaneringscykel som meddelas under första kvartalet 2020
	<i>A (B + C)</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
Belgien	0	0	0	0
Tyskland	599	0	599	0
Estland	5	0	5	0
Irland	5	0	5	0
Grekland	1	1	0	0
Spanien	45	10	35	0
Frankrike	59	21	38	0
Italien	21	6	15	23
Cypern	3	3	0	5
Lettland	5	0	5	1
Litauen	2	0	2	0
Luxemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nederländerna	4	0	4	0
Österrike	482	50	432	0
Portugal	17	6	11	3
Slovenien	5	5	0	4
Slovakien	1	0	1	4
Finland	4	4	0	1
Totalt	1 282	110	1 172	71
Totalt under 2019 års resolutionsplaneringscykel (C + D)			1 243	

2. FÖRBÄTTRADE ARBETSMETODER FÖR TILLSYNYN AV MINDRE BETYDANDE INSTITUT I DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

Nämnden använder sig av de verktyg och förfaranden som utvecklats i samarbete med nationella resolutionsmyndigheter för att säkerställa att dess tillsynsroll över mindre betydande institut utförs smidigt. Baserat på information från de nationella tillsynsmyndigheterna upprätthåller nämnden ett system för tidig varning för mindre betydande institut, med information om tecken på att mindre betydande institut försämras ekonomiskt. Detta verktyg gör det möjligt för nämnden att noga övervaka och förbereda sig för att i god tid kunna bedöma möjliga förslag till krisåtgärder. Därför förbättrade nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna under 2019 sitt samarbete i syfte till att säkerställa uppdateringar i god tid och informationsutbyte av hög kvalitet. På detta område samarbetade man även med de kompetenta tjänsterna hos ECB:s gemensamma tillsynsmekanism.

Under 2019 anordnade nämnden två workshoppar om mindre betydande kreditinstitut med nationella resolutionsmyndigheter för att diskutera och dela med sig av gemensam bästa praxis för resolutionsplanering och krishantering med avseende på sådana institut, samt för att säkerställa en enhetlig tillämpning av denna praxis på ett transparent sätt. I detta sammanhang, enligt vägledning från nämndens plenarsession den 19 juni 2019, arbetade nämndens översiktsenhet för mindre betydande institut, i samarbete med alla nationella tillsynsmyndigheter, på att förbereda den första uppsättningen riktlinjer för översikt av mindre betydande institut för att säkerställa samstämmighet i resolutionsplaneringspraxis för mindre betydande institut i hela bankunionen.

2. RESOLUTIONSRAM

Att ytterligare förbättra en stark resolutionsram förblev en viktig prioritet under 2019. Nämnden bidrog till detta uppdrag på två sätt: för det första genom kontinuerliga förbättringar av resolutionsplaneringsprocessen och själva resolutionsplanerna genom fortsatt utveckling och stadigt färdigställande av intern politik och standarder, och för det andra genom att samarbeta och ha ett nära utbyte med EU-organ, nationella myndigheter och viktiga internationella aktörer i resolutionsfrågor.

2.1. Verktyg och principer

I linje med nämndens policyprioriteringar för 2019 färdigställde nämnden en uppsättning interna policyer, vilka uttalar nämndens enhetliga ansats för resolutionsplanering och är i linje med nämndens behov. Dessutom gav det offentliga samrådet och den slutliga publiceringen av *Förväntningar på banker* en heltäckande översikt av nämndens ansats för resolutionsplanering i kombination med tydliga förväntningar på bankerna om hur de ska uppnå resolution.

1. MREL-POLICY

I januari 2019 publicerade nämnden en förbättrad MREL-policy för den så kallade andra vågen av resolutionsplaner, vilken omfattade de mest komplexa bankerna inom nämndens ansvarsområde. Denna andra del av 2018 års MREL-policy introducerade en rad nya funktioner för att stärka MREL-ansatsen och bankernas möjlighet till resolution inom bankunionen.



I MREL-policyen fastställdes för första gången bindande underordnade mål för banker, vilka är en del av den andra vågen. Dessa mål innehöll principen om "inte sämre villkor för borgenär" (NCWO), vars syfte är att hantera överträdelsrisken av NCWO-principen vid en resolution. Denna komponent införlivades som ett procentuellt tillägg, som läggs ovanpå det vanliga underordnade målet, medan det senare berodde på hur systemiskt viktig enheten var. Detta tillägg var proportionellt till den del av de äldre skulderna som automatiskt undantogs från skuldnedskrivningen som översteg tröskelvärdet på 10 procent. Det innebär att det beräknades på liknande sätt som det icke-bindande underordnade tillägget för övervakningssyftet och beaktades för banker i första vågen av 2018 års cykel.

Den 25 juni 2019 offentliggjorde nämnden ett tillägg till 2018 års MREL-policy. Målet med tillägget var att informera institut om de nära förestående avsättningarna av den reviderade kapitalkravsförordningens (CRR II) avsättningar angående TLAC-kraven på globala systemviktiga banker och bolag i EU som är dotterbolag till globala systemviktiga banker i tredje land. Dessutom innehåller publikationen information till banker om hur man skickar in ansökningar för att få förhandstillstånd enligt artikel 78 a i kapitalkravsförordningen för att lösa in instrument för kvalificerade skulder innan de når avtalsenlig löptid. I december 2019 bekräftade nämnden på sin webbplats att proceduren för att bedöma ansökningar för att minska instrument för kvalificerade skulder kommer att kvarstå tills relevant teknisk tillsynsstandard från Europeiska bankmyndigheten träder i kraft. I februari 2020 introducerade nämnden sin nya MREL-policy, vilket markerar övergången till bankpaketets nya avsättningar för offentligt samråd.

2. VERKSAMHETSKONTINUITET

Verksamhetskontinuitet är ett annat politikområde där man har gjort betydande framsteg under 2019. Verksamhetskontinuitet i resolution innebär möjligheten att effektivt genomföra resolutionsstrategin och följaktligen stabilisera och omstrukturera banken utifrån ett verksamhetsperspektiv. För detta ändamål behöver bankerna ha lämpliga arrangemang på plats för att säkerställa fortsatt avsättning av de tjänster som behövs för att uppnå detta mål. De policyprinciper som utvecklades under 2019 omfattar identifiering och mappning av tjänsterna, riskbedömning för verksamhetskontinuitet, förberedelse- och begränsningsåtgärder, informationssystem och styrning.

Baserat på utvecklandet av denna policy har prioriteringarna för 2020 inom verksamhetskontinuitetsområdet kommunicerats till banker, och de interna resolutionsgrupperna fortsätter att samarbeta med banker i genomförandet av policyen för att ytterligare förbättra resolutionsarbetet.

3. TILLGÅNG TILL FMI-TJÄNSTER (?)

Ett annat område som vidareutvecklades inom ramen för uppdateringen av resolutionsplaneringsmanualen (RPM) var riktlinjer för kontinuerlig tillgång till FMI-tjänsterna, vilket är viktigt för att uppnå verksamhetskontinuitet och, därmed, möjlighet till resolution. Av den anledningen har detta varit ett av nämndens fokusområden sedan 2016. Nämndens policy för tillgång till FMI-tjänster har utformats för att stödja de interna resolutionsgrupperna när man hanterar detta ämne i den strategiska företagsanalyssektionen i resolutionsplanerna⁽⁶⁾. Den förbättrades 2019 för att ge ytterligare riktlinjer till de interna resolutionsgrupperna för bedömningen av bankernas arrangemang för att upprätthålla kontinuerlig tillgång till FMI-tjänster genom hela resolutionsprocessen.

(7) Med tjänster för marknadsinfrastruktur (FMI) avser vi betalning, clearing, avräkning och depå-tjänster som utförs av både FMI:er och andra finansinstitut som agerar som "FMI-mellanhänder".

(6) Se nämndens Introduktion till resolutionsplanering på <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning> för en beskrivning (på engelska) om vad det innebär.

I det avseendet formulerade nämnden en förväntning om att banker ska förbereda passande beredskapsplaner och visa att de är väl förberedda för att identifiera och hantera FMI-krav i god tid i händelse av kris. Innehållet i sådana beredskapsplaner förväntas samordnas med internationella riktlinjer⁽⁹⁾ och inkluderar även information som stöder bedömningen av överförbarheten av klientpositioner, vilket krävs under direktivet om återhämtning och resolution av banker (BRRD).

Prioriteringarna för 2020 – inklusive FMI-beredskapsplaner – delades med banker och bildar basen för de interna resolutionsgruppernas samarbete med banker genom hela resolutionsplaneringscykeln.

4. BEDÖMNING AV ALLMÄNHETENS INTRESSE

Under 2019 offentliggjorde nämnden sin ansats när det gäller bedömning av allmänhetens intresse (PIA). Bedömning av allmänhetens intresse är ett viktigt inslag när man beslutar om huruvida resolution av ett institut ligger i allmänhetens intresse och om resolution är ett utfall som föredras jämfört med att försätta institutet i likvidation enligt normala insolvensförfaranden om det fallerar eller sannolikt komma att falla. Bedömning av allmänhetens intresse baseras på den jämförande analysen mellan tillämpliga normala insolvensförfaranden (NIP) och den identifierade föredragna resolutionsstrategin (PRS) för ett givet institut och konsekvenser av dessa för resolutionsmålen.

Även om alla resolutionsmål har lika vikt och bör beaktas när man utvecklar resolutionsstrategin spelar kontinuitet hos viktiga funktioner och överväganden för finansiell stabilitet en nyckelroll i bedömningen av allmänhetens intresse. I linje med lagstiftningen beaktar bedömningen av finansiell stabilitet ett instituts systemiska relevans, dess potential för direkt och indirekt spridning samt potentiell påverkan på realekonomin. Nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna utvecklade bedömningen av allmänhetens intresse för att säkerställa en gemensam förståelse i hela bankunionen. Den förklarar hur nämnden tillämpar kriterier utifrån EU-lagstiftningen. En dedikerad horisontell enhet arbetade vidare på detta viktiga ämne med målet att utveckla och operationalisera verktyg och metodik för PIA-analys, både för resolutionsplanering och i händelse av kris.

5. SOLVENT AVVECKLING

När det gäller området solvent avveckling (SWD) av handelslageraktiviteter utförde nämnden ett pilotprojekt under 2019 på ämnet med globalt systemviktiga banker, vilket avslutades med en workshop med branschen. Resultaten från pilotstudien kommer att användas för att fastställa de första storskaliga förväntningarna på banker på detta ämne för 2021 års resolutionsplaneringscykel, med målet att slutföra nämndens policy för solvent avveckling inför 2022 års resolutionsplaneringscykel. Under 2019 stärkte nämnden även det nödvändiga samarbetet inom området med internationella motparter såväl som med ECB.

6. LIKVIDITET OCH FINANSIERING

Arbetet med likviditet och finansiering i resolution fortsätter att vara en viktig prioritet i nämndens dagliga arbete, både inom resolutionsplanering och respektive interna politik, men även i förhållande till de vidare ramdiskussionerna med EU:s institut och medlemsstater.

Inom området resolutionsplanering prioriterades arbetet med bankernas kapacitet under 2019 och inkluderades uttryckligen som ett av huvudmålen i dokumentet *Förväntningar på banker*. Baserat på det förberedande arbete som utfördes under 2019 visar dessa förväntningar tydligt att bankerna behöver uppskatta sina finansieringsbehov i resolution, redogöra för sin likviditetssituation samt identifiera och mobilisera tillräcklig bankgaranti. I nämndens policy för likviditet och finansiering i

⁽⁹⁾ Rådet för finansiell stabilitet: Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution (engelska).

resolution beskrivs ett stegvis tillvägagångssätt över de kommande resolutionsplaneringscyklerna. Bankernas framsteg kommer att bedömas löpande och nämndens policyer kommer att anpassas för att säkerställa att bankernas egna resurser är den primära finansieringskällan i en resolutionskontext.

Den gemensamma resolutionsfonden skulle även kunna användas för likviditetsavsättning under exceptionella omständigheter, men det är inte troligt att den är stor nog för att hantera likviditetsbehoven hos en mycket stor bank i ogynnsamma situationer, särskilt om orsaken till misslyckandet har varit likviditetsbelastning. Därför fortsatte nämnden under 2019 att aktivt delta i diskussioner med institut och medlemsstater för att hitta en säkerhetsmekanism för likviditet om det inte skulle finnas några privata alternativ. Flera alternativ diskuterades i detalj, men man nådde ingen överenskommelse. Av den anledningen upprepar nämnden det brådskande behovet av att fastställa en lösning, företrädesvis under nämndens garantier, för att kunna hantera denna brist i det nuvarande systemet.

7. VÄRDERINGSPROJEKTET

Efter att utvärderingsramen offentliggjordes är nästa viktiga byggsten för nämndens tillvägagångssätt när det gäller utvärdering definitionen av ett standardiserat dataset för riktmärkningssyften som omfattar den minsta mängd data som krävs för att värdera en bank i resolution. Inom resolutionskontexten är kapaciteten hos bankernas informationssystem för företagsledning (MIS), för att ge korrekt information i tid, avgörande för värderingarnas trovärdighet och robusthet. Datatillgången är därför en grundläggande förutsättning för värderingsarbete.

Med målet att ge tydliga riktlinjer och ställa få krav utvecklade nämnden ett dataset för värdering som fastställer tydliga förväntningar relaterade till databehov. För att hantera dessa mål behövs en gemensam förståelse för definitionen av datafälten. Dessa datainstruktioner ger ytterligare styrning utifrån detaljerade definitioner av nyckelämnen.

Dessutom ger sådana förväntningar bankerna möjligheten att gradvis anpassa sina informationssystem så att de kan lämna korrekta data inom snävare tidsramar. Nämndens dataset för värdering genomför Europeiska bankmyndighetens (EBA) datakatalog för bankunionen. Nämnden och EBA har haft ett nära samarbete i sina respektive arbeten med att standardisera dataset för värdering i resolution.

8. HANDBOKEN OM RESOLUTIONSPLANERING (RPM)

Under 2019 slutförde nämnden arbetet med den uppdaterade versionen av handboken om resolutionsplanering, vilken syftar till att ge riktlinjer till interna resolutionsgrupper för olika delar av resolutionsplaneringsprocessen. Den innehåller specifika riktlinjer för aktiviteter som de interna resolutionsgrupperna förväntas genomföra under resolutionsplaneringen för att förbereda institutet, nämnden, de nationella resolutionsmyndigheterna och andra relevanta parter i en eventuell resolution. Många policyområden i handboken om resolutionsplanering bygger på befintliga policyriktlinjer, men ett flertal policyområden, såsom verksamhetskontinuitet och tillgång till FMI:er, utökades betydligt under förarbetet till handboken om resolutionsplanering. Handboken om resolutionsplanering är ett internt dokument och det kommer att revideras och uppdateras regelbundet och inkludera framtida policyutvecklingar och tillägg till tillämpliga juridiska EU-ramar. De delar som påverkar externa parter utgör basen för de externa riktlinjerna för förväntningar på banker.

9. FÖRVÄNTNINGAR PÅ BANKER

För att ytterligare förtydliga vilka funktioner nämnden förväntar sig att bankerna ska uppvisa för att belägga att de har möjlighet till resolution, har nämnden förberett dokumentet *Förväntningar på banker*. Det speglar bästa praxis och sätter riktmärken för bedömningen av resolutionsmöjligheter. Dokumentet förtydligar för marknadsdeltagare de handlingar som nämnden väntar sig att banker genomför och den förväntade tidslinjen.

Förväntningarna är visserligen formulerade i allmänna ordalag, men dessa förväntningar kommer i praktiken att skraddarsys för varje enskild bank, baserat på en dialog med nämndens interna resolutionsgrupper. Resultatet kommer att bidra till nämndens årliga resolutionsarbetsprogram för de enskilda bankerna, vilka kommuniceras till respektive bank tillsammans med individuella arbetsprioriteringar för möjlighet till resolution.

Dokumentet *Förväntningar på banker* offentliggjordes för offentligt samråd i oktober 2019 och godkändes och publicerades i sin slutgiltiga version den 1 april 2020.

2.2. Bedömning av resolutionsmöjligheter

1. INDIVIDUELLA RIKTLINJER TILL BANKER FÖR ATT STÄRKA MÖJLIGHETERNA TILL RESOLUTION

Dokumentet *Förväntningar på banker* och uppdateringen av MREL-policy efter offentliggörandet av bankpaketet i juni 2019 var två viktiga policyutvecklingar för att stärka bankernas möjlighet till resolution under 2019. Uppdateringen av MREL-policy diskuteras mer ingående ovan.

Dokumentet *Förväntningar på banker* är en viktig milstolpe för att operationalisera bedömningen av möjlighet till resolution. Som visats ovan presenteras i dokumentet, som bästa praxis för riktmärkning, de åtgärder som banker under nämndens ansvarsområde förväntas ta för att säkerställa en passande resolutionsnivå. Förväntningarna fasis in över tid och kommer att anpassas baserat på en dialog mellan interna resolutionsgrupper och banker, vilket speglas i de årliga "prioriteringsbrev" till bankerna. De viktigaste utvecklingarna av MREL-policy och *Förväntningar på banker* kommer att bidra till nämndens strategi för bedömning av resolutionsmöjligheter under 2020.

2. FÄRGDIAGRAM

Under 2019 påbörjade nämnden arbetet med att skapa ett färgdiagram för riktmärkning och klassificering av banker i enlighet med de framsteg som gjorts för varje resolutionsvillkor som beskrivits i dokumentet *Förväntningar på banker* inklusive uppbyggnaden av tillräcklig förmåga att absorbera förluster och rekapitaliseringskapacitet.

2.3. Uppgifter för resolutionsplanering

För att uppfylla tillgängligheten för de uppgifter som krävs för resolutionsplanering inleder nämnden en årlig datainsamling från banker i slutet av december varje år. Nämnden krävde bland annat för 2019 års resolutionsplaneringscykel uppgifter om tillgångar och skulder som används för att analysera möjligheten till skuldnedskrivning och bestämma MREL-målet, en bedömning av bankernas viktiga funktioner samt information om bankernas tjänsteleverantörer för finansmarknadsinfrastruktur.

1. SAMARBETE MED EBA OCH ECB

Nämnden fortsätter att samarbeta nära med EBA och ECB med resolutionsrapporter, i överensstämmelse med det samarbete som skapats mellan nämnden och dessa organisationer. EBA har utarbetat XBRL-taxonomin i ramen EBA 2.9, som används av nämnden som en bas för att förbereda datainsamlingen 2020 och som utökats av nämnden för att omfatta specifika data som inte krävs av EBA. Detta samarbete syftar till att minska rapporteringsbördan för bankerna genom att

undvika dubbla rapporter av identiska datapunkter. Dessutom låter det nämnden fortsätta att dra nytta av EBA:s expertis på området.

Under sommaren 2019 utförde nämnden sin första sekventiella rapportering till EBA, då alla rapporter som togs emot av nämnden (både i XBRL- och Excelformat) skickades till EBA. Nämnden och EBA avser att automatisera denna process till 2020 års insamling.

Nämnden har fortsatt med sitt datadelningsinitiativ genom att ge ECB de skulduppgiftsrapporter som man får i XBRL-format. ECB har delat Corep- och Finrep-information i överensstämmelse med det befintliga samförståndsavtalet, som primärt används för att validera skulduppgiftsdata från banker.

2. SLUTFÖRANDE AV 2020 ÅRS BEGÄRAN OM RESOLUTIONSRAPPORTERINGSDATA

Som en förberedelse inför 2020 års datainsamlingsbegäran påbörjade nämnden under 2019 arbetet med att genomföra tre huvudsakliga förändringar.

Den första innebär att insamlingen av alla resolutionsrapporter ska utföras endast i XBRL-format från och med 2020. Detta betyder att banker och nationella resolutionsmyndigheter kommer att behöva kunna säkerställa att resolutionsdata som skickas till nämnden uppfyller vissa obligatoriska datakvalitetskriterier innan rapporterna kan betraktas som giltiga. Detta är i överensstämmelse med EBA:s beslut om resolutionsrapportering (EBA/DC/2019/268). De största fördelarna med denna förändring är att den utökar bankernas och de nationella resolutionsmyndigheternas kapacitet att öka uppgiftsrapporteringens frekvens enligt vad som behövs och samtidigt automatiserar datakontrollerna, och på detta sätt förbättras den övergripande datakvaliteten för MREL-kalibrering och resolutionsplanering.

Den andra stora förändringen är det gemensamma beslutet, tillsammans med EBA, att tillämpa en sekventiell strategi för resolutionsrapporteringen. De resolutionsdata som samlats in från banker kommer först att centraliseras av nationella resolutionsmyndigheter, och därefter av nämnden, innan de skickas till EBA. Denna process gäller enbart nationella resolutionsmyndigheter i bankunionen och omfattningen av denna datainsamling är data för både nämndens banker och mindre betydande institut. Mervärdet för de nationella resolutionsmyndigheterna och EBA är att ha en enda kontaktpunkt för att leverera respektive ta emot data. Detta minskar kostnaderna för IKT-utveckling och förenklar processen och kommunikationen kring rapporteringen. Som en resolutionsmyndighet på gruppnivå (GLRA) har nämnden nytta av tillgång till alla resolutionsdata för grupper och enheter som etablerats i bankunionen, vilket underlättar när man utför mandatet för resolutionsplanering och tillsyn över mindre betydande kreditinstitut.

Den tredje förändringen är att nämnden påbörjade en datainsamling för att få data om MREL- och TLAC-kapacitet, vilka inte rapporterades i skulduppgiftsrapporterna. Nya data om MREL- och TLAC-kapacitet är nödvändiga för att nämnden ska kunna sätta upp mellanliggande MREL-mål under 2020 års resolutionsplaneringscykel. De efterfrågade datapunkterna är en delmängd av de som inkluderas i nämndens mallutkast för rapportering – för närvarande under samråd – och kommer att krävas på årsbasis, i Excelformat, tills nämndens insamling ersätts av EBA:s tekniska standard för genomförande.

2.4. Kontakt med banker

1. DIALOG MED BANKSEKTORN

Nämnden fortsatte under 2019 sitt arbete med att informera sektorn om framstegen inom resolutionsplaneringen. Utöver bilaterala möten och workshoppar med banker anordnade nämnden två sektorsdialoger den 18 juni respektive den 16 december 2019. Vid dessa tillfällen sammanfördes representanter på EU-nivå och nationella bankfederationer och deras likar från bankunionens

medlemsstater, representanter från de nationella resolutionsmyndigheterna, kommissionen, parlamentet och ECB. Båda dessa tillställningar fokuserade på MREL-policy mot bakgrund av godkännandet av bankpaketet och dokumentet *Förväntningar på banker* (se avsnitt 2.1 för mer information). Mer specifikt fokuserade dialogen i juni främst på introduktionen av den synkroniserade tolv månaderscykeln för resolutionsplanering och på presentationen av nämndens förväntningar på banker, liksom förändringar som introducerats i 2018 års MREL-policy efter att CRR2 antagits. Under sektorsdialogen i december presenterade nämnden de huvudsakliga förändringar som introducerades i bankpaketet, det huvudsakliga resultatet från sektorsrådet för dokumentet *Förväntningar på banker* och diskuterade med sektorn de huvudsakliga områden som behöver ändras i den kommande MREL-policyn 2020.

Dessutom genomfördes den andra styrelserumsdialogen mellan nämnden och den europeiska bankfederationen den 5 juli 2019, då nämnden och representanter från sektorn aktivt utbytte åsikter om resolutionsrelaterade ämnen, såsom MREL, uppskattning av resolutionsmöjligheter och finansiering i resolution. Interaktioner med sektorsrepresentanter bildar en viktig del av nämndens arbete för att säkerställa möjligheter till resolution för banker. Förklaringar och förtydliganden som gavs under dessa dialoger säkerställer att marknadsdeltagare får en bättre förståelse för de krav som ställs på banker, såväl som information om väntade förändringar i resultat från juridiska eller politiska utvecklingar.

2. OFFENTLIGA SAMRÅD

För att ytterligare förbättra arbetets transparens antog nämnden 2019 ett nytt tillvägagångssätt gentemot offentliga samråd för sina politiska huvuddokument. Nämnden kommunicerade även innan detta steg aktivt med sektorsrepresentanter via nämndens årliga konferens, sektorsdialoger, europeiska bankförbundets styrelserumsdialoger, bankspecifika workshoppar och liknande aktiviteter. År 2019 beslutade sig nämnden emellertid för att påbörja offentliga samråd för sina politiska huvuddokument.

Det första dokument som var en del av den offentliga samrådsprocessen var dokumentet *Förväntningar på banker* där det offentliga samrådet påbörjades i november 2019 och pågick i sex veckor för att låta alla intresserade parter uttrycka sina åsikter och förslag om dokumentets innehåll.

2.5. Förberedelser inför brexit

Under 2019 medförde den pågående osäkerheten kring brexit utmaningar för resolutionsplanering och gränsöverskridande samarbete, liksom för bankernas möjlighet till resolution. Nämnden har länge arbetat med förberedelser inför brexit, vilket ledde till att nämndens dokument om förväntningar kring brexit antogs i november 2018. Dokumentet fokuserade på viktiga områden som MREL-kvalifikationer, intern förlusttäckningskapacitet, verksamhetskontinuitet, tillgång till FMI:er samt informationssystem för förvaltning och ledning. Under 2019 fortsatte de interna resolutionsgrupperna att samarbeta med relevanta banker utifrån förväntningarna på att säkerställa möjlighet till resolution för dessa banker i väntan på att Förenade kungariket lämnar EU.

Allt eftersom politiken kring brexit utvecklades fortsatte nämnden att samarbeta regelbundet med Bank of England och med EU-institut och -myndigheter. Nämnden samarbetade särskilt nära med ECB i förhållande till banker som flyttade sina verksamheter till bankunionen och som fallerade inom nämndens verksamhetsområde på grund av brexit.

2019 års arbetsprogram beskrev hur Förenade kungariket kommer att bli ett tredje land i det avseendet att alla EU-banker kommer att behöva införa passande mekanismer för att säkerställa att framtida utgivning enligt brittisk lag fortfarande är MREL-kvalificerade. Befintlig utgivning ska möta urvalskriterierna precis som alla andra utgivning från tredjeländ. Banker som omlokaliserar aktiviteter

till bankunionen och hamnar under nämndens ansvarsområde behöver säkerställa att deras EU-verksamheter är tillräckligt rustade för möjlighet till resolution i en krissituation. Det är viktigare än någonsin att behålla ett nära och effektivt samarbete med ECB, nationella behöriga myndigheter, nationella resolutionsmyndigheter, nämndens internationella motparter och bankerna själva för att hantera påverkan av brexit och covid-19.

2.6. Analys av finansiell stabilitet

Ett av de övergripande målen med resolutionsramen är att undvika den potentiellt negativa påverkan som en banks fallissemang har på den finansiella stabiliteten och den övergripande ekonomin. Överväganden om finansiell stabilitet är därför inbyggda i varje del av nämndens åtgärder, inom resolutionsplanering såväl som i krissituationer.

Under 2019 påbörjade nämnden sitt arbete med att ytterligare harmonisera den viktiga funktionsbedömningen och förbättra verktyg för finansiell stabilitet. För det senare låg fokus dels på verktyg för att bedöma spridningseffekten med stöd från nätverksanalys, dels på att uppskatta påverkan på realekonomin, genom att skräddarsy ekonomiska modeller för att bedöma chocken hos realvariabler för en kreditchock som framkallas av en banks fallissemang.

2.7. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner och myndigheter utanför EU

Under 2019 har nämnden haft ett pågående samarbete med relevanta intressenter, bland andra EU-institutioner, nationella myndigheter i medlemsstater inom bankunionen och medlemsstater utanför bankunionen samt organ utanför EU på olika nivåer. Detta löpande samarbete på EU-nivå och internationell nivå säkerställer ett kontinuerligt utbyte av information, arbetsflöden och bästa praxis, och är därmed en grundläggande aspekt av nämndens arbete. Det stärker inte bara resolutionsramen utan fastställer även tillit mellan myndigheter och förbättrar utbytet inom relevanta ämnen.

1. SAMARBETE MED NATIONELLA RESOLUTIONSMYNDIGHETER

Baserat på den nya samarbetsramen med de nationella resolutionsmyndigheterna, som antogs i slutet av 2018 och som specificerar procedurer och riktlinjer inom SRM, fortsätter nämnden sitt starka och nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna. Arbetsrelationerna inom den dagliga resolutionsplaneringen inom de interna resolutionsgrupperna var fortsatt effektiva och nära, samtidigt som nationella resolutionsmyndigheter gav värdefulla bidrag till nämndens viktiga policyer liksom till förfaranden relaterade till den gemensamma resolutionsfondens funktionssätt genom de dedikerade kommittéerna och plenarsessionen. Dessutom var flera nationella resolutionsmyndigheter aktivt involverade i de simuleringsövningar som utfördes under 2019.

Sist men inte minst intensifierade nämnden under 2019 förhandlingarna med nationella resolutionsmyndigheter i medlemsstaterna utanför bankunionen för att stärka samarbetet genom de kommande resolutionsplaneringscyklerna och således underlätta möjligheten till resolution för de europeiska bankverksamhetsgrupperna.

2. SAMARBETE MED EU-INSTITUTIONER OCH -ORGAN

(A) EUROPAPARLAMENTET

I enlighet med nämndens offentliga ansvarsskyldighet deltog nämndens ordförande vid tre offentliga utfrågningar i Europaparlamentet under 2019. Ordföranden redogjorde för den årliga rapporten för 2018 vid en offentlig utfrågning av ECON-utskottet den 22 juli 2019 och för nämndens arbetsprogram för 2020 vid en offentlig utfrågning den 3 december 2019. Dessutom deltog ordföranden i ad hoc-möten efter inbjudan och i en storskalig workshop om en EU-likvidationsregim som organiserades av ECON-kommittén. Nämnden fortsatte att ha nära kontakt och ett nära utbyte med Europaparlamentets ledamöter (MEP) och ECON-utskottets sekretariat om ämnen som är relevanta för nämndens uppdrag, och besvarade parlamentsfrågor i tid och på ett uttömmande sätt.



(B) EUROPEISKA KOMMISSIONEN

Nämnden upprätthöll även under 2019 sitt nära samarbete med kommissionens relevanta generaldirektorat, främst med generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen samt generaldirektoratet för konkurrens, på samtliga nivåer och inom olika områden som är relevanta för nämndens verksamhet och funktioner. På samma sätt deltog kommissionen som en observatör i nämndens plenarsessioner och verkställande sessioner och vid sammanträden i nämndens kommittéer. I samband med detta kontinuerliga utbyte strävade nämnden efter att tillhandahålla expertis och tekniskt stöd för göra det lättare att nå kompromisser kring införandet av paketet för riskbegränsande åtgärder och fortsätta lagstiftningsarbetet om insättningsgarantin. Dessutom gäller samförståndsavtalet mellan nämnden och kommissionen från den 1 augusti 2019. Även om detta avtal huvudsakligen formaliserade överenskommelser och samarbete, vilka redan var i gång i praktiken, ansågs samförståndsavtalet vara fördelaktigt då det tydligt specificerade samarbetet och informationsutbytet.



(C) EUROPEISKA UNIONENS RÅD

På liknande sätt behöll nämnden sin nära anknytning till och sitt samarbete med rådet inom flera områden, och hade regelbundna diskussioner om prioriterade frågor med de rumänska och finska ordförandeskapen. Vid inbjudan deltog nämndens ordförande i Eurogruppens sammanträden. Nämnden fortsatte att bidra till och delta i Eurogruppens arbetsgruppers aktiviteter samt verksamheten i det ekonomiska och finansiella utskottet gällande frågor som rörde bankpaketet, total förlustabsorberingskapacitet, stärkandet av ramen för resolutionsmöjligheter och insättningsgarantin. Dessutom gav nämnden teknisk support för och presentationer på dessa ämnen under den storskaliga arbetsgruppens möten i sina olika konfigurationer. Under 2019 fortsatte nämnden även att tillhandahålla teknisk expertis i syfte att stödja förhandlingarna om införande av en allmän säkerhetsmekanism inom den gemensamma resolutionsfonden, i form av deltagande i arbetsgruppen för samordnade åtgärder.



(D) EUROPEISKA CENTRALBANKEN

Under 2019 fortsatte det nära samarbetet och informationsutbytet med ECB i sin tillsynsfunktion på alla nivåer, både i operativa och politiska frågor, i linje med lämpliga föreskrifter och det bilaterala samförståndsavtalet. Detta inkluderade det vanliga nödvändiga informationsutbytet i samband med återhämtnings- och resolutionsplaner, liksom kontakter på horisontell nivå eller omfattande ömsesidigt analysarbete. Nämnden och ECB förbättrade under året de utbytesmekanismer som stöder automatiseringen av rådataprocessen. Polycysarbetet drevs i stor utsträckning av det nya bankpaketet som innehåller några nya områden av allmänintresse, till exempel regimen för godkännande av kapitalnedsättningar och MREL-kvalificerade instrument. Dessutom deltog ECB som en observatör i nämndens plenarsessioner och verkställande sessioner och vid sammanträden i nämndens interna kommittéer.



(E) EUROPEISKA BANKMYNDIGHETEN



Under 2019 hade nämnden ett nära samarbete med EBA, med starkt fokus på resolutionskollegiernas funktion och tillämpningen av BRRD-ramen. Dessutom rapporterade nämnden, i linje med regelverket, till EBA om alla bindande MREL-beslut. Nämnden var en aktiv medlem i två undergrupper inom resolutionsplaneringsberedskap (SGRPP) och resolutionsutförande (SGRE). Således bidrog nämnden under 2019 till arbetet med de harmoniserade rapporterings- och informationskraven för MREL och TLAC. Dessutom följde nämnden även upp andra relevanta resolutionsaspekter, såsom EBA:s arbete med utvecklandet av en dataordbok för bankernas ledningsinformationssystem och en handfull arbetsflöden relaterade till förberedelsen inför den tekniska genomförandestandard som bankpaketet medfört. Nämnden spelade en viktig roll i EBA:s resolutionsutskott. Utskottets ordförande är nämndens ledamot Sebastiano Laviola, som även deltar som observatör vid sammanträden i EBA:s tillsynsstyrelse.

3. SAMARBETE MED MYNDIGHETER UTANFÖR EU

(A) BILATERALA RESOLUTIONSSAMARBETSAVTAL

Den 11 oktober 2019 slöt nämnden ett bilateralt samarbetsavtal genom en brevväxling med japanska myndigheten för finansiella tjänster. Detta läggs till de sex samarbetsavtal som redan slutits mellan 2017 och 2018⁽⁹⁾. Dessa överenskommelser skapar en grund för informationsutbyte och samarbete runt resolutionsplanering samt genomförande av planering för finansinstitut som bedriver verksamhet inom bankunionen och i länder utanför EU, och stärker på så sätt gränsöverskridande möjligheter till resolution.

(B) SAMARBETSAVTAL FÖR KRISHANTERINGSGRUPPER OM GLOBALA SYSTEMVIKTIGA BANKER FÖR VILKA NÄMNDEN ÄR HEMMYNDIGHET

I december 2019 slöt nämnden de institutspecifika samarbetsavtalen för krishanteringsgrupper om globalt systemviktiga banker (G-SIB) under nämndens ansvarsområde. Att dessa samarbetsavtal slöts utgjorde en viktig milstolpe och innebär slutet på de komplexa multilaterala förhandlingarna. Undertecknare inbegriper bland annat myndigheter utanför EU, såsom Federal Deposit Insurance Corporation, New York State Department of Financial Services, Board of Governors of the Federal Reserve System, U.S. Securities and Exchange Commission, Mexican Institute for the Protection of Bank Savings, Mexikos nationalbank, Mexico's Securities Commission och Brasiliens centralbank.

År 2019 påbörjade nämnden dessutom förhandlingar om anslutning till de samarbetsavtal för krishanteringsgrupper som tagits fram av de kanadensiska, schweiziska och amerikanska resolutionsmyndigheterna och som ska slutföras under 2020.

(C) BEDÖMNING AV TYSTNADSPLIKT OCH SEKRETESSRUTINER INOM MYNDIGHETER UTANFÖR EU

I enlighet med artikel 98 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag beror möjligheten till utbyte av information med myndigheter utanför EU på huruvida myndighetens krav och standarder gällande tystnadsplikt motsvarar reglerna inom EU. Nämnden antog därför yttranden om likvärdighet för regimerna om tystnadsplikt och konfidentialitet i sex myndigheter i tredje land. Sammantaget ökade antalet yttranden från nämnden om likvärdig konfidentialitet till 21 under 2019.

⁽⁹⁾ Dessa samarbetsavtal är förtecknade och publicerade (på engelska) på nämndens webbplats (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden

I lagstiftningsprocessen var nämndens uppdrag att bidra med expertis och teknisk rådgivning till kommissionen och medlagstiftarna under lagstiftningsprocessens olika faser.

1. BANKPAKET

Under 2019 övervakade nämnden på nära håll slutförandet av det så kallade bankpaketet som följde det politiska avtalet av medlagstiftare i december 2018. De slutgiltiga lagstiftningstexterna till BRRD2, SRMR2, CRR2 och CRD5 offentliggjordes i *Europeiska unionens officiella tidning* den 7 juni 2019 och trädde i kraft 20 dagar efter publiceringen. I samband med deras ikraftträdande (och senare stegvisa tillämpning) genomförde nämnden ett antal interna presentationer för att informera nämndens ledning och alla nämndens medarbetare om de relevanta nya regler som ingår i bankpaketet. Dessutom genomförde nämnden en kartläggning av sådana regler i förhållande till nämndens interna policy, metod och riktlinjer för att förbereda inför nämndens tillämpning av relevanta nya regler när de blir tillämpliga ⁽¹⁾. Dessa resultat bidrar till formuleringen av nämndens nya MREL-policy, som tillämpar den nya ram som introducerades genom bankpaketet. Nämnden rapporterade även till samlagstiftare (t.ex. genom Europaparlamentets utfrågningar, möten i olika rådsformationer med mera), sektorn (jfr sektorsdialoger, workshoppar osv.) och allmänheten (jfr tillägg till MREL-policy och andra publikationer, konferenser osv.) om sina planer att tillämpa nya regler.

2. RESOLUTION AV FINANSMARKNADSFRASTRUKTURER

Under 2019 fortsatte nämnden sitt uppdrag på EU-nivå och internationell nivå om metodisk resolution av finansmarknadsinfrastrukturer och i synnerhet av centrala motparter (CCP). Nämnden har samstämmt betonat vikten av att etablera en resolutionsram för CCP:er. Dessutom anser nämnden att resolutionsmyndigheter för banker även behöver spela en roll i återhämtning och resolution av CCP:er på grund av sammankopplingen mellan CCP:er och deras clearingmedlemmar. För detta ändamål välkomnade nämnden omstarten av förhandlingarna om etableringen av en EU-ram för CCP:ernas återhämtning och resolution. Nämnden kommer att övervaka framstegen i detta ärende noggrant, och står redo att bidra till diskussionerna.

3. EUROPEISKA INSÄTTNINGSGARANTISYSTEMET

De tekniska diskussionerna kring upprättandet av ett europeiskt insättningsgarantisystem, med målet att inrätta ett alltmer centraliserat insättningsgarantisystem för samtliga medlemmar i euroområdet och färdigställa bankunionens tredje pelare, fortgick på teknisk nivå vid de olika rådsformationerna under 2019 och nämnden deltog i och bidrog till dessa möten där det var relevant. Nämnden fortsätter att betrakta tillämpningen av den tredje pelaren som en förutsättning för att färdigställa bankunionen och understryker återigen behovet av framsteg i denna viktiga dokumentation.

4. BESTÄMMELSER OM SÄKERHETSMEKANISMEN

För att fullgöra sitt uppdrag i händelse av en resolution som kräver tillgång till den gemensamma resolutionsfonden är det mycket viktigt att nämnden alltid har tillräckliga finansiella resurser till dess förfogande. Finansieringsnivån i den gemensamma resolutionsfonden fortsatte att byggas under 2019 genom *förhandsbidrag* och lånefacilitetsavtal som redan har införts, men en allmän säkerhetsmekanism kan fungera som en sista utväg för genomförandet av resolutionsstrategin när som helst och skulle därmed främja den finansiella stabiliteten ytterligare.

⁽¹⁾ Se avsnitt 2.1 och 2.6.1 e för mer information.

Under hela 2019 fortsatte nämnden sitt nära samarbete med myndigheter och medlemsstater inom ramen för TFCA. Vid Eurogruppmötet i december 2019 nåddes en principöverenskommelse för dokumentpaketet relaterat till ESM:s rättsliga ram för allmän säkerhetsmekanism (s.k. backstop). I detta ingick riktlinjen för säkerhetsmekanismen, riktlinjen för prissättning och tre beslut från guvernörsrådet. Arbetet med överenskommelsen om säkerhetsmekanismen fortsätter under 2020 och kommer att utmynna i en detaljerad uppsättning ekonomiska villkor, där vissa aspekter fortfarande diskuteras. Det kommer att vara särskilt viktigt att anta informationsdelningsmodaliteter som bidrar till ett effektivt skydd för delad information.

2.9. Förhandlingar för potentiellt inträde i bankunionen

Av de 27 medlemsstaterna är för närvarande 19 en del av bankunionen och är således föremål för den gemensamma resolutionsmekanismen. Under 2019 stödde nämnden fyra medlemsstater utanför bankunionen i deras respektive ansträngningar för att ansluta sig till bankunionen: Bulgarien och Kroatien, som i sina anbud för att ansluta sig till euroområdet har inlett formella åtgärder för att ansluta sig till bankunionen, samt Danmark och Sverige, som har utfört preliminära utredningar över risker och fördelar med att ansluta sig till bankunionen.

(A) FÖRBEREDELSE INFÖR POTENTIellt INTRÄDE I DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

Under hela 2019 var nämnden aktivt involverad i förberedelserna inför Bulgariens och Kroatens inträde i bankunionen. När ett nära samarbete mellan ECB och dessa länders centralbanker hade etablerats skulle de två länderna samtidigt bli deltagande medlemsstater i den gemensamma tillsynsmekanismen och den gemensamma resolutionsmekanismen. Förfarandet inleddes formellt genom att en förfrågan skickades till ECB (för att etablera ett nära samarbete) från den bulgariska nationalbanken (BNB) i juli 2018 och från den kroatiska nationalbanken (CNB) i maj 2019. I detta sammanhang har nämnden samarbetat nära med bulgariska och kroatiska myndigheter, liksom med ECB, gör att styra alla inblandade intressenter mot två huvudmål: i) Införliva bulgariska och kroatiska banker i den gemensamma resolutionsmekanismens resolutionsplaneringscykel (för betydande institut) och i avsättningsfunktionen (för mindre betydande institut) omedelbart efter inträdet och ii) beräkna summan av de bidrag som ska överföras till den gemensamma resolutionsfonden vid inträdesdatumet såväl som att uppfylla lånefacilitetsavtalet.

(B) TEKNISKA RÅD ANGÅENDE POTENTIellt INTRÄDE I DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

Danmark och Sverige inrättade dedikerade kommittéer som förberedde omfattande rapporter, i vilka fördelar och potentiella risker angående deras potentiella inträde i bankunionen framfördes. Dessa offentliggjordes i slutet av 2019 som en grund för efterföljande politiska diskussioner. Nämnden samarbetade med båda länderna på en teknisk nivå för att hantera olika frågor eller farhågor om möjliga infallsvinklar i fråga om vissa aspekter av deras banksystem.

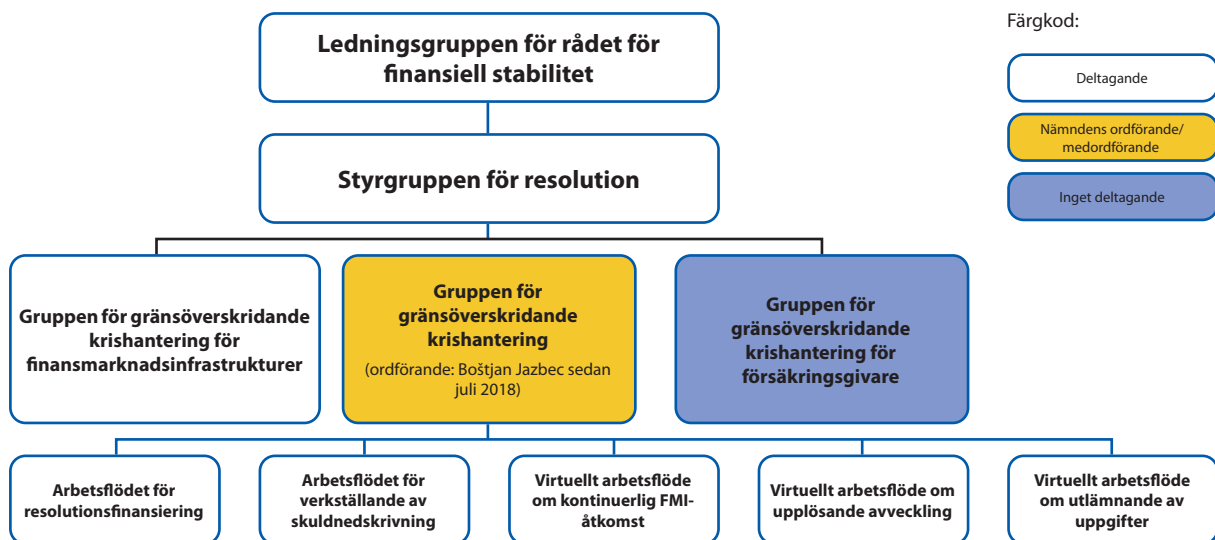
2.10. Internationella förbindelser

Rådet för finansiell stabilitet och andra mellanstatliga organisationer spelar en viktig roll när det gäller att främja konvergens och ge råd i resolutionsfrågor. I detta hänseende, och då nämnden är resolutionsmyndighet i bankunionen med direkt ansvar för de flesta viktiga banker i euroområdet och för gränsöverskridande bankgrupper, har nämnden fortsatt att bidra med sin expertis till det framgångsrika arbetet hos sådana mellanstatliga organisationer.

1. RÅDET FÖR FINANSIELL STABILITET

Styrgruppen för resolution är det utskott som behandlar resolutionsfrågor vid rådet för finansiell stabilitet (FSB). Utöver styrgruppen för resolution engagerade sig nämnden i FSB:s samtliga relevanta och resolutionsrelaterade grupper och arbetsflöden, i synnerhet gruppen för gränsöverskridande krishantering för banker, som leds av nämndens ledamot Boštjan Jazbec sedan juli 2018, och i gruppen för gränsöverskridande krishantering genom att fokusera på frågor av relevans för FMI:er. Figur 2 ger en översikt över de huvudutskott inom FSB som är relevanta för nämndens verksamhet.

Figur 2: FSB-styrning på resolutionsområdet



Inom gruppen för gränsöverskridande krishantering för banker bidrog nämnden till en rapport om genomförandet av TLAC-standarden, som offentliggjordes i juli 2019, och pågående arbete med definitionen av icke fördelade TLAC-resurser. Dessutom deltog nämnden i FSB-workshoppar om att förbereda placeringen av TLAC och öronmärkning, fortsatt tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer och likviditet i resolution. Vidare deltar nämnden aktivt i virtuella arbetsflöden ämnade att operationalisera de element som är kopplade till verkställande av skuldnedskrivning och fortsatt tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer. Nämnden har även bidragit till mer arbete om utlämnande av uppgifter om resolutionsplanering och möjligheterna till resolution, och om upplösning avveckling av verksamhet som omfattar derivathandel och handelslager, som skulle genomgå offentligt samråd under 2019. Slutligen, mot bakgrund av FSB:s årliga förfarande för bedömning av resolutionsmöjligheter, skickade nämnden under 2019 enskilda skrivelser till de globalt systemviktiga bankerna inom dess ansvarsområde, och beskrev de framsteg som gjorts och de återstående utmaningarna när det gäller att förbättra möjligheterna till resolution.

2. INTERNATIONELLA VALUTAFONDEN

Nämndens samarbete med Internationella valutafonden (IMF) under 2019 var huvudsakligen en direkt uppföljning från euroområdet utvärderingsprogram för finanssektorn (FSAP), som slutfördes den 19 juli 2018. Under den här perioden träffade nämnden IMF för att bland annat diskutera ämnen som MREL-kriterier, genomförandet av BRRD2, likviditet i resolution, banklikviditet och ramen för tidigt ingripande. De frågor som diskuterades hade särskilt koppling till objekt som tidigare identifierats i euroområdet utvärderingsprogram för finanssektorn (FSAP).

3. KRISHANTERING

Förutom resolutionsplanering är en av nämndens huvuduppgifter att vara beredd på snabbt och effektivt ingripande i krissituationer. Därför förstärkte nämnden även 2019 ytterligare arbetet med krisberedskap genom att etablera en dedikerad taktisk resolutionsgrupp (RTT), som styr det interna arbetet med krisberedskap, men även genom att utföra flera simuleringsövningar i samordning med ett antal andra myndigheter. Dessutom fortsatte nämnden arbetet med förfarandet om rätten att höras, och följde upp resolutionen om Banco Popular Español S.A. (BPE). Sist men inte minst behövde nämnden under 2019 bedöma om AS PNB Banka var ett institut som fallerar eller sannolikt kommer att falla (FOLTF) och fattade efter noggrant övervägande ett negativt beslut angående AS PNB Banka.

3.1. Resolutionsbeslut och negativa beslut

1. AS PNB BANKA

I augusti 2019, efter ECB:s beslut att förklara AS PNB Banka som fallerande eller sannolikt fallerande, beslutade nämnden att en resolutionsåtgärd inte var nödvändig.

Nämnden bedömde situationen, i samband med ECB:s bedömning, och kom fram till slutsatsen att det inte fanns några tillgängliga tillsynsåtgärder eller åtgärder från den privata sektorn som kunde förhindra bankens fallissemang. När nämnden noga övervägde huruvida resolutionsåtgärder var nödvändiga och proportionerliga för att skydda målen i EU:s resolutionsram, drog den slutsatsen att resolutionsåtgärder inte låg i allmänhetens intresse. AS PNB Banka tillhandahöll inte kritiska funktioner och dess fallissemang förväntades inte ha en betydande negativ inverkan på Lettlands eller andra medlemsstaters finansiella stabilitet. Nämnden kommunicerade beslutet till Lettlands finans- och kapitalmarknadskommission för genomförande i enlighet med nationell lag.



2. BANCO POPULAR – UPPFÖLJNING

Den 7 juni 2017 antog nämnden sitt första resolutionsbeslut. Beslutet rörde BPE, moderinstitutet för Banco Popular-gruppen ⁽¹²⁾. Som ett resultat av ikraftträdandet av resolutionsordningen överfördes aktierna i BPE, inbegripet all verksamhet i Banco Popular-gruppen, till Santander Group med omedelbar verkan, sedan befogenheten att skriva ner och konvertera BPE:s kapitalinstrument utövats. Resolutionsordningen säkerställde kontinuiteten hos viktiga funktioner som tillhandahålls av gruppen Banco Popular, bevarade finansiell stabilitet och undvek återgången till allmänna medel, samtidigt som den skyddade garanterade insättningar och kundmedel.

Den 2 augusti 2018, efter inlämning av rapporten om värdering 3 från en oberoende värderingsman, beslutade nämnden preliminärt att den inte behövde betala ersättning till de drabbade aktieägarna och borgenärerna eftersom den faktiska behandlingen av de drabbade aktieägarna och borgenärerna under resolutionsordningen inte var värre än hur de skulle ha behandlats om institutet avvecklats under ett normalt insolvensförfarande vid datumet för resolutionsåtgärden. Dessutom lanserade nämnden förfarandet för "rätten att bli hörd". Under denna process kunde drabbade aktieägare och borgenärer som uppfyllde vissa formella krav lämna in kommentarer, som kanske kommer att påverka nämndens slutgiltiga beslut om huruvida ersättning behöver beviljas enligt artikel 76.1 e i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

Omkring 12 000 enskilda parter registrerade sig inledningsvis för att delta i förfarandet i fråga om "rätten att bli hörd". När tidsfristen för att färdigställa och skicka skriftliga kommentarer gick ut för berörda aktieägare och borgenärer hade 2 856 bidrag tagits emot. Med tanke på det stora antalet och den stora volymen bidrag har nämnden anslagit betydande resurser för att säkerställa ett smidigt och effektivt förfarande under 2019. Nämnden har fortsatt att utvärdera och bedöma kommentarerna med hjälp av den oberoende värderarens synpunkter om kommentarerna gällande rapport om värdering 3, som offentliggjordes den 18 mars 2020 ⁽¹³⁾. Samma dag publicerade nämnden ett slutgiltigt beslut ⁽¹⁴⁾ om att Banco Populars aktieägare och borgenärer inte skulle få någon ersättning eftersom insolvens skulle ha varit dyrare.

Nämnden har fortsatt att ta emot ansökningar om tillgång till handlingar som rör resolutionen av BPE och har publicerat dokument relaterade till BPE i det offentliga dokumentregistret i enlighet med EU:s lagstiftning om transparens ⁽¹⁵⁾.

Under 2019 fortsatte rättstvisten med anknytning till resolutionen av BPE i EU:s domstolar. Mer information finns i avsnitt 5.4.

3.2. Projekt för att stärka krisberedskap

1. TAKTISK RESOLUTIONSGRUPP

I april 2019 etablerade nämnden den taktiska resolutionsgruppen (RTT). RTT är en dedikerad grupp som ansvarar för att säkerställa beredskap och ett horisontellt tillvägagångssätt för krishantering, och förstärker därmed erfarenheten och resurserna hos krishanteringsgrupperna.

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

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Information om tillgång till dokument, fall och beslut angående BPE som antagits av överklagandepanelen finns i kapitel 6.

Under 2019 utvecklade och uppdaterade RTT nämndens ram för förfaranden, mallar och verktyg för krishantering, även med hänsyn till lärdomar från tidigare fall. Dessutom utvecklade den en dedikerad IKT-plattform för att förbättra säkra informationsutbyten utan dröjsmål samt arbetsflöden och beslut i krissituationer genom att koppla samman nämndens medarbetare, nationella resolutionsmyndigheter och andra relevanta aktörer.

RTT organiserade och ledde ett antal interna utbildningstillfällen för nämndens medarbetare för att ytterligare förbättra krisberedskapen. Dessutom organiserade och samordnade RTT 2019 års interinstitutionella simuleringsövning för att testa processer och interaktioner med andra institut, vilket beskrivs ytterligare nedan.

2. SIMULERINGSÖVNINGAR

(A) NORDISK-BALTISK SIMULERINGSÖVNING

I januari 2019 deltog nämnden i en tvådagars simuleringsövning organiserad av den nordisk-baltiska stabilitetsgruppen⁽¹⁶⁾. Målet med simuleringsövningen var att prova gränsöverskridande samordning och förbättra krishantering i gränsöverskridande systemiska krisfall.

(B) INTERINSTITUTIONELL SIMULERINGSÖVNING

I december 2019 organiserade nämnden en krissimuleringsövning baserad på ett scenario som bygger på resolutionen av en fiktiv grupp med sitt högkvarter i bankunionen. Målet var att testa ändamålsenligheten hos nämndens processer, resolutionsstrategier och krishanteringssamordning i bankunionen och därmed förbättra krisberedskapen. Simuleringsövningen gav även bättre förståelse för potentiella utmaningar i fråga om resolutioner inom ramen för en strategi med en enda ingångspunkt (SPE). Simuleringsövningen bestod av en tvådagars genomgångsövning som omfattade krishanteringsprocessen från det ögonblick som banken identifieras som nödlidande fram till resolutionsbeslutet. I övningen deltog representanter från nämnden, kommissionen (GD Konkurrens och GD Finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen), ECB, nationella resolutionsmyndigheter från Belgien, Luxemburg och Österrike och med EBA och Finlands nationella resolutionsmyndighet som observatörer.

(C) GRÄNSÖVERSKRIDANDE RESOLUTION AV GLOBALA SYSTEMVIKTIGA BANKER (TRILATERAL ÖVNING 2019)

Under 2019 stärkte nämnden sitt internationella samarbete med andra myndigheter och ingick i ett trilateralt samarbetsprojekt som inleddes 2015 med resolutions- och tillsynsmyndigheter i Förenta staterna, Förenade kungariket och bankunionen (nämnden, kommissionen och ECB), liksom med Förenade kungarikets och Förenta staternas finansministerier. Som uppföljning till de gränsöverskridande resolutionsövningarna på toppnivå och de skrivbordsdialoger som genomfördes under tidigare år (2016–2018) etablerade 2019 års arbetsprogram flera arbetsflöden för att vidare utforska tekniska ämnen. Det slutliga målet med denna trilaterala samordning är att förbättra driftsättningen i bankunionens, Förenta staternas och Förenade kungarikets jurisdiktioner och främja samordning av internationella myndigheter för gränsöverskridande resolution.

I linje med det aktuella målet att stärka krisberedskapen kommer det trilaterala arbetet att fortsätta under 2020, i syfte att förbättra beredskapen inför resolution av globalt systemviktiga banker.

⁽¹⁶⁾ Den nordisk-baltiska stabilitetsgruppen (som består av Danmark, Estland, Finland, Island, Lettland, Litauen, Norge och Sverige) är en internationell grupp som arbetar med samarbete och samordning om gränsöverskridande finansiell stabilitet, krishantering och resolution mellan relevanta departement, centralbanker, finansinspektioner och resolutionsmyndigheter.

4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

4.1. Bidrag

Kreditinstitut och vissa värdepappersföretag i de 19 deltagande medlemsstaterna i bankunionen bidrar till den gemensamma resolutionsfonden. Den gemensamma resolutionsfonden kommer att byggas upp gradvis under en övergångsperiod på åtta år (2016–2023) och ska uppgå till minst 1 procent av de garanterade insättningarna från alla godkända kreditinstitut i alla deltagande medlemsstater.

I juni 2019 överförde de nationella resolutionsmyndigheterna 7,8 miljarder euro i *förhandsbidrag* för 2019 till resolutionsfonden och fonden uppgår till sammanlagt 33 miljarder euro, inklusive icke återkalleliga betalningsåtaganden.

1. DATARAPPORTERINGSFORMULÄR

Redan tidigt under våren 2019 arbetade nämnden i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna för att uppdatera 2020 års datarapporteringsformulär och för att automatisera SRB:s mottagande av stödmallar från de nationella resolutionsmyndigheterna för 2020 års förhandsbidrag inom ramen för bidragscykeln.

2. DATAINSAMLING

När det gäller 2019 års förhandsbidragscykel fortsatte nämnden att använda systemet för insamling av bidrag med uppdaterade värderingsregler och -taxonomi. Dessutom genomförde nämnden, i samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna, omfattande förbättringar av systemet för insamling av bidrag och dataverifiering.

3. DATAVERIFIERING

Genom nya automatiserade kontroller utförda av det förbättrade systemet för insamling av bidrag och genom noggranna uppföljningar med de nationella resolutionsmyndigheterna, säkerställdes att alla datapunkter som institut behövde rapportera fanns tillgängliga vid beräkningsögonblicket och att alla kontroller utfördes, bland annat i förhållande till ECB:s övervakningsdata. Dessutom behövde institut som hör till de grupper som övervakas genom den gemensamma tillsynsmekanismen lämna ytterligare försäkringar om uppgifter som inte redan hade rapporterats enligt tillsyns- eller redovisningsramarna. De nationella resolutionsmyndigheterna fick befogenhet att utöka omfattningen när det gäller vilka institut och uppgifter som var föremål för den ytterligare försäkran.

4. BERÄKNINGEN AV BIDRAG

I arbetsgruppen för beräkningar har de nationella resolutionsmyndigheterna, EBA och nämnden diskuterat detaljerna kring beräkningsförfarandet. En oberoende beräkning som utförts av kommissionens gemensamma forskningscentrum stämde överens med de resultat som nämnden

fick med sina egna verktyg. Slutligen konsulterades ECB, de nationella behöriga myndigheterna och de nationella resolutionsmyndigheterna om det slutgiltiga belopp som ska betalas av instituten.

5. INSAMLINGEN AV BIDRAG

Under 2019 fortsatte nämnden arbetet från 2018 med att i nära samarbete med nationella resolutionsmyndigheter harmonisera förfarandet för att meddela instituten om bidragsbeloppen genom ett generiskt beslut om den övergripande beräkningen, som beskriver den metod som används, via en harmoniserad bilaga som förklarar den individuella beräkningen och det slutgiltiga beloppet för varje institut samt genom att offentliggöra ytterligare statistik på nämndens webbplats. Detta syftade till att öka transparensen och ge institut möjligheten att förstå sina relativa positioner gällande risker gentemot andra institut.

6. DATAVERIFIERING I EFTERHAND

Liksom under 2018 inleddes en ytterligare omgång för efterhandsverifiering av data under 2019, för att verifiera och förbättra kvaliteten på de uppgifter som rapporteras av instituten. Ett urval institut ombads lämna ytterligare information till nämnden. Analysen visade att kvaliteten på uppgifterna var mycket hög.

7. POLICY KRING ICKE ÅTERKALLELIGA BETALNINGSÅTAGANDEN

I enlighet med artikel 8.3 i rådets genomförandebeslut (EU) 2015/81, som begränsar målet till 15–30 procent av det totala beloppet av de årliga bidrag som uppbärs, uppgick den maximala andelen icke återkalleliga betalningsåtaganden för 2019 till 15 procent med kontanter som säkerhet.

8. FINANSIERING I EFTERHAND

I nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna fortsatte nämnden under 2019 att förbereda för situationer som skulle kunna utlösa insamling av förhandsbidrag och/eller efterhandsbidrag.

9. RISKJUSTERINGSMETOD

Under 2019 fortsatte arbetet med det progressiva genomförandet av den fullständiga riskjusteringsmetoden enligt delegerad förordning (EU) 2015/63, mot bakgrund av harmoniseringsprocessen för relevanta indikatorer.

4.2. Investeringar

I enlighet med artikel 75 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ansvarar nämnden för investering av de insamlade *förhandsbidragen*. I slutet av december 2019 uppgick den gemensamma resolutionsfondens belopp till 32,8 miljarder euro och bestod av nämndens portfölj (29,2 miljarder euro) och icke återkalleliga betalningsåtaganden (3,6 miljarder euro). Nämndens portfölj har en strategisk kassabehållning på 13,6 miljarder euro och mandat för investeringar i värdepapper på 15,6 miljarder euro. Beloppen investeras i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/451.

1. IMPLEMENTERING AV 2019 ÅRS INVESTERINGSPLAN

Investeringsplanen för 2019 innehöll en tilldelning till icke-finansiella företagsobligationer för att förbättra den sektorsvisa diversifieringen, vilket krävs enligt den delegerade förordningen.

Planen genomfördes genom flera utbetalningar. Under det första kvartalet gjordes gradvisa utbetalningar till ett totalt värde av 4,18 miljarder euro. Efter mottagandet av *förhandsbidragen* i juni överfördes och investerades ett extra belopp på 2,24 miljarder euro till underleverantören.

Ersättningen för kassabehållningen hos de nationella centralbankerna i det europeiska centralbankssystemet var ECB:s inlåningsfacilitetssats (- 0,40 procent till september 2019 och därefter - 0,50 procent). Värdepappersinvesteringen var positiv för den ekonomiska lönsamheten.

Den totala lönsamheten för nämndens portfölj under 2019 var 0,50 procent (före avgifter motsvarande 0,008 procent).

2. ANTAGANDE AV DEN REVIDERADE INVESTERINGSSTRATEGIN OCH 2020 ÅRS INVESTERINGSPLAN

Investeringsstrategin reviderades något och antogs i november 2019. Endast mindre ändringar behövde läggas till för att spegla utvecklingar under 2019 och de som planeras för framtiden.

Investeringsplanen för 2020 godkändes i december 2019. Planen utformades för att säkerställa hög likviditet och kreditkvalitet hos nämndens portfölj, med bibehållen adekvat diversifiering.

3. ÖPPNANDE AV YTTERLIGARE BANKKONTON HOS NATIONELLA CENTRALBANKER

Efter en begäran från styrelsens plenarsession öppnades fyra bankkonton under 2019 hos nationella centralbanker i europeiska centralbankssystemet, utöver de fem befintliga. Den strategiska kassabehållningen i nämndens portfölj hålls därmed med totalt nio nationella centralbankers hjälp. Ersättningen för kassabehållningen hos de nationella centralbankerna var - 0,43 procent under 2019.

4.3. Finansiering

Styrelsen ska endast använda fonden i syfte att säkerställa effektiv användning av resolutionsverktygen och utövande av resolutionsbefogenheterna. Om de belopp som samlas in genom *förhandsbidrag* och extraordinära *efterhandsbidrag* inte blir omedelbart tillgängliga eller om de inte täcker de utgifter som resolutionsåtgärderna medför, kan styrelsen ingå avtal för fondlån eller andra former av stöd från tredje part.

1. AKTIVERING AV NYTTJANDET AV DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

Under 2019 vidareutvecklade finansieringsgruppen ett förfarande för att spåra åtgärder som kommer att säkerställa en genomförbar aktivering av den gemensamma resolutionsfonden och dess efterföljande påfyllning. Åtgärdsspårningen identifierar de åtgärder som är nödvändiga för att planera en effektiv användning av den gemensamma resolutionsfonden (nedan kallad *fonden*) och fungerar som en vägledning om de åtgärder och skyldigheter som gäller under den potentiella användningen av fonden i samband med resolution. Nämnden testade några av de viktigaste stegen genom att utföra en simuleringsövning av ett resolutionsärende med hjälp av fonden.

2. ALTERNATIVA FINANSIERINGSSÄTT

Nämnden får för fondens räkning ta upp lån och andra former av stöd från de kreditinstitut, finansiella institut eller andra tredje parter som erbjuder de bästa finansiella villkoren vid lämpligaste tidpunkt, i syfte att optimera kostnaderna för finansieringen.

Som en del av övervakningen av lånefacilitetsavtalen beräknade och informerade gruppen de deltagande medlemsstaterna om den tillgängliga finansieringskapacitet som varje medlemsstat har i sin respektive delfond. Denna information stärker medlemsstaternas beredskap inför möjliga utbetalningar enligt lånefacilitetsavtalet.



5. GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION

5.1. Informations- och kommunikationsteknik

Nämndens IKT-funktion har två huvudmål. Det första är att stödja nämnden som organisation och integrera den i det digitala ekosystemet. Det andra är att leverera system och tjänster i syfte att stödja resolutionsverksamhet, insamling och spridning av finansiella data för att stödja riskanalyser för att optimera nämndens olika affärsverksamheter.

IKT-funktionen har ett nära samarbete med affärsenheterna och styrkommittén för IKT, som utövar tillsyn och övervakar alla IKT-projekt för att prioritera affärsbehov i optimerade system.

- ▶ Under 2019 rullades den första versionen av nämndens **datalager** ut. Det är en plattform för att hämta data från nämndens befintliga datasamlingar, berikade med ytterligare Corep- och Finrep-data från nämnden för att förbättra affärsprocesser såsom resolutionsplanering och analys av finansiella effekter. Systemet genomfördes under det andra kvartalet och under det fjärde kvartalet lades en centraliserad lagring av referensdata från finansinstituten till plattformen.
- ▶ Under 2019 driftsattes **IMAS för resolution** fullt ut som nämndens resolutionsplaneringsverktyg. Systemet garanterar integritet, säkerhet och övervakning av resolutionsplaneringsprocessen för betydande institut och även för tillsyn av mindre betydande institut och kommer att användas som stöd för 2020 års resolutionsplaneringscykel. Alla utbyten av konfidentiell information mellan medlemmar i interna resolutionsgrupper sker endast inom respektive utrymmen i IMAS för resolution. På samma sätt sker utbytet av resolutionsrelaterad information med ECB:s gemensamma tillsynsmekanism i IMAS för resolution.
- ▶ Under 2019 blev den övergripande **IT-infrastrukturen** driffärdig. Ett datacenter för katastrofåterställning etablerades som ett effektivt och aktivt reservsystem vid nödfall. Dessutom genomfördes **kontinuitetsplaner** i nämnden, så att alla medarbetare vid behov ska kunna arbeta samtidigt på distans, och det första kontinuitetstestet genomfördes framgångsrikt.
- ▶ Nämnden har färdigställt sitt **system för informationssäkerhetshantering** med genomförandet av dokumenterade riskbedömningar av alla nämndens system för att minimera riskerna för IKT-säkerheten. Genom sitt utökade informationssystem mot cyberhot undvek nämnden att påverkas nämnvärt av cyberrisker under 2019.

5.2. Kommunikation

Under 2019 färdigställde nämnden byggstenarna till sin kommunikationsstrategi genom att täppa igen luckor och utveckla kapacitet. Huvudmålen var att öka synligheten och medvetenheten, skapa en mer proaktiv kommunikationsstrategi och konsolidera och utveckla krisberedskapen.

- ▶ Resultaten visar tydliga förbättringar i alla kanaler. Antalet webbplatsbesök ökade med 21 procent jämfört med föregående år, till 229 769. Antalet Twitterföljare ökade till 3 006, vilket är en tredjedel mer än 2018, och synligheten på LinkedIn ökade med 34 procent till 871 577.
- ▶ Nämndens årliga konferens den 10 oktober 2019 samlade 443 deltagare, varav 94 procent betygsatte evenemanget som mycket användbart eller användbart. Fler än 2 000 personer tittade på liveströmmat innehåll eller inspelade videor. Täckningen i massmedierna nådde potentiellt en miljon människor. Nämnden organiserade eller stod även värd för ett antal framgångsrika evenemang.
- ▶ En annan höjdpunkt under året var det första kommunikationsforumet kring förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, vilket samlade kommunikationsexperter från nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna för att utbyta erfarenheter och lära av varandra. Gruppen tog med sig ett antal åtgärder att arbeta med tillsammans.
- ▶ Ett antal krisrelaterade dokument och mallar färdigställdes under 2019 och kommunikation testades i simuleringsövningen. Resultaten och lärdomarna från denna utgör en del av 2020 års arbetsprogram för kommunikation.
- ▶ I den interna kommunikationen var det viktigaste projektet utvecklandet av ett förbättrat intranät, vilket lanserades i april 2020. Detta verktyg har som mål att underlätta den interna kommunikationen, hjälpa medarbetare att arbeta i linje med organisationens övergripande riktning och förbättra produktiviteten.

5.3. Resurshantering

5.3.1. Personal

Personalavdelningen fortsatte att fokusera på att rekrytera högt kvalificerad personal för att säkerställa en gedigen personalstyrka vid nämnden, både inom det operativa området och på supportsidan.

Dessutom fortsatte arbetet med att slutföra den juridiska ramen för personalavdelningen, policyer och tjänster inom områdena lärande och karriärutveckling och administrativt stöd, för att säkerställa tillräckligt medarbetarstöd till en ung och snabbväxande organisation.

1. INTENSIV REKRYTERING

Utöver att rekrytera från de befintliga reservlistorna slutförde nämnden 12 nya tillsättningar för tillfälligt anställda under 2019, inklusive två stora förfaranden för resolutionsrelaterade profiler: bankresolutionsexpert och senior bankresolutionsexpert. Detta gjorde det möjligt för nämnden att välkomna 74 nya medarbetare under 2019. Med undantag av de sex permanenta ledamöterna i nämnden uppgick nämndens personalstyrka till 350 anställda och 22 utstationerade nationella experter i slutet av 2019. Detta är en ökning på 11 procent jämfört med 2018 och motsvarar 87,5 procent av den planerade arbetsstyrkan på 400 personer 2019. Ytterligare 15 personer rekryterades under det första kvartalet 2020. Personalomsättningen för året uppgick till 9 procent och var intensivare

under årets andra del. Den fortsatt stora utmaningen under 2019 var det stora antalet erfarna och välutbildade ledamöter som lämnade nämnden för att gå över till fasta tjänster som tjänstemän inom EU:s institutioner.

2. UTBILDNING

Under 2019 erbjöd nämnden sin personal 221 utbildningstillfällen (klassrumsundervisning, informationsmöten, workshoppar eller lunchseminarier), vilket motsvarade 107 utbildningsdagar och inbegrep tekniska färdigheter, mjuka färdigheter och IKT-färdigheter.

3. PERSONAL: RÄTTSLIGA RAMAR OCH POLICYER

Nämndens huvudsakliga referensdokument för personalens arbetsvillkor är tjänsteföreskrifterna för tjänstemän vid Europeiska unionen och anställningsvillkoren för övriga anställda vid unionen. Under 2019 genomförde nämnden ytterligare åtgärder för att färdigställa de rättsliga ramarna inom personalområdet genom att anta genomförandebestämmelser om tjänstetyper, rådgivare, chefer på mellannivå och tillfälliga tjänster för chefer på mellannivå. Dessa fyra genomförandebestämmelser utgör ett viktigt steg mot att färdigställa de rättsliga ramarna inom vilka nämnden arbetar.

5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

Detta avsnitt omfattar verksamhet kopplad till nämndens allmänna ekonomiska förvaltning samt den finansiella planeringen och rapporteringen. Det omfattar också övervakningen och skyddsåtgärderna för korrekt budgetgenomförande samt bokföring och finansiella transaktioner. Ekonomi- och upphandlingsenheten förvaltar och ger råd i frågor om förberedelser, initiering, rapportering och offentliggörande av nämndens upphandlingsåtgärder.

På intäktsidan godkändes ett belopp på 118,8 miljoner euro som intäkter, upp till utgiftsnivån för 2019.

På utgiftssidan avsattes i enlighet med budgetgenomförandetabellen och efter överföringar 46,9 miljoner euro för att täcka personalkostnader, 14,9 miljoner euro gick till andra administrativa kostnader (hyra, IKT-stöd osv.) och 57 miljoner euro användes för att täcka verksamhetskostnader (se bilaga 3).

INTÄKTER

I enlighet med förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ska nämnden samla in bidrag från alla institut som faller inom nämndens ansvarsområde för att täcka administrativa utgifter.

Sedan 2018 utgör kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361⁽¹⁷⁾ om det slutliga systemet för bidrag till Gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter den rättsliga grunden för beräkningen av administrativa bidrag.

De totala årliga administrativa bidragen som samlades in under räkenskapsåret 2019 uppgick till 88,5 miljoner euro⁽¹⁸⁾. Underrättelser om bidrag skickades till 2 660 institut: 2 533 mindre betydande institut och 127 betydande institut och gränsöverskridande grupper.

⁽¹⁷⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 av den 14 september 2017 om det slutliga systemet för bidrag till Gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter; EUT L 337, 19.12.2017, s. 6.

⁽¹⁸⁾ Detta belopp tar hänsyn till resultaten av budgeten för det senaste räkenskapsår för vilket de slutgiltiga räkenskaperna har offentliggjorts (Å-2).

UTGIFTER

Budgetutgifterna inkluderar betalningar som gjorts med hjälp av bemyndiganden för innevarande år och bemyndiganden som överförts från föregående räkenskapsår. I följande punkter sammanfattas utnyttjandet av bemyndiganden per avdelning. En mer detaljerad redovisning finns i bilaga 3.

Under 2019 fastställde nämnden 420 budgetåtaganden som uppgick till totalt 80,1 miljoner euro i budgetens avdelning I, och 83,8 miljoner euro i avdelning II, och behandlade 3 129 betalningar som motsvarade totalt 60 miljoner euro i avdelning I och 69 miljoner euro i avdelning II. Dessutom behandlades 510 betalningar, som uppgick till 11,8 miljoner euro, med hjälp av överförda betalningsbemyndiganden. Under 2019 är budgetgenomförandegraden 67,3 procent för åtagandebemyndiganden och 50,4 procent för betalningsbemyndiganden. Det anslagna belopp som överförs till 2020 uppgår till 3,9 miljoner euro och de sammantagna överföringarna motsvarar 5 procent av åtagandebemyndigandena (exklusive de differentierade anslag som annullerades).

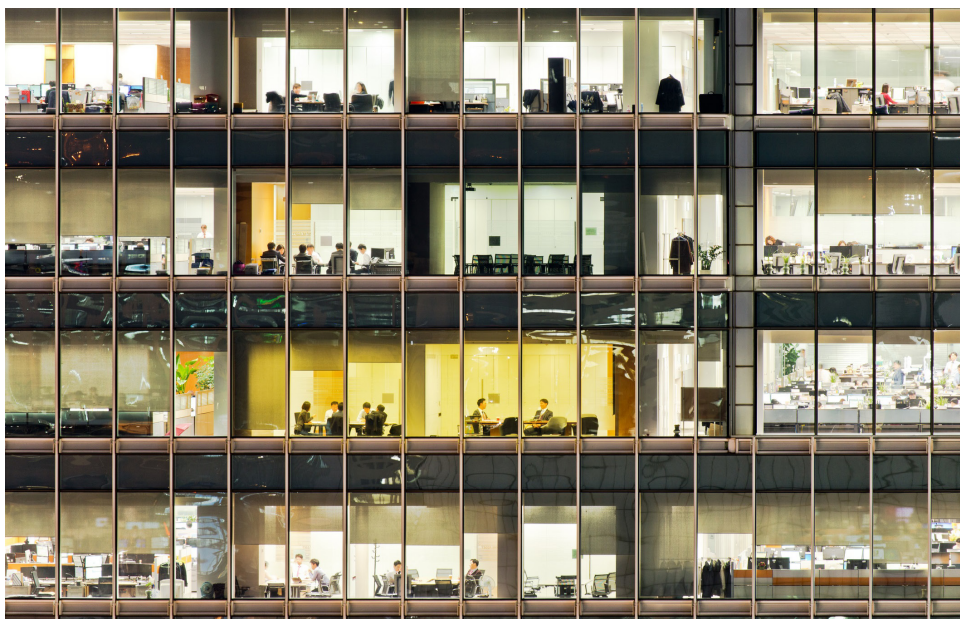
AVDELNING 1: PERSONALKOSTNADER

Budgeten (efter överföringar) för avdelning 1 under 2019 var 46,9 miljoner euro, varav 41,2 miljoner euro togs i anspråk (en genomförandegrad på 86,4 procent). Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 40,7 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 98,9 procent av hela det anslagna beloppet.

Det huvudsakliga utgiftsområdet rörde nämndens sysselsatta personal. 37,3 miljoner euro lades på lönekostnader (grundlöner, familjetillägg, flyttbidrag och utlandstillägg, försäkringar, pensionsrättigheter etc.). 0,9 miljoner euro lades på interimstjänster, 0,6 miljoner euro på skolkostnader och 0,4 miljoner euro på utbildning.

AVDELNING 2: INFRASTRUKTURKOSTNADER

Budgeten (efter överföringar) för avdelning 2 under 2019 var 14,9 miljoner euro. Under året gjordes åtaganden till ett belopp av 12 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 80,3 procent. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 8,6 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 71,8 procent av hela det anslagna beloppet.



De huvudsakliga utgiftsområdena rörde lokalhyra (3 miljoner euro), IKT-infrastruktur (3,2 miljoner euro) och byggnadens säkerhetsunderhåll och inredning (1,6 miljoner euro).

AVDELNING 3: VERKSAMHETSKOSTNADER

Avdelning 3 avser uteslutande driftskostnader i samband med genomförandet av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Den antagna budgeten för 2019 uppgick till 57 miljoner euro.

Under året gjordes åtaganden till ett belopp av 26,9 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 47,2 procent. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 10,6 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 39,5 procent av hela det anslagna beloppet.

Det område där budgetgenomförandet var lägre rörde fonden på grund av den icke-genomförda budgeten för konstruktionen av portföljen och riskverktyg-/programvara, tillfälliga konsultbehov för datakontroll och valideringsregler och beräkning och efterhandskontroller av *förhandsbidrag* (totalt 1,1 miljoner euro).

De andra områdena med låga utgifter i kapitel 31 var resolutionsberedskap (8,8 procents utnyttjandegrad) och uppdrag (68,5 procents utnyttjandegrad).

Det låga budgetgenomförandet för nämndens oförutsedda utgifter (35,7 procent) berodde på låga konsultkostnader eftersom nämnden behövde hantera färre potentiella resolutionsärenden och rättstvister än vad som uppskattats. Den oförutsedda verksamheten är sådan att genomförandet inte gå att förutspå i samma utsträckning som för andra poster, och det finns därför inget årligt mål.

Utgiftsområdena avser undersökningar och konsulttjänster (t.ex. oförutsedda utgifter för nämnden) vid genomförandet av nämndens arbetsprogram, rättsliga tjänster och tvistlösning, IKT-utveckling och -underhåll, särskilt för att stödja resolutionsplaneringen och beslutsverksamheten, samt kostnaderna för utkontraktering av investeringarna.

BUDGETUTFALL

Budgetutfallet för 2019 ⁽¹⁹⁾ uppskattas till 59,3 miljoner euro (50,4 miljoner euro under 2018) och kommer att ingå i 2020 års budget efter nämndens godkännande vid plenarsessionen i september 2020.

- ▶ Färdigställandet av nämndens nya budgetförordning är i så stor utsträckning som möjligt i linje med den nya ramen för budgetförordning för EU-byråerna som antogs den 18 december 2018.
- ▶ Av betalningarna gjordes 99,2 procent i tid (98,7 procent 2018), vilket överskred nyckeltalet för verksamheten för 2019, som var att fakturor skulle betalas i tid i 95 procent av fallen.
- ▶ Introduktion till de differentierade anslagen i avdelning 3, där det är nödvändigt, av operativa skäl och för fleråriga aktiviteter.

⁽¹⁹⁾ Närmare uppgifter om budgetutfall/budgetresultat finns i de slutgiltiga räkenskaperna för 2019 (se bilaga 6). Dessa kommer att offentliggöras på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2020.

5.3.3.Slutliga räkenskaper för 2019

De slutliga räkenskaperna för 2019 ger en rättvisande bild av nämndens finansiella ställning per den 31 december 2019, det finansiella resultatet, kassaflödena och förändringar i nettotillgångarna för året, i enlighet med budgetförordningen och de redovisningsregler på EU-nivå som antagits av kommissionens räkenskapsförare.

Vid slutet av 2019 års insamling av förhandsbidrag, administrativa bidrag och icke återkalleliga betalningsåtaganden skedde en påtaglig ökning av de totala tillgångarna/skulderna, från 25,00 miljarder euro till 32,93 miljarder euro. Ökningen av totala tillgångar skulle kunna förklaras av ökningen i kontantvolym hos bankerna (4,13 miljarder euro) och även av ökningen av den summa som investerats i säljbara finansiella tillgångar på 3,78 miljarder euro.

De förhandsbidrag som samlades in till fonden under 2019 gav intäkter på 7,03 miljarder euro. Efter avdrag av de stödberättigande utgifter som behövs för att behålla dessa tillgångar på de nationella centralbankernas konton (72,56 miljoner euro) och med hänsyn till de finansiella intäkterna från investeringsportföljen (32,16 miljoner euro) var årets räkenskapsresultat 6,99 miljarder euro, vilket ökade nämndens nettotillgångar till 29,19 miljarder euro.

På den administrativa sidan av de slutliga räkenskaperna för 2019 har nämnden fakturerat och erhållit 88,82 miljoner euro från bankinstituten efter att ha nyttjat kvarvarande medel från tidigare ekonomiska perioder – 30,37 miljoner euro. Intäkterna i form av erkända administrativa bidrag under 2019 uppgick till 69,37 miljoner euro, vilket balanserade de totala administrativa och verksamhetsrelaterade utgifterna för året. Därför finns inga nettotillgångar som härrör från nämndens administrativa verksamhet.

Under 2019 var 65 procent av nämndens administrativa utgifter kopplade till personalen, medan 21 procent rörde andra betydande administrativa utgifter (hyra och it-relaterade kostnader).

Under 2019 stod dessutom de totala operativa utgifterna för 13 procent av de sammanlagda kostnaderna, en ytterligare minskning från 2018, då driftsutgifterna utgjorde 15 procent av de sammanlagda kostnaderna.

Nämndens rapport om finansiell ställning per den 31 december 2019 och nämndens resultaträkning för 2019 finns i bilaga 6. Årsredovisningen för 2019 kommer att finnas tillgänglig på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2020.

5.3.4.Upphandling

Nämndens årliga upphandlingsplan för 2019 togs fram i enlighet med de allmänna upphandlingsbestämmelserna i EU:s budgetförordning. Rapporteringsperioden för denna "upphandlingsgenomgång" är mellan den 1 januari och den 31 december 2019.

En mer detaljerad redogörelse av upphandlingsförfarandena under 2019 finns i bilaga 7.

- ▶ Nämnden köpte med framgång in alla nödvändiga tjänster och varor som de olika enheterna begärde under året.
- ▶ De tre öppna anbudsförfaranden som inleddes 2018 fullbordades framgångsrikt.
- ▶ Nämnden inledde två öppna förfaranden, över 50 förhandlade förfaranden, 11 förnyade konkurrensutsättningar under nämndens ramavtal och mer än 250 specifika avtals-/orderformulär färdigställdes och verifierades.

- ▶ Nämnden slöt flera samförståndsavtal och servicenivåavtal med kommissionen och andra offentliga enheter.
- ▶ Nämnden förbättrade ytterligare mallarna och digitaliseringen av sina förfaranden.

5.4. Intern juridisk rådgivning och rättstvist

Nämndens rättstjänst är en intern avdelning vid nämnden som rapporterar direkt till nämndens ordförande. Nämndens rättstjänst har en dubbel roll: i) Den ger intern rättslig rådgivning till nämndens samtliga enheter och ii) den hanterar rättstvister inför EU:s domstolar.

Rättstjänsten är en intern horisontell avdelning som bistår nämnden och dess interna resolutionsenheter och avdelningar med rättslig rådgivning och täcker nämndens alla större verksamheter och ansvarsområden.

Under 2019 fortsatte nämndens rättstjänst att tillhandahålla intern juridisk rådgivning, till exempel inom de huvudsakliga områdena resolutionsplanering, fastställande av MREL, policyer och handböcker, resolutionsärenden, frågor som rör den gemensamma resolutionsfonden, internationellt och interinstitutionellt samarbete och resursförvaltning. Nämndens rättstjänst tillhandahöll även rådgivning i anslutning till olika rättsliga revisioner.

Vad gäller dess förvaltning av rättstvister vid tribunalen är rättstjänsten involverad i utarbetandet och framtagandet av de skriftliga yttranden som krävs av domstolarna vid Europeiska unionens domstol i samarbete med externa biträden, liksom i att förbereda de relaterade muntliga utfrågningarna.

Följande tvistemål har ännu inte avgjorts av EU-domstolen under 2019:

1. 104 rättsförfaranden som rör de beslut som tagits i samband med resolutionen av BPE och som vidtagits av bankens tidigare aktieägare och borgenärer mot bland annat nämnden väntar på att avgöras i tribunalen och domstolen.
 - (a) 101 fall som rör nämndens resolutionsbeslut. Av dessa 101 fall har tribunalen identifierat och valt ut sex pilotärenden, fem där nämnden är svarande (i det sjätte ärendet är nämnden intervenient), för den andra omgången skriftliga yttranden och muntliga utfrågningar. De övriga ärendena har stoppats tillfälligt i väntan på det slutgiltiga avgörandet i de sex pilotärendena. Ett av de sex pilotfallen förklarades otillåtligt av tribunalen och är för närvarande under överklagan till domstolen.
 - (b) Tre fall rör nämndens beslut att inte genomföra en slutgiltig värdering 2. Ett av dessa fall har ännu inte avgjorts av tribunalen. De två andra fallen förklarades otillåtliga av tribunalen och har överklagats till domstolen.
2. Flera rättsförfaranden mot nämnden gällande beräkning av förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden inleddes av banker.
 - (a) 12 rättsförfaranden inleddes mot 2016 års beslut om förhandsbidrag. Ett av dem har återkallats, i tre fall har tribunalen annullerat den del av beslutet som gäller sökanden och åtta fall har avvisats, varav två för närvarande är överklagade till domstolen.
 - (b) 3 rättsförfaranden inleddes mot 2017 års beslut om förhandsbidrag och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.

- (c) 6 rättsförfaranden inleddes mot 2018 års beslut om förhandsbidrag och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
 - (d) 11 rättsförfaranden inleddes mot 2019 års beslut om förhandsbidrag och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
3. Två rättsförfaranden gällande nämndens beslut att inte vidta resolutionsåtgärder vad beträffar ABLV Bank AS, som vidtagits av banken själv och en tidigare aktieägare i den banken, har ännu inte avgjorts av tribunalen.
 4. Ett rättsförfarande gällande nämndens beslut att inte vidta resolutionsåtgärder vad beträffar PNB Banka, som vidtagits av banken och aktieägare i den banken, har ännu inte avgjorts av tribunalen.
 5. 5 rättsförfaranden gällande beslut som fattats av nämnden enligt reglerna om allmänhetens rätt till tillgång till handlingar och/eller tillgång till akter enligt förordning (EU) nr 806/2014 och förordning (EG) nr 1049/2001.

5.5. Styrning

5.5.1. Organisationens sekretariat

Styrelsens sekretariat fortsatte att mogna som organisationsenhet och att arbeta med frågor om både intern och extern styrning relaterad till beslutsfattande och interaktion med andra EU-organ. Det har bidragit till att stödja resolutionsplaneringscykeln och relaterade beslutsprocesser. Totalt anordnade sekretariatet 35 sammanträden och 401 skriftliga förfaranden för styrelsen i dess olika sammansättningar.

5.5.2. Efterlevnad

Efterlevnadsgruppen byggde vidare på sin erfarenhet och gav vägledning och stöd till nämnden i den dagliga verksamheten.

I detta syfte utvecklade gruppen ytterligare efterlevnadspolicyer och riktlinjer på viktiga områden och fortsatte att bedriva sin vanliga verksamhet, bland annat genom att ge råd om etiska frågor och efterlevnadsfrågor, övervaka personalens rapporteringsskyldigheter, komma med medvetandehöjande insatser och hantera risker med anknytning till efterlevnad.

5.5.3. Normer för internkontroll

Normerna för internkontroll speglar förväntningar och kraven på att upprätta ett effektivt system för internkontroll som ska ge rimlig försäkran om att nämnden uppfyller sina mål. Dessa kontrollnormer utarbetades i enlighet med kommissionens normer för internkontroll, vilka bygger på normerna från International Committee of Sponsoring Organizations. Standarderna avser uppdrag och värderingar, verksamheter, resurser och kontrollverksamheter, planering, rapportering och kommunikation, riskhantering och utvärderings- och revisionsförfaranden. Varje norm består av ett antal krav som måste uppfyllas.

En målsättning är att ramen för dessa ska vidareutvecklas kontinuerligt, i takt med organisationens stadiga tillväxt.

- ▶ År 2019 genomförde nämnden kvartalsvisa granskningar för att verifiera genomförandestatus för samtliga normer för internkontroll inom nämnden. Den interna kontrollramen omfattar 16 normer för internkontroll som utgör grunderna för ramen och syftar till att definiera tydliga ansvarsområden för ledningsgruppen och säkerställa att nämnden utövar erforderlig tillsyn över det interna kontrollsystemet.
- ▶ Nämnden genomförde sin riskbedömningsövning och kom fram till ett riskregister för vilket handlingsplaner för närvarande utarbetas.

5.5.4. Internrevision

Internrevisionsenheten tillhandahåller riskbaserad och målinriktad säkring, rådgivning och information. Via sina rapporter och rekommendationer bidrar internrevisionsenheten till nämndens arbete med att uppfylla målsättningar, genom att tillhandahålla ett systematiskt och disciplinerat tillvägagångssätt för utvärdering och förbättring av riskhanterings-, tillsyns- och styrningsprocesser.

Internrevisionens uppdrag baseras på förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen, nämndens budgetförordning och definieras vidare i stadgan om internrevision, vilken bland annat anger principer för självständighet och objektivitet, ansvar och auktoritet. I enlighet med stadgan rapporterar internrevisionen om resultatet av sitt arbete till styrelsen i den verkställande sessionen. Dessutom rapporterar internrevisionen minst en gång per år till styrelsen i dess verkställande session och plenarsession om sina resultat, de huvudsakliga slutsatserna från sina revisioner och status på revisionsresultaten.

Under 2019 fokuserade internrevisionen på fyra revisioner:

- ▶ Revisionerna av resolutionsplaneringsprocessen och projektledning av R4Crisis-projektet färdigställdes och
- ▶ revisionerna av rekryteringsprocessen och krisberedskap var i slutrapporteringsstadiet vid årets slut.

Internrevisionen övervakar genomförandet av rekommendationer från sina revisioner genom uppföljningsrevisioner. Under 2019 följde internrevisionen upp tidigare revisioner om upphandling, administrativa förhandsbidrag och fondförhandsbidrag, liksom utkontraktering av fondinvesteringar.

Under 2019 ökade personalstyrkan i internrevisionsfunktionen till tre, och ytterligare tillskott väntas under 2020.

STATUS FÖR INTERNREVISIONENS REKOMMENDATIONER

Under 2019 utfärdade internrevisionen nio rekommendationer för vilka ledningen har förberett handlingsplaner. Inklusive rekommendationer från tidigare års revisioner kvarstår 17 rekommendationer för vidare interna diskussioner, varav åtta är högprioriterade.

De högprioriterade rekommendationerna visade på behovet för vidare förbättring på områdena styrning, planering och övervakning och att säkerställa kvalitet genom processer.

Tio rekommendationer avslutades under 2019.

5.5.5.Extern revision

Årsredovisningen granskas varje år av en oberoende extern revisor. Den externa revisorn utfärdade under 2019 sin rena revisionsrapport om tillförlitligheten hos nämndens slutliga årsredovisning 2018.

Dessutom omfattar europeiska revisionsrättens rapporter om nämndens årsredovisning varje budgetår bland annat en revisionsförklaring om årsredovisningens tillförlitlighet samt lagligheten och korrektheten hos nämndens underliggande transaktioner.

Revisionsrätten publicerade under 2019 sin revisionsrapport om nämndens årsredovisning för räkenskapsåret 2018 ⁽²⁰⁾. Resultaten uppmanade nämnden att förbättra följande:

- ▶ Budgetplanering, genomförande och rapportering, genom att introducera differentierade budgetanslag.
- ▶ Utvärderingar/bedömningar för att kunna undvika beroende av it-entreprenörer eftersom detta skulle göra det svårt att i framtiden välja alternativa lösningar på ett konkurrensmässigt sätt.
- ▶ It-kontrakt för att undvika sammanblandning mellan upphandling av it-tjänster och tillfälliga arbetstagare.
- ▶ Kontrakt med tillfälliga arbetstagare genom att inkludera all information som krävs enligt lag.

Under 2019 offentliggjorde Europeiska revisionsrätten även en särskild rapport ⁽²¹⁾ om ansvarsförbindelser under 2018 med två rekommendationer:

- ▶ När nämnden utvärderar sannolikheten för ett utflöde av ekonomiska resurser som resultat av rättsligt förfarande bör den inkludera lämpliga skäl och stödjande argument i varje enskilt fall.
- ▶ Omsannolikheten för ett utflöde av resurser inte kan uppskattas på grund av rättsförfaranden som gäller förhandsbidrag, kan ett utflöde inte uteslutas och en ansvarsförbindelse bör offentliggöras.

⁽²⁰⁾ Årsrapport om EU-byråer för räkenskapsåret 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Rapportera om ansvarsförbindelser som uppstår på grund av resultaten från nämndens, rådets eller kommissionens uppgifter under förordningen för räkenskapsåret 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. ÖVERKLAGANDEPANEL

I enlighet med artikel 85 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen inrättade nämnden under 2015 en överklagandepanel som ska ta beslut om inkomna överklaganden mot vissa beslut som nämnden utfärdar. Panelen trädde i full kraft den 1 januari 2016. Enligt artikel 85.3 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen kan de styrelsebeslut som kan bestridas inför överklagandepanelen gälla fastställande av MREL, hinder för resolution, förenklade skyldigheter för vissa institut, beslut som fattas av styrelsen i samband med ansökningar om allmän tillgång till handlingar liksom bidrag från instituten till styrelsens administrativa utgifter.

Överklagandepanelen består av fem ledamöter och två suppleanter som är helt oberoende och saknar koppling till styrelsen. De två befintliga suppleanterna utsågs 2019 av nämnden efter en offentlig inbjudan att anmäla intresse.

Panelen stöds i sina aktiviteter av ett sekretariat som även utför oberoende uppgifter som nämndens dataskyddsombud. Sekretariatet ger medlemmarna stöd i olika aspekter av deras arbete, från ärendehantering till verksamhetsstöd. Under 2019 fortsatte överklagandepanelen att hantera överklaganden relaterade till nämndens bekräftande beslut om att neka tillgång till dokument relaterade till resolutionen av Banco Popular i juni 2017. Ett stort antal av dessa överklaganden togs emot i slutet av 2018 och hanterades under 2019, då ytterligare överklaganden inkommit under året.

Två gemensamma utfrågningar av parterna hölls i Bryssel i april 2019. Efter dessa utfrågningar meddelade panelen sina beslut ⁽²²⁾ genom att antingen avfärda fallen eller remittera de överklagade besluten till styrelsen.

Med hänsyn till den erfarenhet som samlats under de senaste fyra åren i en pågående ansträngning att förbättra överklagandeprocessen beslutade panelen att granska sin arbetsordning. Processen inleddes under slutet av 2019 med målet att anta den nya arbetsordningen senast mitten av 2020.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. REVISIONSFÖRKLARING

Jag, undertecknad, Elke König, Gemensamma resolutionsnämndens ordförande och förvaltare, förklarar följande som utanordnare:

Uppgifterna i denna rapport ger en sann och rättvisande bild ⁽²³⁾.

Jag har rimliga garantier för att de medel och resurser som har anslagits för verksamheten som beskrivs i denna rapport har använts i syftet de var avsedda för och i enlighet med principerna om god ekonomisk förvaltning. De kontroller som gjorts ger nödvändiga garantier för att de underliggande transaktionerna är lagliga och korrekta.

Jag bekräftar att jag inte känner till något som inte har redovisats här som skulle kunna skada nämndens intressen.

Dessa rimliga garantier baseras på min egen bedömning och på den information jag har till mitt förfogande, bland annat resultatet av den egenbedömning och de efterhandskontroller som har gjorts under året.

Bryssel den 29 juni 2020.

Elke König

Ordförande, Gemensamma resolutionsnämnden

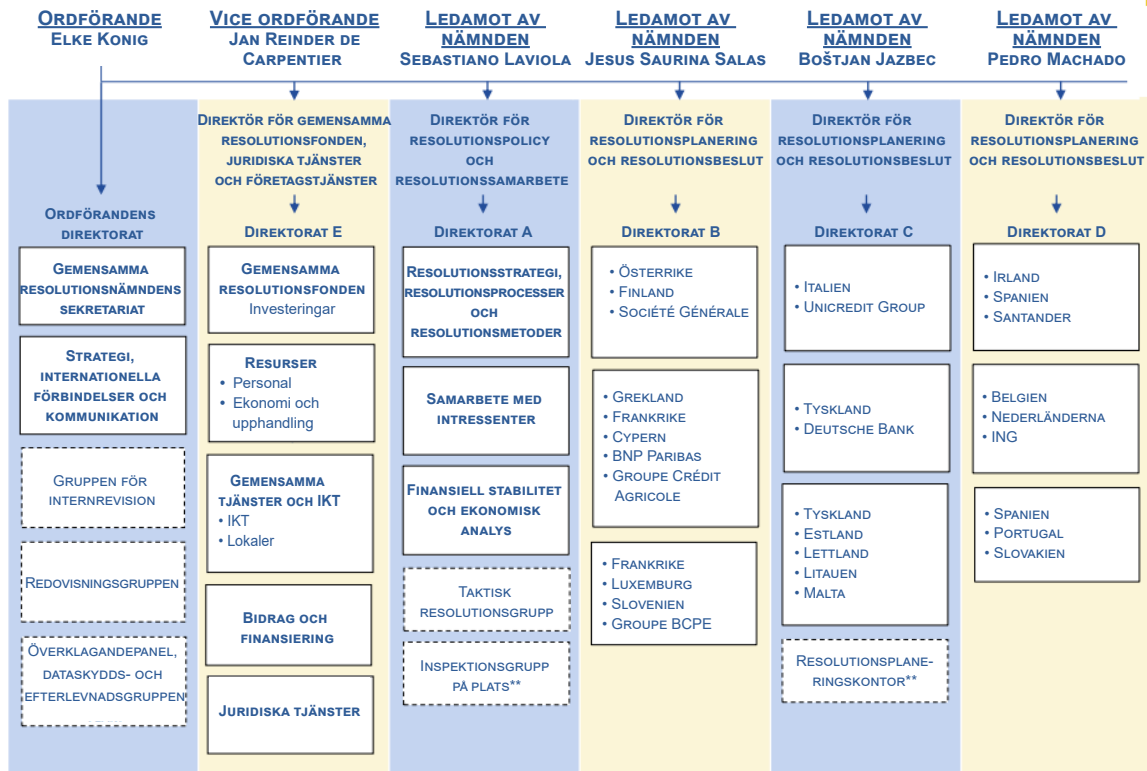
⁽²³⁾ Med rättvisande bild avses i detta sammanhang en tillförlitlig, fullständig och korrekt bild av läget inom verksamheten.

BILAGOR

Bilaga 1: Organisationsschema

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS ORGANISATIONSSCHEMA*

APRIL 2020



* TILDELNINGEN AV ENHETER ÄR UNDER OMRÖVNING. ** SKA TILLSÄTTAS.

Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2019

Denna årsrapport om tillgång till handlingar har upprättats i enlighet med artikel 17.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1049/2001 av den 30 maj 2001 gällande allmänhetens tillgång till Europaparlamentets, rådets och kommissionens handlingar ((nedan kallad **transparensförordningen**)⁽²⁴⁾). Rapporten avser perioden mellan den 1 januari 2019 och den 31 december 2019 och baseras på statistiska data – en sammanfattning finns nedan.

Nämnden lyder under transparensförordningen när den behandlar ansökningar om allmänhetens tillgång till de handlingar som finns hos nämnden, i enlighet med artikel 90.1 i förordning (EU) nr 806/2014.

Nämndens praktiska arrangemang för att tillämpa transparensförordningen anges i nämndens beslut av den 9 februari 2017 gällande allmänhetens tillgång till Gemensamma resolutionsnämndens handlingar (SRB/ES/2017/01), som antogs i enlighet med artikel 90.2 i förordning (EU) nr 806/2014⁽²⁵⁾.

TILLGÅNG TILL NÄMNDENS HANDLINGAR UNDER 2019

Under 2019 tog nämnden emot 79 ursprungliga ansökningar och 17 bekräftande ansökningar om tillgång till nämndens handlingar. De flesta begäranden gällde nämndens beslut angående resolutionen av Banco Popular Español S.A. Dessutom gällde ett stort antal ansökningar samma dokument.

I de flesta av dessa ärenden beviljade nämnden delvis tillgång till begärda handlingar eftersom det fullständiga utlämnandet av viss information skulle ha inneburit en överträdelse av skyddsbestämmelserna i artikel 4 i transparensförordningen.

För sina beslut om delvis tillgång och/eller avslag baserade sig nämnden på följande undantag i transparensförordningen avseende utlämnande av dokument:

- ▶ Skyddet för det allmänna samhällsintresset i fråga om unionens eller en medlemsstats finansiella, monetära eller ekonomiska politik (artikel 4.1 a, fjärde strecksatsen, i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för en fysisk eller juridisk persons affärsintressen, inklusive immateriella rättigheter (artikel 4.2, första strecksatsen, i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för den enskildes privatliv och integritet (artikel 4.1 b i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för syftet med inspektioner, utredningar och revisioner (artikel 4.2, tredje strecksatsen, i transparensförordningen).
- ▶ Skyddet för beslutsförfarandet (artikel 4.3 i transparensförordningen).

Det noteras också att vissa av begärandena gällde handlingar som inte existerade eller som inte fanns hos nämnden. Nämnden informerade de sökande om detta.

⁽²⁴⁾ EUT L 145, 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁵⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010, EUT L 225, 30.7.2014, s. 1–90.

Bilaga 3: Budgetgenomförande 2019

AVDELNING I: PERSONALKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (5) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1100	Grundlöner	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	Familjebidrag	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Utlandstillägg och särskilda utlandstillägg	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-1110	Summa:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Utstationerade nationella experter	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	Summa:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Sjukförsäkring	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Olycksfallsförsäkring och försäkring mot yrkessjukdom	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Arbetslöshetsförsäkring	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Upprättande eller bibehållande av pensionsrättigheter	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Summa:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Tillägg vid barns födelse och vid dödsfall	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Resekostnader vid årlig ledighet	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Skiftarbete och jour	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Andra tillägg och bidrag	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Summa:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Övertid	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Summa:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Kostnader för rekrytering	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Bosättnings- och flyttbidrag, dagtraktamente, flytt- och resekostnader	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Summa:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Utgifter i samband med tjänsteresor och därmed sammanhängande kostnader	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Summa:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Restauranger och matsalar	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL ((8) (2)-(4))	Förfallna (1)-(2)
A-140	Summa:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Sjukvård	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Summa:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Sociala kontakter mellan anställda	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Särskilda ersättningar för personer med funktionsnedsättning och assistansbidrag	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Daghem, förskolor och skolor	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Summa:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Fortbildning och språkkurser för anställda	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Summa:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Administrativ hjälp från EU-institutionerna	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Interims tjänster	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Summa:	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	Repräsentationskostnader	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Summa:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	AVDELNING I – TOTALT	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

AVDELNING II: ADMINISTRATIVA UTGIFTER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda ansåagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (c8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-2000	Hyseskostnader	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	Summa:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Försäkring	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Summa:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Underhåll och rengöring	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Summa:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Vatten, gas, elektricitet, uppvärmning	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Summa:	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Inredning av lokaler	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Summa:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Byggnadens säkerhet och övervakning	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Summa:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	IKT-utrustning – hårdvara och mjukvara	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-underhåll	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analys, programmering, teknisk support och andra externa tjänster förknippade med nämndens 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	Utrustning för telekommunikation	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	Summa:	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Teknisk utrustning och installation	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Summa:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Möbler	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Summa:	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Utgifter för dokumentation och 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	Summa:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Skriv- och kontorsmateriel	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Summa:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Bankavgifter och andra finansiella kostnader	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Summa:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Rättskostnader	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Summa:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (C8) (2)-(4)	Förtälna (1)-(2)
A-2350	Diverse försäkringar	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Kostnader för översättning av administrativa dokument och tolkning	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Transport- och flyttkostnader	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Affärsägdgivning	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Utgifter för allmänna sammanträden	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	Övriga administrationskostnader	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Summa:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Porto och leveransavgifter	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Summa:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Telekommunikationsavgifter	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Summa:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	AVDELNING II – TOTALT	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

AVDELNING III: VERKSAMHETSKOSTNADER * NOLLSUMMORNA AVSER AVSLAGNA BETALNINGSBEMYNDIGANDEN FÖR DIFFERENTIERADE BUDGETPOSTER SOM INTE FÖRS ÖVER.

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (C8) (2)-(4)*	Förfallna (1)-(2)
B3-100	Styrning	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Stöd tjänster till 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	Resolutionsberedskap	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Resolutionsram	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Summa:	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	Tjänsteresor	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Operativ 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	Dator- och telekommunikationsutrustning	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	IT-tjänster, programvaruutveckling och support på konsultbasis	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Summa:	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	Överklagandepanel	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	Oförutsedda utgifter för fonden	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Rättsliga frågor och rättsvård	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	Konsulttjänster och rådgivning	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Kostnader förknippade med krisberedskap	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Summa:	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
	AVDELNING III – TOTALT	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

NÄMNDENS BUDGET DEL I 2019 – TOTALT

BP	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
	NÄMNDENS BUDGET DEL I 2019 – TOTALT	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

**BUDGETGENOMFÖRANDE 2019 – DEL II – GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN
BUDGETGENOMFÖRANDE/FINANSIERINGSKÄLLA R0 – INTÄKTER AVSÄTTA FÖR SÄRSKILDA ÄNDAMÅL – 2018**

Budgetposter	Tillgänglig budget per den 1 januari 2019	Slutliga anslag (1)	Anslagna innan 2019	Totalt belopp som anslögs under 2019 (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Totalt betalat belopp (3)	% betalade åtaganden (3)/(1)	ÖVERFÖRDA ÅTAGANDEBEMYNDIGANDEN (1)-(2)	BETALNINGSBEMYNDIGANDEN (1)-(3)
B4-000 Användning av fonden inom ramen för resolutionsordningar		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Investeringar	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 Avkastning på investeringar	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 Bankavgifter	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Avgifter för brofinansieringsarrangemang									
NÄMNDENS BUDGET DEL II – TOTALT	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

INFÖRANDE AV AVDELNING IX – BUDGETRESULTAT FÖR ÅR (ARTIKEL 18 I NÄMNDENS BUDGETFÖRORDNING)

BP	Budgetposter	Åtagandebemyndiganden	Fastställda åtaganden	Åtaganden i %	Betalningsbemyndiganden	Verkställda betalningar	% betalda betalningar	Överförda åtagandebemyndiganden	Överförda betalningsbemyndiganden
B9-000	Saldo i reserven	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Bilaga 4. Tjänsteförteckning 2019

	2019		2018	
	Planerat antal tillfälligt anställda	Faktiskt antal	Planerat antal tillfälligt anställda	Faktiskt antal
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
AD totalt	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
AST totalt	59	44	48	42
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
AST/SC totalt	26	23	24	24
Totalsumma	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön

Anställda fördelat på nationalitet i slutet av 2019

Nationalitet	2019		2018	
	Personal	i %	Personal	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 %
Förväntad förlust	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 %
Personal	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	0,9 %
UK	9	2,6 %	6	1,9 %
Totalt	350	100 %	315	100 %

Anställda fördelat på kön

Under 2019 anställde nämnden 158 kvinnliga och 192 manliga tillfälliga agenter den 31 december 2019.

Kön	2019	
	Antal	i %
Män	192	54,9 %
Kvinnor	158	45,1 %

Könsmässig fördelning per grad

Grad/kön	%		Antal		
	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Totalt
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-SC2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC1	84 %	16 %	16	3	19
Totalt	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2019

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING PER DEN 31 DECEMBER 2018

(euro)

Beskrivning	2019	2018	Avvikelse
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Immateriella anläggningstillgångar	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Materiella anläggningstillgångar	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (anläggningstillgångar)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Långfristig förhandsfinansiering	0,00	0,00	0,00
Långfristiga fordringar	0,00	0,00	0,00
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (nuvarande)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Kortfristig förhandsfinansiering	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Kortfristiga fordringar	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Likvida medel	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
SUMMA TILLGÅNGAR	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
NETTOTILLGÅNGAR	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Akkumulerade reserver	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Ekonomiskt resultat för året (fond)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Ekonomiskt resultat för året (administration)	0,00	0,00	0,00
Revalveringsreserv för verkligt värde	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
LÅNGFRISTIGA SKULDER	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Avsättningar för risker och kostnader	0,00	0,00	0,00
Långfristiga skulder av nämndens specifika verksamhet (icke återkalleliga betalningsåtaganden)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Övriga långfristiga skulder	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
KORTFRISTIGA SKULDER	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Avsättningar för risker och kostnader (kortfristiga)	0,00	0,00	0,00
Skulder	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
SUMMA RESERVER OCH SKULDER	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

RESULTATRÄKNING FÖR 2018

(euro)

Beskrivning	2019	2018	Avvikelse
VERKSAMHETSINTÄKTER	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Intäkter från transaktioner utan direkt motprestation (från fondbidrag)	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Övriga intäkter utan motprestation från administrativa bidrag	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Övriga rörelseintäkter	535,08	5 539,82	-5 004,74
Övriga administrativa intäkter	29 631,50	27 207,73	2 423,77
VERKSAMHETSKOSTNADER	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Administrationskostnader	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Samtliga personalkostnader	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Kostnader för anläggningstillgångar	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Övriga administrationskostnader	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Verksamhetskostnader	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN LÖPANDE VERKSAMHET	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Finansiella intäkter	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Finansiella kostnader	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN ORDINARIE VERKSAMHET	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Extraordinära vinster	0,00	0,00	0,00
Extraordinära förluster	0,00	0,00	0,00
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN EXTRAORDINÄRA POSTER	0,00	0,00	0,00
ÅRETS EKONOMISKA RESULTAT	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2019

Typer av upphandlingsförfaranden som inleddes under 2019	Nej
Öppet	2
Selektivt	0
Förhandlade förfaranden med lågt värde och medelvärde (1 000 > 14 999)	24
Förhandlade förfaranden med lågt värde och medelvärde (15 000 > 144 000)	4
Särskilt förhandlat förfarande enligt artikel 11	24
Åter inledda förfaranden enligt nämndens ramavtal SRBOP12015 del 1, SRBOP52017 och SRBOP22018	8

DETALJERAD REDOGÖRELSE FÖR UPPHANDLINGSFÖRFARANDEN 2019

ÖPPNA FÖRFARANDEN

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS
SRB/OP/1/2019	URVAL AV BANKER FÖR BETALNINGSGENOMFÖRANDE I EURO HUVUDSAKLIGEN INOM SEPA-OMRÅDET	Förfallna
SRB/OP/2/2019	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÄKENSKAPSANALYS OCH REDOVISNINGSRÅD	Utvärdering pågår

FÖRHANDLADE FÖRFARANDEN MED LÅGT VÄRDE OCH MEDELVÄRDE

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT TAK (I EURO)
15 000 > 144 000 EURO	SRB/NEG/6/2019	BESTÄMMELSER OM TILLGÅNG TILL KREDITSWAPDATA	TILLDELAT 100 000 euro
	SRB/NEG/30/2019	WEBBTILLGÄNGLIGHETSSTUDIER FÖR NÄMNDENS INTRANÄT OCH ALLMÄNHETEN	TILLDELAT 93 020 euro
	SRB/NEG/50/2019	RISKBEDÖMNING FÖR HÄLSA OCH SÄKERHET PÅ ARBETSPLATSEN	INLETT Ej tillämpligt
	SRB/NEG/63/2019	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISKA TJÄNSTER	INLETT Ej tillämpligt

SÄRSKILDA FÖRHANDLADE FÖRFARANDE

	KONTRAKTSNUMMER	MOTIVERING	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
Art 11.1 a–f, g, h, i	SRB/NEG/5/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	58 000 euro
	SRB/NEG/7/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	38 000 euro
	SRB/NEG/9/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	22 000 euro
	SRB/NEG/10/2019	11.1 b	Financial times	Tilldelat	48 170 euro
	SRB/NEG/11/2019	11.1 i	Tillhandahållande av juridiska tjänster	Tilldelat	1 000 000 euro
	SRB/NEG/12/2019	11.1 b	Beck-online prenumeration	Tilldelat	49 050 euro
	SRB/NEG/13/2019	11.1 i	Tillhandahållande av räkenskapsanalys och redovisningsråd	Tilldelat	550 000 euro
	SRB/NEG/14/2019	11.1 i	Tillhandahållande av finansiell rådgivning	Tilldelat	2 745 000 euro
	SRB/NEG/15/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	250 000 euro
	SRB/NEG/23/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	100 000 euro
	SRB/NEG/24/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	72 000 euro
	SRB/NEG/25/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	119 000 euro
	SRB/NEG/27/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	73 000 euro
	SRB/NEG/28/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	200 000 euro
	SRB/NEG/29/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	98 000 euro
	SRB/NEG/31/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	100 000 euro
	SRB/NEG/32/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	145 000 euro
	SRB/NEG/33/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	48 000 euro
	SRB/NEG/34/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	100 000 euro
	SRB/NEG/43/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	150 000 euro
	SRB/NEG/45/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	240 000 euro
	SRB/NEG/55/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	145 000 euro
	SRB/NEG/61/2019	11.1.c	Tillhandahållande av banktjänster	Tilldelat	Ej tillämpligt
	SRB/NEG/62/2019	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	100 000 euro

NYA INBJUDNINGAR OM ATT LÄMNA ANBUD MED ANKNYTNING TILL RESOLUTION

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP
SRB/OP/1/2015 DEL 1	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÄKENSKAPSANALYS OCH REDOVISNINGSRÅDGIVNING – SC 8	TILLDELAT	660 000 euro
SRB/OP/1/2015 DEL 1	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÄKENSKAPSANALYS OCH REDOVISNINGSRÅDGIVNING – SC 9	TILLDELAT	330 000 euro
SRB/OP/2/2018	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS AVSEENDE EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 1	TILLDELAT	1 750 000 euro
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 5	TILLDELAT	500 000 euro
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 6	TILLDELAT	75 000 euro
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 7	TILLDELAT	120 000 euro

Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram 2019

Antal	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2019	Mål	Värde	Kommentarer
STÄRKTA MÖJLIGHETER TILL RESOLUTION FÖR ALLA BANKER				
1	Påtagligt förbättra resolutionsplanerna för bankgrupper som omfattas av resolutionskollegier under nämndens direkta ansvarsområde, inklusive bindande MREL-mål på konsoliderad nivå och på materiell enhetsnivå.	100 %	100 %	Nämnden har påtagligt förbättrat resolutionsplanerna för bankgrupper med resolutionskollegier inklusive bindande MREL-mål på konsoliderad nivå och på materiell enhetsnivå.
2	Påtagligt förbättra resolutionsplanerna för bankgrupper som inte omfattas av resolutionskollegier under nämndens direkta ansvarsområde, inklusive ett bindande MREL-mål på konsoliderad nivå och på väsentlig enhetsnivå.	90 %	90 %	Nämnden har påtagligt förbättrat resolutionsplanerna för bankgrupper utan resolutionskollegier inklusive MREL-mål på konsoliderad nivå och på väsentlig enhetsnivå.
3	Påtagligt förbättra resolutionsbedömningar för bankgrupper under nämndens direkta ansvarsområde genom dialog med bankgrupper om åtgärder för att avlägsna hinder.	100 %	100 %	Årliga arbetsprioriteringar för att förbättra möjlighet till resolution har kommunicerats skriftligt till alla banker och genomförandeprogram för banker övervakas av interna resolutionsgrupper i dialog med bankerna på kontinuerlig basis.
4	Bedömning av utkast till resolutionsbeslut inlämnade av nationella resolutionsmyndigheter gällande mindre betydande institut under deras direkta styre.	100 %	100 %	Den ansvariga enheten färdigställde bedömningen av alla utkast till resolutionsbeslut inlämnade av nationella resolutionsmyndigheter gällande mindre betydande institut under deras direkta styre.
INRÄTTA EN ROBUST RESOLUTIONSRAM				
5	Färdigställa policyramen för resolutionsplanering för bankgrupper under nämndens direkta ansvarsområde och uppdatering och publicering av handboken för resolutionsplanering.	100 %	100 %	Allt policyarbete som prioriterats för 2019 har levererats genom antagandet av handboken för resolutionsplanering och utvecklingen av nämndens dokument <i>Förväntningar på banker</i> .
6	Anslutning till samarbetsavtal för globala systemviktiga banker utanför EU som även är etablerade i bankunionen och slutande av bilaterala samarbetsavtal med icke-deltagande medlemsstater.	100 %	Pågår	Anslutning till samarbetsavtal för globala systemviktiga banker utanför EU: 2019 startade nämnden förhandlingsprocessen med myndigheter i några tredje länder. Förhandlingarna väntas avancera under 2020. Överenskommelser med icke-deltagande medlemsstater: nämnden fortsatte att förhandla med ECB:s gemensamma tillsynsmekanism om en mall för dessa samförståndsavtal. Efter överenskommelse kommer SRB-ECB-mallen för samarbetsavtal att lämnas in till övervaknings- och resolutionsmyndigheter i icke-deltagande medlemsstater.
7	Aktivt delta i relevanta europeiska och internationella fora (i synnerhet EBA och FSB) för att utveckla nämndens policyarbete och sprida nämndens politiska ståndpunkter.	90 % deltagande	100 %	Nämndens representanter deltog i 100 procent av de EBA-möten där den är representerad (sex tillsynsstyrelsemöten och fem resolutionskommittémöten samt i alla relevanta undergrupper). När det gäller arbetet inom rådet för finansiell stabilitet deltog nämnden och bidrog aktivt i samtliga två möten och två konferenssamtal i resolutionsstyrgruppen och relevanta undergrupper.
8	Antal resolutionsrelaterade utbildningar erbjudna till nämndens anställda.	15	24	Under 2019 genomförde nämnden 24 heldagsevenemang (eller längre). Dessutom utfördes ett antal kortare workshops och informationstillfällen om resolutionsrelaterade ämnen.
EFFEKTIV KRISHANTERING				
9	Styra koordination med tanke på finaliseringen av nationella handböcker om krishantering.	100 %	Pågår	Nämnden fortsatte att koordinera de nationella resolutionsmyndigheternas arbete med att färdigställa och uppdatera nationella handböcker om krishantering, med ett fysiskt möte i de dedikerade expertnätverken i september 2019.
10	Fullskalig simuleringsövning för relevanta medlemmar av nämndens personalstyrka och nationella resolutionsmyndigheter inom bankunionen eller nationella resolutionsmyndigheter inom icke-deltagande medlemsstater för att testa krisberedskapsprojektets resultat.	1 övning	1 övning	Nämnden höll en fullskalig simuleringsövning i december 2019, med aktivt deltagande från fyra av bankunionens nationella resolutionsmyndigheter och andra externa intressenter (t.ex. ECB, kommissionen och EBA). Målet med simuleringsövningen var att testa procedurer och kommunikation i kris.

Antal	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2019	Mål	Värde	Kommentarer
SÄKERSTÄLLA DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDENS FUNKTION OCH TILLÄMPNING				
11	Genomförande av investeringsplanen för 2019 och förberedelse för 2020 års plan.	Senast tredje kvartalet	Senast tredje kvartalet	Nämnden fortsatte att investera i värdepapper under 2019 och genomförde 2019 års investeringsplan i flera etapper. På samma sätt förbereddes 2020 års investeringsplan i tid före tredje kvartalet 2019.
12	Ytterligare förbättringar av beredskapen för en möjlig situation med finansiering <i>i efterhand</i> .	Senast fjärde kvartalet	Senast fjärde kvartalet	Nyckelelementen i operationaliseringen av den allmänna säkerhetsmekanismen diskuterades med medlemsstaterna och ESM. Nämnden samarbetade även med kreditvärderingsföretag för att utforska genomförbarheten hos en extern bedömning för möjliga situationer med finansiering <i>i efterhand</i> .
INRÄTTA EN SMIDIG OCH EFFEKTIV ORGANISATION				
13	Genomförande av IKT-programmet i linje med IKT-styrkommittén.	100 %	100 %	IKT-styrkommittén höll med om och införlivade ett IKT-program som var fullt genomfört under 2019.
14	Tillgängliga byggnader och faciliteter	98,2 %	100 %	Nämndens byggnader och faciliteter upplevde inga driftavbrott under 2019.
15	Hantering i god tid av alla begäranden om efterlevnad och juridisk rådgivning.	90 %	91,9 %	De relevanta grupperna gav riktlinjer och råd inom tidsgränsen på två veckor för 97,4 procent av begäran om efterlevnad och 86,4 procent av begäran om juridiska råd.
16	Betalning av fakturor i tid	95 %	99,25 %	Artikel 73 i nämndens budgetförordning fastställer tidsfristerna för betalningar till 30/60/90 (kalender-)dagar, beroende på hur komplext avtalet är. Denna period inleds när nämnden tar emot fakturan och löper ut det datum då nämndens konto debiteras. Alla nödvändiga steg för godkännande och betalning av fakturan måste slutföras inom denna period.
17	Påbörja rekryteringsförfaranden för att realisera 2019 års tjänsteförteckning för 400 tjänstemän.	100 %	98 %	De slutförda eller pågående urval omfattade 98 procent av tjänsteförteckningen under 2019. Två urval som omfattar de återstående 2 procent påbörjades i början av 2020.

Bilaga 9: Ledamöter i plenarsessioner

LEDAMÖTER I PLENARSESSIONEN DEN 31 DECEMBER 2019

ROLL	NAMN	MYNDIGHET
Ordförande	Elke KÖNIG	Gemensamma resolutionsnämnden
Vice ordförande	Timo LÖYTTYNIEMI	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Sebastiano LAVIOLA	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Antonio CARRASCOSA	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Boštjan JAZBEC	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Dominique LABOUREIX	Gemensamma resolutionsnämnden
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederländerna – De Nederlandsche Bank
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Dana MEAGER	Slovakien – slovakiska resolutionsrådet
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Aldo GIORDANO	Malta – Maltas finansmyndighet
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksioon (Estlands finanstillsyns- och resolutionsmyndighet)
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Klaus KUMPFMÜLLER	Österrike – österrikiska finansmarknadsmyndigheten
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Tuija TAOS	Finland – finska finansinspektionen
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Marko BOSNJAK	Slovenien – Banka Slovenije
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Frédéric VISNOVSKY	Frankrike – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Jaime PONCE HUERTA	Spanien – FROB (spanska exekutiva resolutionsmyndigheten)
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Steven VANACKERE	Belgien – National Bank of Belgium
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Michalis STYLIANOU	Cypern – Central Bank of Cyprus
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Vasileios MADOUROS	Irland – Central Bank of Ireland
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen – Bank of Lithuania
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Maria MAVRIDOU	Grekland – Bank of Greece
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Enzo SERATA	Italien – Banca d'Italia – resolutionsenheten
Ledamot utsedd av deltagande medlemsstat som företrädare för den nationella resolutionsmyndigheten	Jelena LEBEDEVA	Lettland – finans- och kapitalmarknadskommissionen
Observatör i enlighet med artikel 3.2 i arbetsordningen för plenarsammanträden	Jesus SAURINA	Spanien – Banco de España – spanska resolutionsmyndigheten
Observatör	Kerstin AF JOCHNICK	Europeiska centralbanken
Observatör	Olivier GUERSENT	Europeiska kommissionen – generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen
Observatör	Francesco MAURO	Europeiska bankmyndigheten

Bilaga 10: Ordlista

Resolutionskollegier	Dessa kollegier inrättades i enlighet med artikel 88 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag för att samordna arbetet mellan resolutionsmyndigheterna på koncernnivå och nationella resolutionsmyndigheter i icke deltagande medlemsstater.
Interna resolutionsgrupper	Dessa grupper inrättades enligt artikel 83 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen med syftet att bättre samordna utarbetandet av resolutionsplanerna och för att säkerställa ett smidigt informationsutbyte mellan de nationella resolutionsmyndigheterna. Interna resolutionsgrupper inrättades för alla bankgrupper som hade juridiska enheter i minst två länder i bankunionen.
Förfarandet för bedömning av resolutionsmöjligheter (RAP)	Denna process genomförs årligen med avseende på alla globala systemviktiga banker för att främja lämplig och konsekvent rapportering av möjligheten till resolution på global nivå och för att avgöra vad som måste göras för att hantera väsentliga återkommande problem i fråga om resolutionsmöjligheter. Processen genomförs i krishanteringsgrupperna.
Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder, MREL	Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder ska fastställas av resolutionsmyndigheten för att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsverktyget, inklusive skuldnedskrivningsverktyget, dvs. nedskrivning eller konvertering av aktier och skulder.
Principen om "inte sämre villkor för borgenär"	Principen definieras i artikel 34.1 g i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag. Principen innebär att ingen borgenär ska åsamkas större förluster än vad som skulle ha varit fallet under normala insolvensförfaranden. Likaså anger direktivets artikel 34.1 i att resolutionsåtgärder ska vidtas i enlighet med skyddsåtgärderna i direktivet (och en av skyddsåtgärderna är principen om "inte sämre villkor för borgenär").
Allmän säkerhetsmekanism (s.k. backstop)	En mekanism som ska utvecklas under fondens övergångsperiod och kommer att möjliggöra och göra det lättare för fonden att ta lån i situationer då fonden inte är tillräckligt finansierad av banksektorn. Systemet skulle vara tillgängligt som en sista utväg och i fullständig överensstämmelse med reglerna för statligt stöd. Banksektorn kommer slutligen att vara ansvarig för att betala tillbaka medel genom att ta ut avgifter från alla deltagande medlemsstater, inklusive efterhandsbidrag.
Bankpaket	Ett omfattande reformpaket antogs av Europeiska kommissionen i november 2016, som syftade till att införliva olika delar av den internationella lagstiftningsramen såsom total förlustabsorberingskapacitet eller i den europeiska lagstiftningsmiljön genom ändringar av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag, förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet. Medlagstiftarna nådde en slutgiltig överenskommelse om bankpaketet i början av 2019.