



ÅRSBERETNING 2021

Redaktionen afsluttet i maj 2022

Hverken Den Fælles Afviklingsinstans eller personer, der handler på vegne af Den Fælles Afviklingsinstans, er ansvarlige for, hvorledes oplysningerne i det følgende anvendes.

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2022

© Den Fælles Afviklingsinstans, 2022

Eftertryk tilladt med kildeangivelse

Ved enhver anvendelse eller gengivelse af fotos eller andet materiale, der ikke er omfattet af Den Fælles Afviklingsinstans' ophavsret, skal der indhentes tilladelse direkte fra indehaverne af ophavsrettighederne.

Forside: © ALotOfPeople

Side 5: © choja

Side 11, 51, 74-75, 79, 84-85, 88-89: © gradyreese

Side 52: © Bertlman

Side 77: © Blade_kostas

ÅRSBERETNING

2021

Indhold

Årsberetning 2021

Forord	5
Forkortelser	7
Resumé	8
<hr/>	
Del I Resultater i 2021	11
1.1. Året kort fortalt	12
1.2. Fremskridt med hensyn til SRB's programprioriteringer	14
1.3. Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter	17
1.4. Etablering af et robust regelsæt for afviklinger	30
1.5. Udvikling og gennemførelse af krisestyring	44
1.6. Operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond	48
<hr/>	
Del II Forvaltning	51
2.1. Indledning	52
2.2. SRB's beslutningsprocesser	53
2.3. Væsentlige ændringer	53
2.4. Klagenævn	64
2.5. Budget- og økonomistyring	65
2.6. Personaleforvaltning	68
2.7. Vurdering af revisionsanbefalinger i løbet af rapporteringsåret	71
<hr/>	
Del III Vurdering af effektiviteten i de interne kontrolsystemer	75
3.1. Effektivitet i de interne kontrolsystemer	76
3.2. Konklusioner af vurderingen af den interne kontrol	78

Del IV Ledelsessikkerhed	79
4.1. Gennemgang af elementer til understøttelse af sikkerheden	80
4.2. Forbehold	83

Del V Revisionserklæring	85
5.1. Erklæring fra ledere med ansvar for risikostyring og intern kontrol	86
5.2. Revisionserklæring fra formanden	87

Bilag	89
Bilag I — Organisationsdiagram	90
Bilag II — Medlemmer af plenarforsamlingen	91
Bilag III — Nøgleresultatindikatorer	93
Bilag IV — Årsrapport om aktindsigt i 2020	95
Bilag V — Budgetgennemførelse 2021	96
Bilag VI — Stillingsfortegnelse for 2021 og yderligere oplysninger om personaleforvaltning	102
Bilag VII — Årsregnskaber	104
Bilag VIII — Udbudsprocedurer indledt i 2021	106
Bilag IX — Ordliste	107

Figurer

Figur 1: SRB's milepæle	13
Figur 2: Planlægningscyklus for afvikling	17
Figur 3: Endelige MREL-mål for afviklingsenheder	22
Figur 4: MREL-underskud i forhold til endelige mål for afviklingsenheder	23
Figur 5 Finansieringsomkostninger (iTraxx Europe-finansiering)	23
Figur 6: Resultat for LSI'er, der er omfattet af afviklingsplaner	29
Figur 7: Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds bestyrelse og udvalg og SRB's deltagelse	38
Figur 8: Bankunionen og andre jurisdiktioner omfattet af samarbejdsaftaler	40
Figur 9: Rådet for Finansiell Stabilitet og inddragelse af SRB	42
Figur 10: De vigtigste faser i afviklingsprocessen	44
Figur 11: Tidsplan for afviklingskollegiets øvelse	46
Figur 12: SRB's beslutningsprocesser	53
Figur 13: Procentdel af verserende retssager efter emne	60
Figur 14: Kort og godt om den årlige konference	62
Figur 15: SRB's ramme for intern kontrol	76
Figur 16: Anmodninger om rådgivning vedrørende databeskyttelse inddelt efter emne	81
Figur 17: Antal anmodninger om rådgivning om regeloverholdelse og fremsatte udtalelser inddelt efter emne	81

Tabeller

Tabel 1: Fremskridt med hensyn til opfyldelse af programprioriteter	15
Tabel 2: Taloversigt over afviklingsplaner for afviklingsplanlægningscyklus 2020 og 2021	18
Tabel 3: Gennemførelse af planlægningscyklus for afvikling 2020	19
Tabel 4: Gennemførelse af planlægningscyklus for afvikling 2021	20
Tabel 5: Detaljeret oversigt over afviklingsplanlægning for LSI'er under RPC 2021	28
Tabel 6: Resultater vedrørende planlagte SRB-politikker i 2021-2023	33
Tabel 7: Antal ansatte pr. kategori i forhold til stillingsfortegnelsen	68



Forord



Meget kan ske på et år. I 2021 spekulerede vi på, om vi nogensinde ville komme ud af covid-19-krisen. I dag undrer vi os over, hvordan en krig så brutalt kunne ramme det europæiske kontinent. Jeg er bevidst om den menneskelige tragedie, der påvirker hverdagen for mange i Europa, og det er i den kontekst, jeg fremlægger SRB's årsberetning for 2021.

SRB's arbejde med at fremme finansiell stabilitet i Europa uden brug af offentlige midler fortsatte uforstyrret i 2021. Indtil videre synes bankerne at have klaret pandemien rimeligt godt, men trods det fortsætter SRB den tætte overvågning i samarbejde med den fælles tilsynsmekanisme. De konsekvenser, som de nuværende geopolitiske spændinger og krigen i Ukraine vil få for de finansielle institutioner, kan endnu ikke vurderes i fuldt omfang. Selv om konsekvenserne i første omgang ser ud til at kunne håndteres, er de bredere konsekvenser for økonomien som helhed og dermed også banksektoren først begyndt at vise sig. Det ses blandt andet af sagen med Sberbank, hvor SRB måtte træffe afgørelse i en

sag, der var ved at udvikle sig til et klassisk »stormløb« på en bank. Afviklingsrammen blev afprøvet og fungerede, selv om der naturligvis er plads til forbedringer.

I 2021 voksede Den Fælles Afviklingsfond til 52 milliarder euro, og bliver øget betydeligt igen i 2022 på grund af den betydelige stigning i dækkede indskud. Den fælles bagstopperordning blev i princippet vedtaget af landene i bankunionen i slutningen af 2020 og træder forhåbentlig i kraft i løbet af 2022. Det vil give markederne yderligere sikkerhed for, at SRB kan håndtere selv omfattende afviklingssager.

I 2021 gennemførte SRB også BRRD2, og vi offentliggjorde en række politikker og vejledninger, der er udformet med det formål at skabe gennemsigtighed i sektoren og finjustere de eksisterende afviklingsplaner. Cyklussen for afviklingsplanlægning 2021 blev overvåget nøje for at sikre, at planerne om nødvendigt er operationelle, og SRB organiserede og bidrog til forskellige øvelser for at afprøve afviklingsparathed.

Arbejdet med vurdering af afviklingsmuligheder og udvikling af et oversigtskort fortsatte i 2021, og vi håber at kunne offentliggøre det første årlige oversigtskort senere i 2022. Oversigtskortet kommer til at vise aggregerede oplysninger om SRB-banker, så det bliver nemt at få øje på de områder, der udgør de største udfordringer for bankerne generelt. Derudover kan det tjene som incitament for bankerne til at forbedre deres afviklingsmuligheder og muligvis begynde at indberette selvurderinger — en almindelig praksis i andre jurisdiktioner.

I 2021 foretog SRB også væsentlige forbedringer af informations- og kommunikationsteknologiværktøjerne (IKT) for at strømline processerne og ikke mindst øge cybersikkerheden i betragtning af vores følsomme arbejdsområde. Adgang til de seneste og opdaterede oplysninger om en banks aktiviteter er afgørende i en krisetid, og i en finansverden, der i stigende grad er afhængig af digital infrastruktur, er det vigtigt at beskytte kommunikationskanalerne bedst muligt.

I det bredere perspektiv mangler bankunionen stadig den tredje søjle — en fælles europæisk indskudsforsikringsordning. Banklovgivningen har udviklet sig meget siden finanskrisen i 2007-2008 og den efterfølgende statsgælds-krise. Det sikrede ikke mindst, at bankerne under pandemien kunne indtage en afgørende rolle med hensyn til at støtte økonomien. På baggrund af de aktuelle udfordringer som følge af krigen i Ukraine og de stadigt stigende konsekvenser for økonomien generelt, opfordrer jeg EU's lovgivere til at videreføre arbejdet og færdiggøre bankunionen. SRB er klar til at hjælpe på alle de områder, vi kan. Hidtil har vi gennem afviklingssagerne bevist, at rammerne er afstemt efter formålet. Jeg håber, at revisionen af rammerne for krisestyring og indskudsforsikring og revisionen af Kommissionens bankmeddelelse fra 2013 kommer til at betyde forbedringer af rammerne. SRB opfordrer fortsat til en målrettet harmonisering af de administrative likvidationsprocedurer for banker parallelt med en gradvis

gensidiggørelse af indskudsgarantiordningerne og centralisering af forvaltningen for at muliggøre en konsekvent og gnidningsløs udtræden af markedet for nødlidende banker.

SRB arbejder fortsat tæt sammen med Europa-Kommissionen, Rådet for Den Europæiske Union og Europa-Parlamentet om at fremme alle disse spørgsmål, men SRB vil også fortsætte sin dialog med jurisdiktioner uden for bankunionen — både i Europa og internationalt. Målet om at fremme finansiell stabilitet er globalt. Med henblik herpå vil SRB fortsat gennemføre en række øvelser og tekniske udvekslinger med myndigheder fra Den Europæiske Union og andre lande, herunder USA og Det Forenede Kongerige. At skabe relationer baseret på tillid og tiltro til vores partnere spiller en væsentlig rolle for vellykkede bankafviklinger, som vi også så i Sberbank-sagen.

I 2022 fortsætter vi med at udvikle afviklingsarbejdet for at sikre fulde beføjelser hos os til afvikling af banker inden udgangen af 2023. I den sammenhæng prioriterer vi operationaliseringen af den såkaldte »Single Point of Entry«-strategi for at sikre, at kapitalen kan overføres og tab videregives på tværs af landegrænser. Vi arbejder fortsat med adskillelse af aktiver og passiver og ledelsesinformationssystemer med henblik på at operationalisere eventuelle »overførselsstrategier«.

Endelig vil jeg gerne benytte lejligheden til at takke alle SRB's medarbejdere og bestyrelsesmedlemmer samt vores partnere på nationalt, europæisk og internationalt plan for deres fortsatte hårde arbejde, engagement og fremragende samarbejde. Vi kan alle være stolte af det arbejde, vi har gennemført siden det store finansielle sammenbrud for at sikre finansiell stabilitet, men nu er vi nødt til at styrke Europas ramme for finansiell stabilitet, så skatteyderne ikke behøver at redde private banker, og de europæiske indskydere kan være sikre på, at deres opsparing er beskyttet under en effektiv EU-dækkende indskudsbeskyttelsesordning.

Forkortelser

BRRD	Direktivet om genopretning og afvikling af banker	FSB	Rådet for Finansiell Stabilitet
BSBC	Baselkomitéen for Banktilsyn	G-SIB	Global systemisk vigtig bank
CBL	Clearstream Banking Luxembourg	G-SII	Globalt systemisk vigtigt institut
CBR	Kombinerede bufferkrav	HR	Menneskelige ressourcer
CCP	Central modpart	IADI	International forening af indskudsforsikringer
CMDI	Krisestyring og indskudsforsikring	ICSD	Internationale værdipapircentraler
CMG	Krisestyingsgruppe	IGA	Mellemstatslig aftale
CoAg	Samarbejdsaftale	IKT	Informations- og kommunikationsteknologi
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission	IOSCO	International organisation af værdipapirkommissioner
CPMI	Udvalget om betalinger og markedsinfrastruktur	IRT	Internt afviklingsteam
CRD	Kapitalkravsdirektivet	ITS	Gennemførelsesmæssige tekniske standarder
CRR	Kapitalkravsforordningen	Kommissionen	Europa-Kommissionen
DCG	Portal for datacertificering	LFA	Lånefacilitetsaftale
DGS	Indskudsgarantiordning	LSI	Mindre signifikant institut
DGSD	Direktiv om indskudsgarantiordninger	MIS	Ledelsesinformationssystem
DORA	Lov om digital operationel modstandsdygtighed	MREL	Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver
DWH	Datawarehouse	NCA	National kompetent myndighed
EB	Euroclear Bank	NCWO	Princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere
EBA	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed	NRA	National afviklingsmyndighed
ECA	Den Europæiske Revisionsret	Parlamentet	Europa-Parlamentet
ECB	Den Europæiske Centralbank	PIA	Vurdering af offentlig interesse
ECON-udvalget	Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg	R4C	Ready for Crisis
EDIS	Den europæiske indskudsforsikringsordning	RDF	Referencedatafabrik
EfB	Forventninger til bankerne	RPC	Planlægningscyklus for afvikling
EIOPA	Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger	RTS	Reguleringsmæssig teknisk standard
ESM	Den Europæiske Stabiliseringsmekanisme	Rådet	Rådet for Den Europæiske Union
ESMA	Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed	SFD	Direktiv om endelig afregning
ESRB	Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici	SRB	Den Fælles Afviklingsinstans
EU	Den Europæiske Union	SRF	Den Fælles Afviklingsfond
FMI	Finansiell markedsinfrastruktur	SRM	Den fælles afviklingsmekanisme
		SRMR	Forordningen om den fælles afviklingsmekanisme
		SSM	Den fælles tilsynsmekanisme
		TLAC	Samlet tabsabsorberende kapacitet
		TLOF	Samlede passiver og kapitalgrundlag
		TREA	Samlet risikoeksponering

Resumé

I 2021 påvirkede usikkerheden som følge af det andet år med covid-19-pandemien stadig den finansielle sektor. De foranstaltninger, der blev indført i 2020 for at hjælpe sektoren igennem krisen, viste sig at være effektive, og markedsforholdene førte til en stigning i dækkede indskud og gjorde det muligt for bankerne at opbygge beholdninger af nedskrivningsrelevante ressourcer, så de kunne opfylde minimumskravene til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL). Ikke desto mindre overvågede Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) i 2021 signifikante og mindre signifikante institutter (LSI'er) tæt.

I løbet af året gjorde SRB stabile fremskridt for at indfri resultaterne under de fem prioriterede arbejdsområder (vist med fed skrift nedenfor).

Med hensyn til **at styrke afviklingsmulighederne for SRB-banker og LSI'er** afsluttede SRB den første 12-måneders planlægningscyklus for afvikling (RPC) og indledte den næste, der afsluttes i første kvartal af 2022, og som dækker alle banker under SRB's ansvarsområde. SRB udviklede sine aktiviteter på to områder, der er afgørende for at styrke mulighederne for afvikling af banker, nemlig etablering af MREL og vurdering af afviklingsmuligheder. I 2021 offentliggjorde SRB regelmæssigt MREL-dashboardet, som viser fremskridt i forhold til MREL-målene. SRB godkendte sin politik for vurdering af afviklingsmuligheder i andet kvartal af 2021 og anvendte den på alle banker under SRB's ansvarsområde, for hvilke strategien er afvikling i henhold til RPC 2021. Sideløbende hermed udførte SRB intern kvalitetssikring af planerne om afvikling af banker under hensyntagen til de nye politikker, der trådte i kraft med RPC 2021, og SRB vurderede alle planerne for cyklussen og sikrede dermed, at disse var klar til at blive anvendt i tilfælde af en krise. Som supplement til ovenstående gennemførte SRB i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder også 13 missioner til banker (benævnt granskninger) vedrørende en række emner.

I 2021 nåede antallet af LSI'er, der er omfattet af afviklingsplanerne, op på 93 % af det samlede antal, og SRB's LSI-tilsynsfunktion blev betydeligt forbedret med hensyn til datakapacitet og -forvaltning. Dermed blev det muligt at foretage regelmæssig overvågning af LSI'er i løbet af året.

SRB gjorde også solide fremskridt med hensyn til at opfylde sin anden prioritet, nemlig **udvikling af et robust regelsæt for afviklinger**. I løbet af 2021 offentliggjorde SRB som planlagt de relevante politikker for RPC 2021 med vejledning om følgende emner: likviditet i afvikling, opdateringer i MREL, vurdering af offentlighedens interesse (PIA), adskillelse og ledelsesinformationssystemer (MIS) til værdiansættelse. Sideløbende hermed offentliggjorde SRB også retningslinjer på andre områder for at færdiggøre regelsættet for afvikling, herunder operationel kontinuitet i afviklingen og afvikling af handelsaktiviteter. I løbet af 2021 var SRB aktiv med hensyn til at formidle politikker og retningslinjer og afholde arrangementer for sektoren, den akademiske verden og forskellige internationale institutioner og myndigheder på afviklingsområdet.

Gennem 2021 arbejdede SRB tæt sammen med Europa-Parlamentet (Parlamentet), Rådet for Den Europæiske Union (Rådet), Europa-Kommissionen (Kommissionen), Den Europæiske Centralbank (ECB) og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) for at bidrage til fremskridt inden for relevante reguleringsmæssige og politiske temaer. Emnerne var: den fælles bagstopperordning, lovgivningsforslaget om revision af rammen for krisestyring og indskudsforsikring (CMDI), den centrale modparts (CCP) genopretnings- og afviklingsramme, loven om digital operationel modstandsdygtighed (DORA) og andre. I løbet af året ydede SRB også betydelige bidrag til arbejdet i EBA og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) og indledte samarbejdet med Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA).

Med hensyn til samarbejde og internationale forbindelser undertegnede SRB den tiende bilaterale samarbejdsordning, der dækker de fleste jurisdiktioner, hvor bankunionens enheder er til stede, og afsluttede tiltrædelsen af institutionsspecifikke samarbejdsordninger for krisestyringsgrupper (CMG'er). Afviklingsinstansen fortsatte sit samarbejde med jurisdiktioner uden for Den Europæiske Union (EU), navnlig med USA og Det Forenede Kongerige, tog kontakt til andre lande for at etablere udvekslinger på teknisk plan og ydede vigtige bidrag til de forskellige arbejdsgrupper i Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB).

I 2021 skabte SRB resultater med hensyn til **forberedelse og gennemførelse af krisestyring**. Der var ingen afviklingssager i 2021, men SRB fokuserede på beredskabsprocesser og foretog en opdatering af krisestyringshåndbogen, så den nu omfatter andre afviklingsværktøjer end bail-in, og styrkede informations- og kommunikationsteknologiværktøjet, Ready for Crisis (R4C), der skal understøtte krisestyningen. SRB gennemførte også en komplet øvelse af teknisk karakter, og deltog i øvelser udført af andre aktører.

Desuden nåede SRB en række milepæle i form af **operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond (SRF)** ved at afslutte det interne arbejde som forberedelse til den fælles bagstopperordnings ikrafttræden i 2022. Sideløbende opkrævede SRB bidrag til SRF, som dermed blev udvidet til ca. 52 milliarder euro. Takket være niveauet af gensidiggørelse er der i gennemsnit 44,6 milliarder euro til rådighed for afviklingssager i enhver medlemsstat. SRB forvaltede også SRF's investeringer i løbet af året.

SRB's sidste prioritetsområde er konsolidering af **SRB som organisation** ⁽¹⁾, og arbejdet blev trods effekten af covid-19-pandemien videreført i 2021. Ændringer i de operationelle aktiviteter påvirkede gennemførelsen af budgettet, og året var særligt udfordrende med hensyn til personaleforvaltning (HR) med høj personaleomsætning samt gennemførelse af særlige foranstaltninger på grund af covid-19. Ikke desto mindre blev forskellige lærings- og udviklingsinitiativer gennemført med succes, og SRB udviklede en HR-strategi, som vil blive gennemført i de kommende år. I rapporteringsåret blev der også godkendt en opdateret strategi for informations- og kommunikationsteknologi (IKT) med det formål at effektivisere de interne processer. Med hensyn til intern kontrol blev forskellige styrings- og interne kontrolfunktioner udvidet som planlagt.

(1) De første fire prioriterede områder er beskrevet i del I dette dokument, og det femte prioritetsområde er beskrevet i del II.

SRB's juridiske tjeneste repræsenterede organisationen i mere end 279 retssager samt i klagenævnet.

SRB gennemførte i løbet af året proaktiv kommunikation, lancerede en ny visuel identitet, nåede ud til en bred vifte af målgrupper og øgede sin tilstedeværelse på sociale medier. Det tilsammen fremmede formidlingen af politikker, retningslinjer og holdninger til forskellige emner vedrørende afvikling. Under arrangementsprogrammet blev der afholdt fire store konferencer, herunder den årlige konference med næsten 4 500 deltagere. SRB's ledere lavede oplæg ved tæt på 100 arrangementer.



Resultater i 2021

1.1. Året kort fortalt

2021 var det andet år under covid-19-pandemien, og den skabte igen usikkerhed hele året, herunder i den finansielle sektor. Selv om risikoen for et stigende antal misligholdte lån krævede nøje overvågning af signifikante og mindre signifikante institutter, viste de foranstaltninger, der blev indført i 2020 for at give fleksibilitet og hjælpe sektoren med at håndtere pandemien, sig at være effektive også i 2021. Trods usikkerheden steg de dækkede indskud betydeligt i 2021, og de lave gældsomkostninger gjorde det muligt for bankerne at øge deres beholdning af nedskrivningsrelevante ressourcer og opfylde MREL.

Mange af arbejdsområderne udviklede sig stabilt gennem året med tilpasninger til den »nye normalitet«. I den sammenhæng fokuserede SRB på at opfylde sit mandat, øge afviklingsmulighederne for banker og færdiggøre afviklingsrammen samt anvende de lovgivningsmæssige reformer. SRB overvågede fortsat tæt bankernes udvikling med hensyn til afvikling for dermed at overholde indfasningsdatoerne for SRB's forventninger for banker (Efb) ⁽²⁾, samtidig med at alternative datoer kunne forhandles, hvis særlige omstændigheder krævede det. Til trods for den stadigvæk komplekse situation i 2021 nåede SRB nogle vigtige milepæle i løbet af året og gjorde dermed fremskridt med hensyn til at opfylde sine målsætninger. Året begyndte med offentliggørelsen af centrale politikker for RPC 2021 tilpasset til bankpakken. RPC 2021 blev gennemført

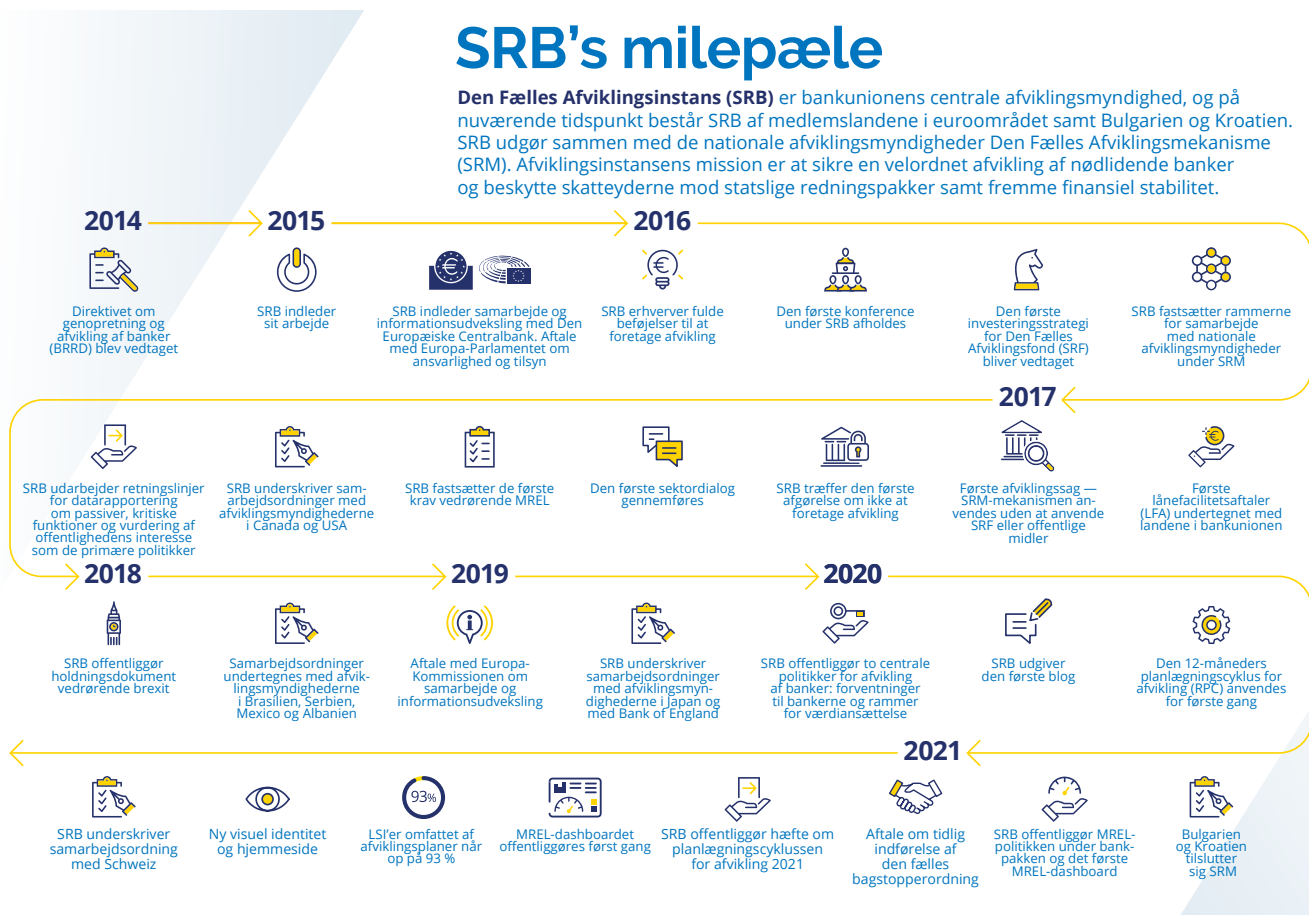
for at sikre, at planerne om nødvendigt er operationelle, og SRB organiserede og deltog i forskellige øvelser for at afprøve afviklingsparathed. Sideløbende hermed offentliggjorde SRB en række politikker og vejledninger for at færdiggøre afviklingsrammen, styrkede de datadrevne analyseværktøjer til planlægning af afvikling, styrkede kvalitetskontrollen af afviklingsplaner og bidrog til debatterne om hjem-/værtsspørgsmål og forholdene for mellemstore banker under afvikling. I løbet af 2021 gjorde SRB en yderligere indsats for at udvikle og forbedre IKT-værktøjer og strømline processer og øge cybersikkerheden på grund af SRB's følsomme arbejdsområde. I løbet af året forberedte SRB også gennemførelsen af den fælles bagstopperordning, som forhåbentlig vil indebære en fordobling af de disponible midler til afviklingssager fra 2022 og fremefter.

Interinstitutionelle og internationale møder blev genoptaget og med større regelmæssighed i 2021, og det styrkede forbindelserne og gjorde det muligt for SRB at yde vigtige bidrag til igangværende reguleringsmæssige drøftelser med afgørende indflydelse på SRB's mandat samt til internationale standarder for afvikling. Debatten om nogle strategiske reguleringsmæssige spørgsmål, der påvirker SRB's mandat, blev genoptaget i 2021, og processen forventes at fortsætte i samme takt i 2022.

I de følgende afsnit gennemgås resultaterne i detaljer.

⁽²⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>.

Figur 1: SRB's milepæle



1.2. Fremskridt med hensyn til SRB's programprioriteringer

SRB er afviklingsmyndighed inden for bankunionen. Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder i de deltagende medlemsstater udgør den Fælles Afviklingsmekanisme (SRM). SRB arbejder tæt sammen med de nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, ECB, EBA og de nationale kompetente myndigheder. SRB's formål er at sikre en velordnet afvikling af nødlidende banker med de mindst mulige omkostninger for realøkonomien, det finansielle system og statsfinanserne i de medvirkende medlemsstater og øvrige lande.

SRB blev etableret ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond (SRMR)⁽³⁾. Organisationen indledte sin funktion som et uafhængigt EU-agentur den 1. januar 2015 og overtog det fulde juridiske mandat vedrørende planlægning af afvikling og vedtagelse af alle beslutninger vedrørende afvikling den 1. januar 2016. I SRMR opstilles omfattende og robuste rammer for ansvarligheden i SRB's aktiviteter over for Parlamentet, Rådet og Kommissionen.

SRB er baseret på et proaktivt mandat; i stedet for at vente på, at afviklingssituationer opstår, fokuserer SRB på afviklingsplanlægning og forbedring af afviklingsmulighederne. Hvis en bank inden for SRB's ansvarsområde er nødlidende eller forventeligt nødlidende og opfylder kriterierne for afvikling, implementerer SRB dens afvikling gennem en såkaldt »afviklingsordning«. SRB




















varetager desuden den sektorfinansierede fælles afviklingsfond (SRF), der blev oprettet for at yde supplerende finansiering med henblik på at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsordninger under strenge betingelser. Derudover fører SRB tilsyn med, at SRM som helhed fungerer effektivt og konsekvent.

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

SRB bestræber sig på at skabe transparens og står til ansvar over for de europæiske borgeres repræsentanter i Parlamentet gennem regelmæssige offentlige høringer og *ad hoc*-drøftelser med formanden på møder i Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalget (ECON-udvalget). Rådet kan efter anmodning også høre formanden. I løbet af 2021 deltog SRB's formand ved tre høringer i Økonomi- og valutaudvalget for at udveksle synspunkter med medlemmer af Europa-Parlamentet om fremskridtene med gennemførelsen af SRMR og fremlægge hovedpunkter fra årsberetningen 2020, fremlægge den årlige arbejdsplan for 2022 og præsentere SRB's prioriteter i forskellige igangværende lovgivningsmæssige spørgsmål.

⁽³⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>.

Tabel 1: Fremskridt med hensyn til opfyldelse af programprioriteter

Strategisk indsatsområde	Primære aktiviteter inden for indsatsområderne					
Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter		Planlægningscyklus for afvikling og fremskridt med gennemførelsen af Efb				
		Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver		Vurdering af afviklingsmuligheder og oversigtskort		
		Granskninger og inspektioner på stedet		Afviklingsplanlægning vedrørende mindre signifikante institutter		
Bedømmelse: SRB gennemførte hovedparten af de planlagte aktiviteter i 2021, herunder ajourføring af afviklingsplanerne, som udgør den gradvise gennemførelse af Efb frem til udgangen af 2023. SRB udviklede MREL-overvågningskapaciteten betydeligt i 2021. Arbejdet fortsætter i 2022 sideløbende med tilpasningen af kravene til de fremskridt, der gøres vedrørende forskellige igangværende reguleringsspørgsmål. Med hensyn til afviklingsvurderinger vurderede SRB alle afviklingsplaner i 2021. Samtidig blev metoden for afviklingsvurdering og det tilhørende oversigtskort revideret i løbet af året, og det arbejde færdiggøres i 2022. Der blev skabt stabile fremskridt vedrørende afviklingsmuligheder for LSI'er i 2021, således at den årlige målsætning blev nået, og arbejdet forventes at fortsætte i 2022 i et stabilt tempo med et mål om at dække alle LSI'er. Arbejdet med granskninger og inspektioner på stedet, som i stort omfang blev hindret på grund af rejsebegrænsningerne og afstandskrav som følge af covid-19-pandemien, blev delvist indhentet i 2021 og arbejdet videreføres i 2022 og frem.						
Etablering af et robust regelsæt for afviklinger		Udvikling og formidling af SRB's politikker		Kvalitetssikring af afviklingsplaner		
		Bidrag til eksterne politikker og lovgivningsmæssige aktiviteter		Samarbejde og internationale forbindelser		
Bedømmelse: SRB videreførte arbejdet med at udarbejde og offentliggøre afviklingspolitikker i overensstemmelse med Efb og færdiggjorde de politikker, der var planlagt for 2021. Arbejdet fortsætter med etablering af en komplet politisk ramme inden udløbet af overgangsperioden. Kvalitetskontrollen af de afviklingsplaner, der blev udarbejdet i 2021, blev gennemført som planlagt i takt med den gradvise anvendelse af politikkerne i afviklingsplanerne i henhold til Efb. Gennem en iterativ proces, der afhænger af færdiggørelsen af den politiske ramme, bør kvalitetssikringen af afviklingsplanerne nå et stabilt leje inden udgangen af 2023. SRB ydede talrige bidrag til reguleringmæssige anliggender i det arbejde, der blev gennemført i løbet af året. I 2021 øgede SRB også især den eksterne opsøgende indsats.						
Udvikling og gennemførelse af krisestyring		Kriseberedskab		Kriserespons		
Bedømmelse: SRB udførte hovedparten af det planlagte arbejde med hensyn til krisebereidskab og indarbejdede løbende erfaringer fra øvelser og krisesager. Nogle områder vil blive videreudviklet i 2022, f.eks. arbejdet med andre afviklingsværktøjer end bail-in. Selv om ingen signifikante institutter blev afviklet i 2021, støttede SRB forskellige LSI-krisesager og opfyldte sit mandat i SRM.						
Operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond		Bidrag		Investering		Finansiering
Bedømmelse: Næsten alle aktiviteter blev gennemført som planlagt i 2021. SRF etableres gradvist frem mod slutningen af overgangsperioden. Med hensyn til finansiering gennemførte SRB alle de nødvendige tiltag til operationalisering af den fælles bagstopperordning, som forventes at blive iværksat i 2022. Arbejdet med likviditet under afvikling fortsætter i 2022.						
Forklaring ⁽⁴⁾						
	Færdiggjort	Delvist færdiggjort	Igangværende	Kræver yderligere indsats	Kræver væsentlig yderligere indsats	

(4) Arbejdsområderne er inddelt efter følgende kriterier:

- **Færdiggjort:** aktiviteter gennemført i henhold til arbejdsplanen for 2021. På baggrund af SRB's resultater, eksterne faktorer og andre forhold er det flerårige program 2021-2023 allerede gennemført og målsætningerne for overgangsperioden opfyldt eller forventes afsluttet forud for tidsplanen.
- **Delvist færdiggjort:** aktiviteter gennemført i henhold til arbejdsplanen for 2021 eller med mindre forsinkelser. På baggrund af SRB's resultater og fremtidige planer, eksterne faktorer og andre forhold følger gennemførelsen af det flerårige program 2021-2023 og opfyldelsen af målsætningerne for overgangsperioden planen eller forventes afsluttet uden større forsinkelser.
- **Igangværende:** aktiviteter gennemført i henhold til arbejdsplanen for 2021 eller med mindre forsinkelser. På baggrund af SRB's resultater, fremtidige målsætninger og afhængighed af eksterne faktorer planlægges stadig omfattende opgaver til 2022 og 2023 for at gennemføre det flerårige program 2021-2023 og opfylde målsætningerne for overgangsperioden.
- **Kræver yderligere indsats:** aktiviteter ikke gennemført i henhold til arbejdsplanen for 2021 eller gennemført med forsinkelser, eventuelt på grund af forsinkelser i tidligere år. På baggrund af SRB's resultater, fremtidige arbejdsplaner og eksterne faktorer skal SRB gøre en særlig indsats på dette område for at sikre gennemførelse af det flerårige program 2021-2023 og opfyldelse af målsætningerne for overgangsperioden.
- **Kræver væsentlig yderligere indsats:** aktiviteter ikke gennemført i henhold til arbejdsplanen for 2021, og de samlede forsinkelser eller ufuldstændige leverancer overført fra tidligere år, afhængighed af eksterne eller andre faktorer vil have negativ indvirkning på gennemførelsen af det flerårige program 2021-2023 og opfyldelse af målsætningerne for overgangsperioden.

I overensstemmelse med artikel 50 i SRMR fremlægges hermed SRB's årsberetning for 2021, der indeholder en beskrivelse af organisationens aktiviteter og resultater i løbet af året med henblik på at opfylde SRB's mission, mandat og vision som beskrevet i de foregående afsnit.

Som det fremgår af SRB's flerårige program 2021-2023 ⁽⁵⁾ har organisationen følgende prioriteter ⁽⁶⁾:

- ▶ styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og LSI'er
- ▶ etablering af et robust regelsæt for afvikling
- ▶ udvikling og gennemførelse af krisestyring
- ▶ videreudvikling af SRF.

Tabel 1 på den foregående side afspejler de samlede resultater i 2021 under hensyntagen til to dimensioner. Først sammenlignet med de årlige resultater for 2021, der er fastsat i det flerårige program 2021-2023. Resultaterne gennemgås nærmere i de følgende underafsnit og afspejles i bilag III, som omfatter nøgleresultatindikatorer for året. SRB opfyldte de fleste af målene for indikatorerne og påviste dermed organisationens generelt positive resultater i 2021. Dernæst vurderes resultaterne også i lyset af de samlede forventede fremskridt frem til 2023, udløbet af overgangsperioden og tidsplanen for gennemførelsen af forventningerne for banker (Efb), som også påvirkes af eksterne faktorer og interessenter.

⁽⁵⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>.

⁽⁶⁾ I det flerårige program 2021-2023 fastsættes konsolideringen af SRB som organisation som det femte prioritetsområde. Del II i denne rapport beskriver resultaterne inden for det prioritetsområde.

1.3. Styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-banker og mindre signifikante institutter

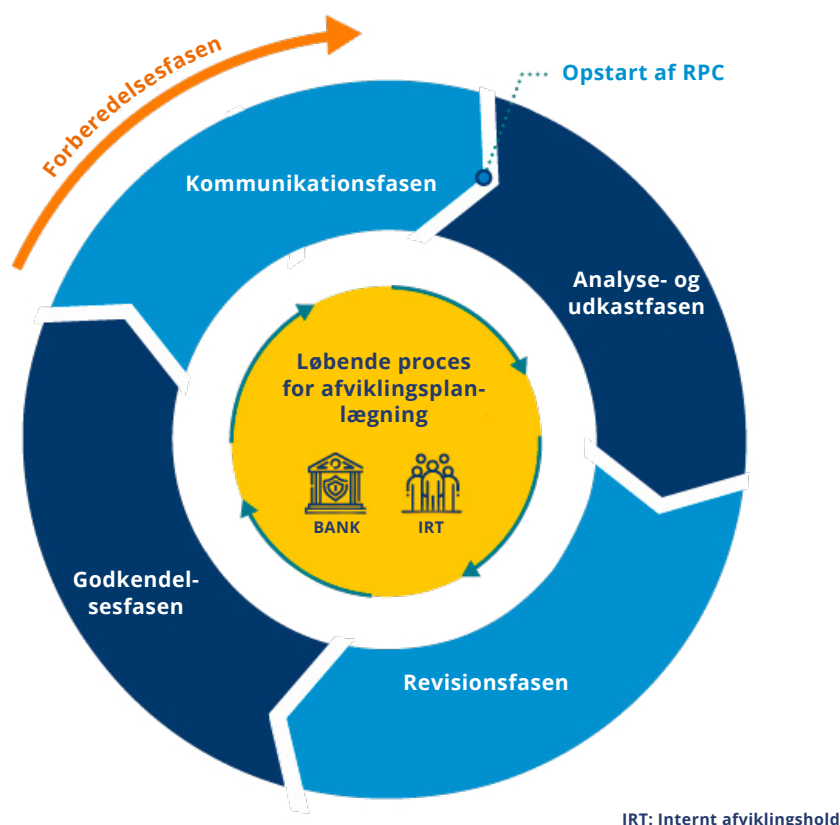
For at opnå afviklingsmuligheder for SRB-banker og LSI'er ajourfører SRB årligt afviklingsplanerne ved at udføre RPC, udsteder de relevante afgørelser og overvåger opbygningen af MREL, vurderer afviklingsmuligheder for institutterne og fører tilsyn med LSI'er, alt i tæt samarbejde med nationale afviklingsmyndigheder.

1.3.1 PLANLÆGNINGSCYKLUS FOR AFVIKLING

Afviklingsplanerne ajourføres som minimum én gang årligt⁽⁷⁾ på

grundlag af samme referencedato og under hensyntagen til ændringer i markedet og hos bankerne. Formålet er at sikre kriseberedskab og forbedre bankernes afviklingsmuligheder. I 2020 fik SRB afstemt den årlige ajourføring af afviklingsplanerne med en samlet planlægningscyklus for afvikling over 12 måneder fra april til marts. I rapporteringsåret afsluttede SRB således RPC 2020 og gennemførte RPC 2021 og forberedte RPC 2022.

Figur 2: Planlægningscyklus for afvikling



(7) Jf. artikel 8, stk. 12, i SRMR.

Tabel 2: Taloversigt over afviklingsplaner for afviklingsplanlægningscyklus 2020 og 2021

Medlemsstat	Antal afviklingsplaner, der forventes vedtaget i løbet af RPC 2020 ⁽⁸⁾	Antal afviklingsplaner vedtaget for planlægningscyklussen i 2020 ⁽⁹⁾	Antal SRB-banker pr. 1. januar 2021	Antal SRB-banker pr. 31. december 2021	Antal afviklingsplaner, der forventes vedtaget i løbet af RPC 2021 ⁽¹⁰⁾	Justeret antal afviklingsplaner, der forventes vedtaget i løbet af RPC 2021 ⁽¹¹⁾	Antal afviklingsplaner for RPC 2021, der allerede er vedtaget pr. 31. december 2021 ⁽¹²⁾	MREL-afgørelse forventet i 2021-cyklus
Belgien	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulgarien	0	0	1	1	0	0	0	4
Tyskland	22	21	21	21	21	21	11	37
Estland	1	1	3	3	1	1	1	1
Irland	7	4	6	6	6	6	2	15
Grækenland	4	4	4	4	4	4	3	4
Spanien	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Frankrig	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Kroatien	0	0	0	0	0	0	0	7
Italien	13	12	12	12	12	12	7	41
Cypern	3	3	3	3	3	3	3	5
Letland	1	1	3	3	1	1	1	1
Litauen	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxembourg	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nederlandene	7	6	6	7	5	5	1	12
Østrig	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugal	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovenien	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovakiet	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Finland	3	3	3	3	2	2	1	3
I alt	115	105	120	120	109	104	54	237

⁽⁸⁾ Afviklingsplaner forventet i henhold til arbejdsplan 2020, inkl. forventede planer fra midt 2019.

⁽⁹⁾ Afviklingsplaner faktisk vedtaget i RPC 2020. Se tabel 3 vedrørende detaljer pr. batch.

⁽¹⁰⁾ Afviklingsplaner forventet i henhold til arbejdsplan 2021, inkl. forventede planer fra midt 2020.

⁽¹¹⁾ Afviklingsplaner forventet pr. 31. december 2021. Se tabel 4 vedrørende detaljer pr. batch.

⁽¹²⁾ Afviklingsplaner vedtaget af SRB inden 31. december. Se tabel 4 vedrørende detaljer pr. batch.

⁽¹³⁾ Ingen afviklingsplan forventet for én bank, der betragtes som værtssag.

⁽¹⁴⁾ Ingen afviklingsplan forventet for to banker som følge af fusioner.

⁽¹⁵⁾ Én yderligere plan forventet som følge af strukturelle ændringer i en bank i en anden medlemsstat.

⁽¹⁶⁾ Ingen afviklingsplan forventet for én bank som følge af strukturelle ændringer i en bank i en anden medlemsstat.

⁽¹⁷⁾ Ingen afviklingsplan forventet for én bank, der overgår til forenklede forpligtelser.

⁽¹⁸⁾ Ingen afviklingsplan forventet for to banker, der indgår i moderselskabets afviklingsplan.

Afslutning af planlægningscyklussen for afvikling 2020 (april 2020 – marts 2021)

SRB afsluttede den første 12-måneders RPC i 2021. Denne 12-måneders cyklus førte til optimeret beslutningstagning og tilpasning til processerne hos SRB's interessenter. Den lettede ligeledes gennemførelsen af bankpakken, som bl.a. omfattede SRB's fastsættelse af bindende mellemliggende og endelige eksterne og interne MREL-mål. RPC 2020 tog også højde for gradvis indfasning af Efb. Succesen med gennemførelsen af den komprimerede cyklus var baseret på et gnidningsløst samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder,

den fælles tilsynsmekanisme (SSM), tæt koordinering mellem banker og interne afviklingshold (IRT'er) og systematisk gennemførelse af erfaringerne fra tidligere cyklusser.

RPC 2020 blev afsluttet i november 2021 med 105 afviklingsplaner godkendt af SRB. Ved udgangen af april var 82 % af planerne blevet vedtaget, og tallet var over 90 % ved udgangen af maj. Godkendelsen af nogle af planerne skete senere end forventet på grund af den sene gennemførelse af det andet direktiv om genopretning og afvikling af banker (BRRD2)⁽¹⁹⁾ på nationalt niveau i nogle jurisdiktioner.

Tabel 3: Gennemførelse af planlægningscyklus for afvikling 2020

Batch	Forventede afviklingsplaner i alt	Godkendt i 2020 og første kvartal 2021	Godkendt efter første kvartal 2021		
Batch 1	31	31	100 %	-	
Batch 2	30	29	97 %	1	
Batch 3	44	26	58 %	18	42 %
I alt	105	86	82 %	19	18 %

Gennemførelse af planlægningscyklussen for afvikling 2021 (april 2021 – marts 2022)

SRB lancerede RPC 2021 i april 2021, da alle banker under SRB's ansvarsområde havde indsendt deres ansvarsdatarapporter.

De fælles prioriteter for afviklingsplanerne for 2021 i overensstemmelse med indfasningen af Efb var:

- ▶ skøn over likviditets- og finansieringsbehov i forbindelse med afvikling
- ▶ MIS-kapacitet for værdiansættelsesdata (herunder selvvurderingsrapport) og for udførelse af bail-in
- ▶ operationalisering af bail-in: komplette drejebøger for bail-in klar ved udgangen af 2021.

SRB meddelte også disse fælles prioriteter sammen med specifikke bankprioriteter via de prioriterede skrivelser, der blev sendt til bankerne i fjerde kvartal 2020.

SRB udsendte retningslinjerne for arbejdsprioriteterne for 2021 i marts og april, ajourførte MREL-politikken og supplerede ovennævnte med uddannelseskurser og præsentationer for IRT'er og banker. Desuden har SRB udvidet sin vejledning om visse emner for at støtte IRT'er med ansvar for udarbejdelse af afviklingsplanerne. Det omfattede politikker for vurderinger af afviklingsmuligheder, PIA, solvent afvikling af handelsbeholdninger og intern vejledning om kvalitetskontrol (læs mere i afsnit 1.4.1).

⁽¹⁹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår kreditinstitutters og investeringsselskabers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og af direktiv 98/26/EF. Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>.

Ud over kurser i specifikke emner udsendte SRB i april 2021, som i tidligere år, RPC-håndbogen med en kort gennemgang af de primære processer og relevante oplysninger vedrørende cyklussen ⁽²⁰⁾. SRB præsenterede også bogen under den 12. sektordialog (se afsnit 1.4.1).

RPC 2021 organiserede de 104 forventede opdateringer af afviklingsplanen i tre omgange. Ved at forskyde udarbejdelsen af planerne bliver det muligt at maksimere tilpasningen til interessenternes cyklusser, f.eks. ECB, de nationale afviklingsmyndigheder og institutionerne selv. Denne måde at tilrettelægge cyklussen på tager også højde for nogle vigtige etaper i RPC, f.eks. uddannelseskurser for at sikre korrekt anvendelse af de nye politikker og ajourførte vejledninger, en grundig intern kvalitetskontrol og en effektiv og resultatskabende forberedelse af SRB's møder og beslutninger. SRB overvåger gennemførelsen af RPC i et internt styringsudvalg, som også har til opgave at holde SRB's ledelse og beslutningstagende organer orienteret om fremskridtene.

I RPC 2021 forelagde IRT'erne alle udkast til planer i henhold til deres respektive delprogrammer med tilstrækkelig tid til kvalitetskontrol, ECB-høringer og passende forberedelse af afgørelser på SRB-møderne. Pr. 31. december var der vedtaget 54 planer, og 33 oversigter var blevet meddelt bankerne i henhold til tidsplanen. Processen for de resterende planer med undtagelse af to forventes afsluttet i henhold til tidsplanen i 2022.

Sideløbende med udarbejdelsen af afviklingsplaner vurderer IRT'er også ECB's genopretningsplaner i overensstemmelse med artikel 10, stk. 2, i SRMR med henblik på at identificere eventuelle foranstaltninger i genopretningsplanerne, der kan påvirke institutternes afviklingsmuligheder. Denne vurdering, som supplerer ECB's vurdering af afviklingsplaner, støtter tilsyns- og afviklingsmyndighedernes koordinerede indsats og er derfor afgørende for at sikre finansiell stabilitet. I 2021 ajourførte SRB sin vejledning til IRT'er om genopretningsplanen og påbegyndte vurderingen af genopretningsplaner i fjerde kvartal, og det arbejde videreføres i 2022.

Tablet 4: Gennemførelse af planlægningscyklus for afvikling 2021

Batch	Forventede planer ⁽²¹⁾	Udkast til planer forelagt til ECB-høring	Afviklingsplaner vedtaget for den 31. december 2021	Afviklingsplaner efter planen til godkendelse i 2022			
Batch 1	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Batch 2	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Batch 3	45	45	100 %	3	7 % ⁽²²⁾	40	93 % ⁽²³⁾
I alt	104	104	100 %	54	50 %	48 ⁽²⁴⁾	50 %

⁽²⁰⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>.

⁽²¹⁾ Pr. 31. december 2021. Fra datoen for færdiggørelsen af rapporten var to yderligere afviklingsplaner oprindeligt planlagt til batch 3 ikke længere forventet under RPC 2021 på grund af en fusion og en krisesag. Planerne var dog allerede udarbejdet og forelagt til ECB-høring.

⁽²²⁾ Beregnet i forhold til de nye samlede forventede planer for batch 3, 42 planer.

⁽²³⁾ Ibid.

⁽²⁴⁾ Nye samlede forventede planer i 2022.

Forberedelse af planlægningscyklussen for afvikling 2022 (april 2022 — marts 2023)

Forberedelserne til den kommende cyklus begyndte i andet halvår af 2021, hvor SRB sendte meddelelser om prioriteter for 2022 til alle banker under SRB's ansvarsområde i september og oktober 2021. De tre fælles prioriteter, der er fastlagt i overensstemmelse med indfasningen af EfB, er:

- ▶ likviditet og finansiering under afvikling, navnlig bankernes evne til at identificere og mobilisere aktiver, der kan anvendes som sikkerhedsstillelse under og efter afvikling
- ▶ adskillelse og omstrukturingsplaner, herunder udarbejdelse af virksomhedsrapporter vedrørende analyse af adskillelse og omstrukturering
- ▶ informationssystemer og MIS-kapacitet vedrørende data for bail-in og værdiansættelse, som forventes afsluttet ved udgangen af 2022 efter en simulering gennemført i løbet af året.

Ud over de generelle prioriteter omfattede meddelelserne om prioriteter for 2022 også institutions-specifikke målsætninger i overensstemmelse med EfB. Desuden blev der i meddelelserne formelt udpeget områder, hvor der er behov for yderligere indsats for at sikre, at bankerne kan afvikles fuldt ud inden udgangen af 2023. SRB har annonceret, at der om nødvendigt vil ske en nøjere overvågning af indsatsen på de nævnte områder (herunder en kvartalsvis opdatering via de sædvanlige kommunikationskanaler) med henblik på

at sikre, at der ikke er væsentlige problemer, der kan hindre gennemførelsen af afviklingsstrategien for et institut (se afsnit 1.3.3).

I september udsendte SRB en oversigt over kravene til indberetning vedrørende afvikling for 2022. Sideløbende fortsatte SRB arbejdet med de politiske og operationelle resultater for den kommende cyklus samt udarbejdelsen af et nyt uddannelsesforløb om politikker og afviklingsaktiviteter med en blanding af færdigoptagede og interaktive onlinekurser.

Med henblik på løbende at forbedre RPC-processen har SRB udviklet IKT-værktøjer til at lette dataindsamling, kvalitetskontrol og generelt forbedre effektiviteten af de interne og eksterne trin i processen, hvoraf nogle allerede var defineret for RPC 2021 (se afsnit 2.3.2).

1.3.2 MINIMUMSKRAV TIL KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVNINGSRELEVANTE PASSIVER

SRB overvåger bankernes overholdelse af de nuværende eksterne og interne MREL-mål i henhold til BRRD2⁽²⁵⁾, der er bindende fra den 1. januar 2022, og om globale systemisk vigtige institutter (G-SII) og væsentlige datterselskaber af G-SII uden for EU overholder den samlede tabsabsorberende kapacitet (TLAC) og de interne krav til TLAC. SRB offentliggør de aggregerede kvartalsresultater vedrørende MREL-udviklingen i et MREL-dashboard, der er tilgængeligt på SRB's eksterne websted. I løbet af rapporteringsåret offentliggjorde SRB fire kvartalsvise opdateringer af MREL-dashboardet,

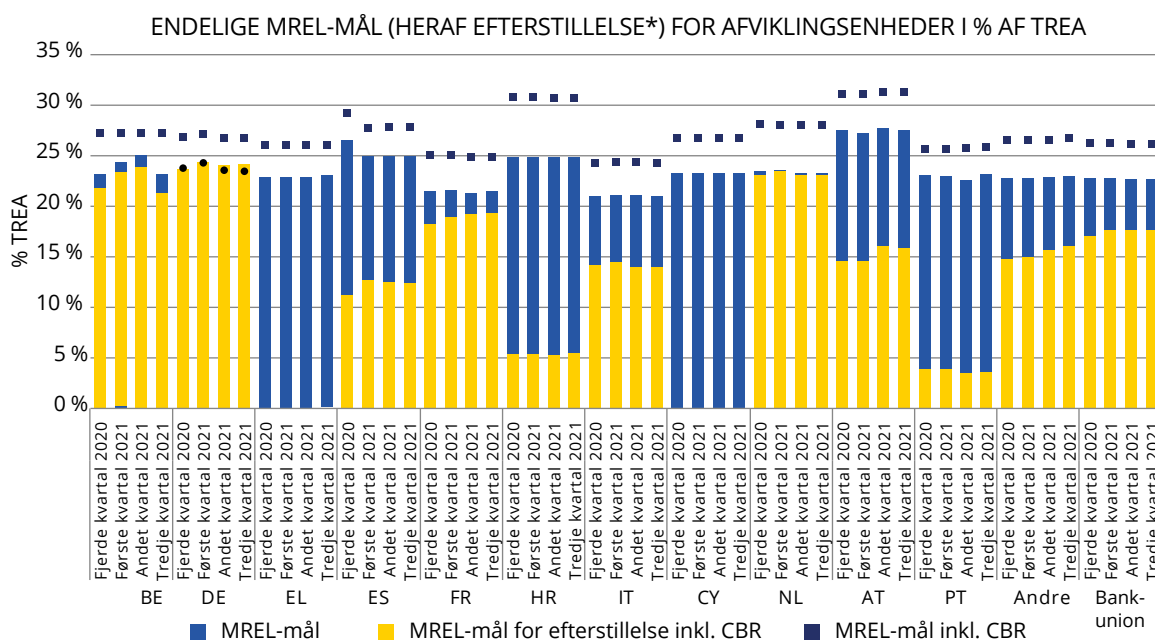
⁽²⁵⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012, EØS-relevant tekst. Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>.

der dækker tredje kvartal ⁽²⁶⁾ og fjerde kvartal ⁽²⁷⁾ af 2020 og første kvartal ⁽²⁸⁾ samt andet kvartal ⁽²⁹⁾ af 2021.

Det endelige eksterne 2024 MREL-mål, herunder det kombinerede

bufferkrav (CBR), var i gennemsnit 26,06 % af den samlede risikoeksponering (TREA) og 17,61 % af TREA for det efterstillede element, herunder CBR.

Figur 3: Endelige MREL-mål for afviklingsenheder ⁽³⁰⁾



* Det specifikke niveau for mål for efterstillelse varierer fra land til land og er drevet af en række faktorer, herunder: i) risikotæthed, ii) andelen af søjle 1-banker og iii) NCWO-risici samt justeringer. Som følge heraf er nogle banker — f.eks. i CY og GR — ikke underlagt krav om efterstillelse

• MREL-målet er lavere end MREL-efterstillingsmålet, herunder CBR (dvs. for DE)

Andre: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Kilde: SRB MREL Dashboard, tredje kvartal 2021

Det tilsvarende MREL-underskud nåede op på 0,48 % TREA (eller 34,6 mia. EUR). Med hensyn til det mellemliggende mål for 2022 forventedes næsten alle banker at overholde det bindende mellemliggende mål.

I tredje kvartal 2021 udstedte banker under SRB's ansvarsområde 42,9 mia. EUR i MREL-relevante instrumenter, og udstederne valgte hovedsagelig prioriterede obligationer (35,1 % af den samlede udstedelse).

⁽²⁶⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>.

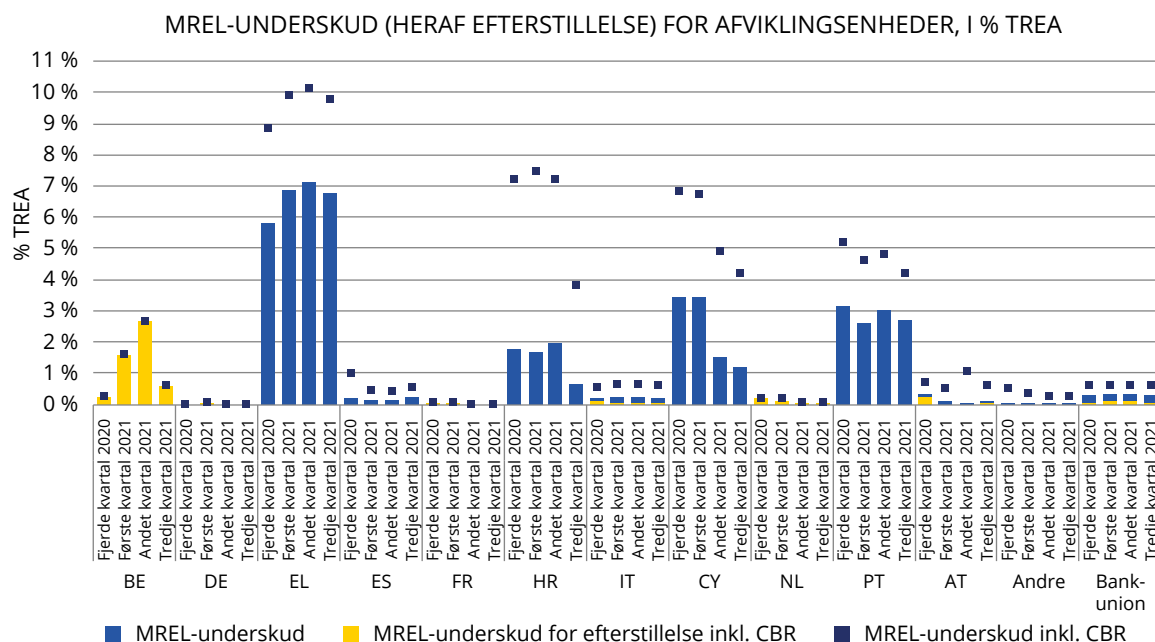
⁽²⁷⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf.

⁽²⁸⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf.

⁽²⁹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf.

⁽³⁰⁾ Det specifikke niveau for mål for efterstillelse varierer fra land til land og er drevet af en række faktorer, herunder: i) risikotæthed, ii) andelen af søjle 1-banker og iii) risici vedrørende princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere samt justeringer. Som følge heraf er nogle banker — f.eks. i CY og GR — ikke underlagt krav om efterstillelse.

Figur 4: MREL-underskud i forhold til endelige mål for afviklingsenheder

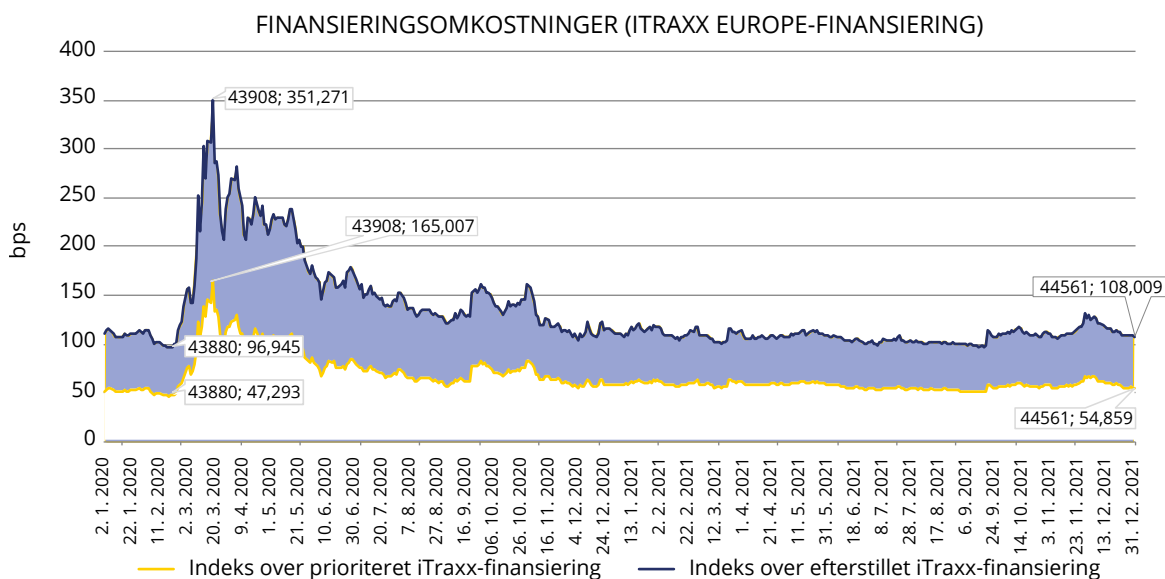


Kilde: SRB MREL Dashboard, tredje kvartal 2021

Finansieringsomkostningerne forværredes marginalt og lå fortsat lidt over niveauet før pandemien i første og andet kvartal 2021 (indekset for efterstillet og prioriteret gæld lå på henholdsvis 1,1 og

1,2 i forhold til niveauet før covid-19), og spændet mellem prioriterede og efterstillede instrumenter var smalt på trods af volatiliteten på finansieringsmarkederne.

Figur 5 Finansieringsomkostninger (iTraxx Europe-finansiering)



Kilde: Bloomberg Finance L.P.

SRB udsendte forskellige politikker og vejledninger i løbet af året, herunder opdateringen af MREL-politikken for RPC 2021 (se yderligere oplysninger

i afsnit 1.4.1). Desuden offentliggjorde SRB en ajourføring af sin foreløbige politik om forhåndstilladelser for nedskrivningsrelevante passiver

i overensstemmelse med det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS), der forventes vedtaget i 2022. Udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder omfatter nogle væsentlige ændringer af betingelserne for godkendelse i forhold til SRB's foreløbige politik, navnlig hvad angår den godkendte ramme for indfrielse (det på forhånd fastsatte beløb) og behovet for at fratække det på forhånd fra bankernes MREL-midler. Formålet med ajourføringen er at præcisere den tilladelsesordning, der gælder fra den 1. januar 2022, således at sektoren kan gøre sig bekendt med proceduren, begrænse behovet for, at nogle banker indgiver flere ansøgninger, og lette en gnidningsløs overgang til den nye ramme.

I løbet af året indførte SRB også ændringer vedrørende processer og hyppighed for bankernes MREL-indberetning for at forbedre kvaliteten af de tilgængelige data og tilgode den sekventielle tilgang til afviklingsrapportering, hvor SRB centraliserer rapporter fra de nationale afviklingsmyndigheder i bankunionen, inden den rapporterer til EBA.

I marts udsendte SRB en meddelelse vedrørende tilgangen til passiver omfattet af britisk lovgivning uden en kontraktlig klausul om anerkendelse af bail-in som berettigede under betragtning af MREL⁽³¹⁾. Tilgangen skal sikre en gnidningsløs overgang og forhindre uforholdsmæssigt store konsekvenser for bankerne, samtidig

med at den understøtter det overordnede mål om at sikre afviklingsmuligheder for bankerne. Omfanget af de pågældende instrumenter forventes gradvist at blive mindre med tiden, efterhånden som de modnes. SRB vil fortsat overvåge afviklingsmulighederne for banker, hvis passiver omfatter sådanne instrumenter, og kan revidere den tilgang, der fremgår af meddelelsen, hvis ændrede omstændigheder påvirker bankernes afviklingsmuligheder.

SRB offentliggjorde også retningslinjer for bankmeddelelser i henhold til artikel 55, stk. 2, i BRRD, hvis bankerne fastslår, at det er juridisk eller på anden måde umuligt at medtage klausuler om anerkendelse af bail-in i passiver udstedt i henhold til tredjelands lovgivning i henhold til kravet i artikel 55, stk. 1, i BRRD. SRB udsendte første gang vejledningen i juni 2021 for at give forhåndsmeddelelse til bankerne og opdaterede den efterfølgende i oktober efter den relevante lovgivnings ikrafttræden⁽³²⁾. Af politikken fremgår det, at når bankerne korrekt har sikret, at deres afgørelser er i overensstemmelse med de relevante betingelser, skal de underrette den kompetente afviklingsmyndighed. Den kompetente afviklingsmyndighed har derefter normalt⁽³³⁾ 3 måneder til at vurdere underretningen og afgive sin endelige udtalelse om bankens afgørelse. På grundlag af artikel 55, stk. 7, i BRRD og med henblik på at bidrage til at forenkle indberetningen af visse

⁽³¹⁾ SRB betragter passiver, der er omfattet af britisk lovgivning uden en kontraktlig klausul om anerkendelse af bail-in, som berettigede under betragtning af MREL, hvis de: i) i øvrigt opfylder de gældende MREL-kriterier og ii) er udstedt den 15. november 2018 eller tidligere, hvor SRB offentliggjorde sine forventninger om afviklingsmuligheder for banker i forbindelse med brexit og noterede sig de potentielle konsekvenser af brexit for bankernes eksisterende MREL-instrumenter, der er omfattet af britisk lovgivning. Undtagelsen finder anvendelse indtil den 28. juni 2025 for at sikre overensstemmelse med den tilsynsmæssige overgangsordning for kravet om at indføre kontraktmæssige anerkendelsesbestemmelser i kapitalgrundlagsinstrumenter som omhandlet i artikel 494b i CRR. Alle passiver omfattet af britisk lovgivning, som er udstedt eller ændret væsentligt efter den 15. november 2018, skal indeholde en kontraktlig klausul om anerkendelse af bail-in for at være berettiget i henhold til MREL.

⁽³²⁾ Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds reguleringsmæssige og gennemførelsesmæssige tekniske standarder blev vedtaget ved Europa-Kommissionens gennemførelsesforordning (2021/1751), offentliggjort den 1. oktober 2021. Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>.

⁽³³⁾ Den første periode på tre måneder kan forlænges til 6 måneder i komplekse sager.

grupper af passiver udpegede SRB fire foreløbige kategorier af passiver⁽³⁴⁾, for hvilke vurdering af manglende muligheder og underretning herom er strømlinet. Siden de reguleringsmæssige rammer trådte i kraft i oktober 2021, har banker under vejledning og i samarbejde med deres kompetente myndigheder regelmæssigt indgivet underretning om sådanne tilfælde. Passiver, der ikke indeholder klausuler om anerkendelse af bail-in (fordi det ikke er muligt eller af andre årsager), medregnes ikke i MREL, selv om de fortsat er egnede til bail-in og overvåges nøje i henhold til de mere generelle afviklingskrav.

1.3.3 VURDERING AF AFVIKLINGSMULIGHEDER

SRB godkendte sin politik for vurdering af afviklingsmuligheder i andet kvartal af 2021 og anvendte den på alle banker under SRB's ansvarsområde, for hvilke strategien er afvikling i henhold til RPC 2021.

I overensstemmelse med denne politik, vurderer IRT'er bankernes resultater vedrørende opfyldelse af betingelserne for afvikling samt betingelsernes relative indvirkning på gennemførligheden af bankernes afviklingsstrategi med anvendelse af de horisontale kriterier for SRB's oversigtskort⁽³⁵⁾.

Baseret på resultaterne og konsekvensanalyserne vurderer IRT'er derefter forekomst af mulige hindringer og deres betydning og overvejer passende korrigerende foranstaltninger, hvor det er nødvendigt. Meddelelserne om prioriteter for 2022, der blev sendt i fjerde kvartal

2021, beskrev under de institutspecifikke målsætninger, under hvilke betingelser for afvikling SRB forventer dokumentation for korrigerende foranstaltninger, så hindringerne kan reduceres i fornødent omfang eller elimineres inden for en kort tidsramme. Bankerne forventes at medtage sådanne korrigerende foranstaltninger i de årlige eller flerårige arbejdsprogrammer, således at IRT'er under SRB kan foretage en nøje overvågning i den næste cyklus.

Hvis væsentlige hindringer konstateres, kan SRB igangsætte proceduren for væsentlige hindringer afstemt efter, i hvor høj grad hindringerne påvirker afviklingsstrategiens gennemførlighed generelt, de foranstaltninger⁽³⁶⁾, som SRB råder over for at fjerne hindringerne, samt betingelserne for anvendelse af de enkelte foranstaltninger i overensstemmelse med EBA's retningslinjer⁽³⁷⁾.

Når korrigerende foranstaltninger påvises i passende omfang, viser bankerne derimod resultater vedrørende afviklingsmuligheder. Tilfredsstillende resultater vedrørende afviklingsmuligheder på visse områder er et kriterium, der kan tages i betragtning ved justering af MREL og anvendes som god praksis for benchmarking, således at det påvirker klassificeringen for SRB's oversigtskort. SRB's oversigtskort for 2021 bliver anvendt til at formidle og offentliggøre oplysninger om bankernes resultater vedrørende afviklingsmuligheder på baggrund af indfasningsperioden for politikkerne vedrørende Efb og MREL.

⁽³⁴⁾ Supplerende oplysninger om de fire kategorier fremgår af den udsendte vejledning: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>.

⁽³⁵⁾ Læs mere her: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>.

⁽³⁶⁾ Artikel 10, stk. 11, i SRMR.

⁽³⁷⁾ EBA/GL/2014/11, hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>.

SRB's oversigtskort er et værktøj til overvågning, benchmarking og kommunikation om bankernes resultater vedrørende fulde afviklingsmuligheder og udgør en milepæl i SRB's afviklingsramme.

I oversigtskortet klassificeres bankernes afviklingsmuligheder ved hjælp af **harmoniserede horisontale kriterier** til klassifikation af de enkelte bankers resultater vedrørende afviklingsmuligheder baseret på politikkerne for forventninger til bankerne (EfB) og MREL og ved brug af et **proportionalitetsprincip**, der tager højde for særlige forhold i bankernes forretningsmodel og konkrete afviklingsstrategier.

På den ene side afspejler oversigtskortet den **individuelle vurdering af afviklingsmulighederne** for bankerne under SRB's ansvarsområde, og på den anden side muliggør det **benchmarking** på tværs af banker, peergrupper og afviklingsstrategier på tværs af bankunionen og sammenligning med afviklingsrammer uden for EU.

Metodearbejdet blev afsluttet i 2021, og oversigtskortet forventes offentliggjort i 2022.

1.3.4 GRANSKNINGER OG INSPEKTIONER PÅ STEDET

I 2021 udarbejdede SRB en vejledning om granskninger med følgende emner: MREL, driftskontinuitet i afvikling, indberetning af data vedrørende passiver og SRF-indberetning — og gennemførte relevant uddannelse for SRB's og de nationale afviklingsmyndigheders personale.

I fjerde kvartal udførte IRT'er 13 granskninger vedrørende ti banker under SRB's ansvarsområde. Trods covid-19-restriktioner lykkedes det holdene at besøge syv af de udvalgte banker personligt.

Granskningerne startede med et underretningsbrev til bankerne med indbydelse til deltagelse. Efter bankernes accept bad IRT'erne bankerne om at uploade deres dokumenter til IKT-plattformen (den samme som i øjeblikket anvendes til krisesager og dataindsamling til SRF) inden for en periode på 4 til 6 uger. Herefter analyserede IRT'erne oplysningerne og planlagde møder med henblik på at gennemgå bankernes dokumentation ved besøg på stedet. Fasen afsluttedes med et exitmøde, hvor

IRT'erne kort fremlagde de vigtigste resultater for bankernes ledelse. Som afslutning på granskningerne udsendte holdene en fortløbig rapport, der også blev sendt til de nationale afviklingsmyndigheder og SRB. Endelig fremsendte SRB opfølgings skrivelser til bankerne for at opsummere de vigtigste resultater og opfordre dem til at samarbejde med IRT'er om at iværksætte de relevante tiltag.

Samarbejdet mellem de nationale afviklingsmyndigheder og SRB's personale samt det gode samarbejde med de granskede banker var afgørende for de gode resultater. Der blev fremlagt vigtige resultater vedrørende den videre udvikling af retningslinjerne til bankerne og yderligere forbedringer af IKT-værktøjerne, og det blev klarlagt, hvilken støtte de nationale afviklingsmyndigheder har brug for. På grundlag af de positive erfaringer i 2021 vil SRB udvide granskningerne i 2022 og fortsætte med at finjustere SRB's granskningsvejledning med henblik på at håndhæve EfB. SRB bør være klar til at udføre komplette inspektioner lokalt inden medio 2023.

Granskninger i forhold til inspektioner på stedet

- ▶ **Inspektioner på stedet** er tilbunds gående undersøgelser for at vurdere, om bankerne opfylder EFB-betingelserne, som skal sikre afviklingsmuligheder i tilfælde af, at de bliver nødlidende.

→ Baseret på artikel 36 i SRMR

- ▶ **Granskninger** er en udvidelse af IRT's afviklingsplanlægning og foregår normalt på stedet i bankerne. Generelt betragtes granskninger som en metode til at indhente yderligere oplysninger med henblik på afviklingsplanlægning.

→ Baseret på artikel 11 i BRRD og artikel 34 i SRMR

1.3.5 TILSYN MED MINDRE SIGNIFIKANTE INSTITUTTER

I henhold til kravene i SRMR varetager SRB tilsynet af LSI'er under de nationale afviklingsmyndigheders direkte kompetenceområde, herunder vurdering af udkast til LSI-afviklingsforanstaltninger⁽³⁸⁾ før formel vedtagelse ved de nationale afviklingsmyndigheder. Målsætningen for tilsynsfunktion er at sikre en ensartet afviklingsplanlægning i de signifikante institutter og LSI'er i samme medlemsstat og i LSI'er på tværs af bankunionen under hensyntagen til proportionalitet og særlige nationale forhold. RPC for LSI'er følger samme

cyklus fra april til marts som RPC for signifikante institutter.

Ifølge oplysninger fra de nationale afviklingsmyndigheder krævede 2 085 LSI'er afviklingsplanlægning under RPC 2021. Efter RPC'en var 1 932 LSI'er omfattet af afviklingsplaner. Af de i alt 1 932 vurderede SRB 675 LSI-planer under RPC 2021 (enten ajourføringer af tidligere udarbejdede planer eller første udgave), og 1 257 LSI-planer med forenklede forpligtelser, der var udarbejdet i tidligere RPC, forblev i kraft under RPC 2021. Læs mere i følgende tabel.

⁽³⁸⁾ Afviklingsforanstaltninger omfatter blandt andet afviklingsplaner, MREL-afgørelser, berettigelse vedrørende anvendelse af forenklede forpligtelser samt PIA-afgørelse vedrørende nødlidende eller forventeligt nødlidende LSI.

Tabel 5: Detaljeret oversigt over afviklingsplanlægning for LSI'er under RPC 2021

Medlemsstat	Antal LSI'er, for hvilke der kræves afviklingsplaner pr. 31. december 2021	Planer udarbejdet under RPC 2021	Planer med forenklede forpligtelser vedtaget under tidligere RPC, som forbliver i kraft under RPC 2021	Samlet antal LSI'er omfattet af afviklingsplaner under RPC 2021
	A	B	C	D=B+C
Belgien	14	2	11	13
Bulgarien	13	13	0	13
Tyskland	1 255	43	1 083	1 126
Estland	6	6	0	6
Irland	9	5	4	9
Grækenland	11	5	5	10
Spanien	52	33	19	52
Frankrig	73	37	33	70
Kroatien	14	4	10	14
Italien	119	47	65	112
Cypern	5	5	0	5
Letland	9	9	0	9
Litauen	10	3	2	5
Luxembourg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nederlandene	22	14	2	16
Østrig	368	368	0	368
Portugal	23	18	5	23
Slovenien	5	1	4	5
Slovakiet	5	4	1	5
Finland	9	6	3	9
I ALT	2 085	675	1 257	1 932

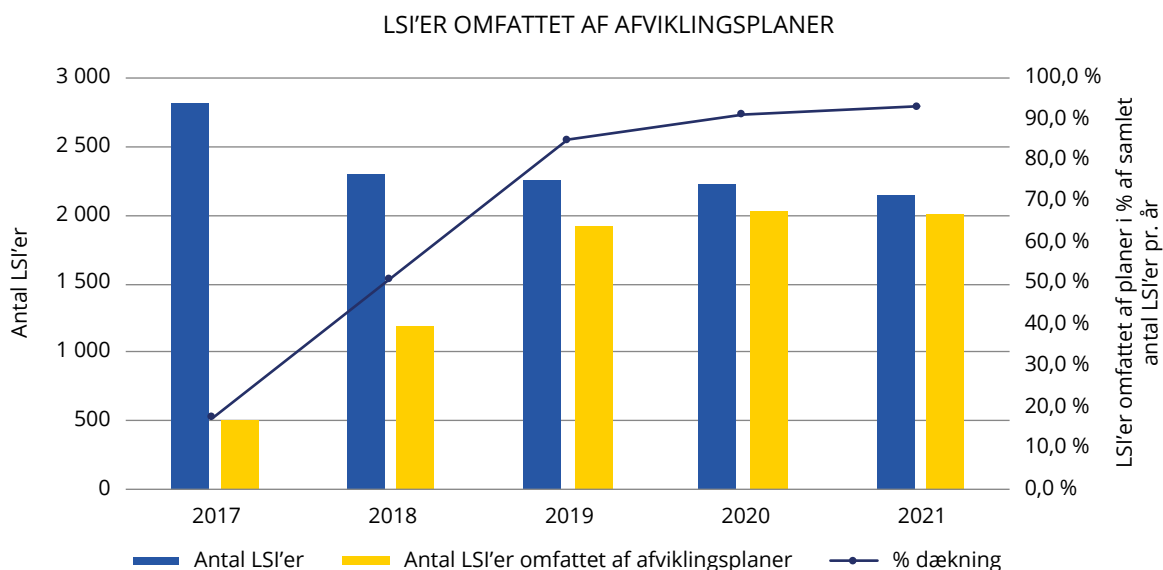
Mindre signifikante institutter

Omkring 2 200 LSI'er repræsenterer det store flertal af banker i bankunionen opgjort i antal. De samlede LSI-aktiver beløber sig til over 4,4 billioner EUR (ca. 14 % af hele banksektoren) i hele bankunionen eller næsten en tredjedel af det samlede bruttonationalprodukt i de 21 medlemsstater.

Afviklingsplanerne for LSI'er er blevet udvidet betydeligt stabilt gennem de seneste fire år og dækker fra og med RPC 2021 92,7 % af det samlede antal LSI'er. Et begrænset antal afviklingsplaner kunne ikke udarbejdes i løbet af den nuværende cyklus af forskellige årsager, herunder ikrafttræden af nye lovgivningsmæssige rammer, fusioner og overtagelser, der påvirker

selskabsstrukturen i LSI'er, eller nyligt udpegede LSI'er, for hvilke der endnu ikke forelå de nødvendige data til at gennemføre tilsyn eller afvikling. Af alle planerne i RPC 2021 omfatter ca. 3 % (64 planer) afvikling som den foretrukne strategi, hvorimod resten indebærer likvidation ved almindelige insolvensprocedurer.

Figur 6: Resultat for LSI'er, der er omfattet af afviklingsplaner



Samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder er fortsat afgørende for et vellykket tilsyn med LSI'er. I rapporteringsåret opretholdt SRB og de nationale afviklingsmyndigheder regelmæssige bilaterale og multilaterale kontakter. I fjerde kvartal afholdt SRB strukturerede bilaterale midtvejsmøder med alle 21 nationale afviklingsmyndigheder for at drøfte de praktiske aspekter af den igangværende afviklingsplanlægning og for at give tilbagemeldinger og rådgivning forud for den formelle meddelelse om udkast til LSI-afviklingsplaner til SRB. Disse bilaterale møder havde også til formål at drøfte en lang række spørgsmål vedrørende LSI-sektoren og LSI-afviklingsplanlægningen. Yderligere bilaterale møder blev afholdt i løbet af året for at drøfte specifikke spørgsmål. I løbet af året mødtes SRB og alle ansatte hos de nationale afviklingsmyndigheder regelmæssigt

i LSI-taskforcen ⁽³⁹⁾, afviklingsudvalget, og ved møder på højt plan mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder for at drøfte de overordnede fremskridt, horisontale anliggender og gennemførelse af SRB's politikker og for at udveksle god praksis mellem nationale afviklingsmyndigheder.

I 2021 blev SRB's tilsynsfunktion over for LSI'er væsentligt forbedret med hensyn til datakapacitet og dataforvaltning, og det gav bedre analytisk indsigt i LSI-sektoren og solid dokumentation som beslutningsgrundlag. Den forbedrede dataforvaltning havde en særlig positiv indvirkning på LSI-krisestyringssystemet, som skal identificere LSI'er med finansielle vanskeligheder på et tidligt tidspunkt. SRB gennemførte regelmæssig overvågning af LSI'er i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og foretog regelmæssige udvekslinger med ECB og SSM.

⁽³⁹⁾ Består af repræsentanter for alle nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, ECB og EBA.

1.4. Etablering af et robust regelsæt for afviklinger

I løbet af 2021 arbejdede SRB på at udbrede en solid afviklingsramme inden for bankunionen ved at udvikle relevante afviklingspolitikker, bidrage til den politiske debat om at opgradere afviklingsrammen for SRB-banker og LSI'er og ved at vedtage og offentliggøre retningslinjer til operationalisering af lovgivningen. Som ledende afviklingsmyndighed for den finansielle sektor i bankunionen arbejdede SRB tæt sammen med bl.a. ECB, EBA og ESRB. SRB samarbejdede også med internationale partnere og tredjelande for at sikre, at afviklingsstandarderne også understøtter SRB's mandat.

1.4.1 UDVIKLING OG FORMIDLING AF SRB'S POLITIKKER

Udvikling af afviklingspolitikker

I løbet af 2021 ajourførte og offentliggjorde SRB alle **politikker vedrørende prioriteterne for RPC 2021** og fortsatte arbejdet på nogle af de politikker, der er relevante for RPC 2022.

Likviditet og finansiering inden for afvikling

► I april offentliggjorde SRB i tide til anvendelse for RPC 2021 nye retningslinjer om likviditet og finansiering under afvikling med fokus på estimering af likviditetsbehovet og med henblik på at støtte bankernes afviklingsberedskab under hensyntagen til det mulige likviditetspres, som en bank kan være underlagt før, under og efter afviklingen. SRB fortsatte arbejdet med yderligere vejledning vedrørende bankernes evne til at måle, rapportere og forudsige likviditetsforholdene under afvikling og til at identificere og mobilisere

aktiver, der kan omsættes til likviditet under afviklingen. SRB forventer at offentliggøre denne yderligere vejledning i 2022 efter den gradvise indfasning af Efb, da bankerne forventes at være i fuld overensstemmelse med kravene vedrørende likviditet og finansiering under afvikling inden udgangen af 2023.

Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver

► Også i april ajourførte SRB MREL-politikken for RPC 2021 og indførte nye elementer og forbedringer baseret på de ændringer, der kræves i henhold til bankpakken. Desuden offentliggjorde SRB en ajourføring af sin foreløbige politik om forhåndstilladelser for nedskrivningsrelevante passiver, så den blev bragt i overensstemmelse med det udkast til RTS, der forventes vedtaget i 2022 (læs mere i afsnit 1.3.2).

Vurdering af offentlig interesse

► I maj offentliggjorde SRB en revideret tilgang til politikken for PIA ved afviklingsplanlægning for at supplere de nuværende politikker for, hvordan PIA skal gennemføres, og for at vurdere troværdigheden og gennemførligheden af den foretrukne afviklingsstrategi under afviklingsplanlægningen. Dette tillæg til politikken udgjorde en forbedring af tilgangen til PIA, da der nu tages højde for, at en bank kan blive nødlidende i en periode med generel finansiell ustabilitet eller i forbindelse med en hændelse, der omfatter hele systemet, og i så fald er valget

af den bedste afviklingsstrategi endnu vigtigere for at beskytte de europæiske skatteydere og den finansielle stabilitet.

- ▶ Den forbedrede politik blev ledsaget af en omfattende værktøjskasse, herunder forbedrede dashboards, for at fremme en harmoniseret analytisk tilgang til PIA med anvendelse af alle data, der er til rådighed for SRB. Desuden blev der gennemført yderligere kvalitetskontrol af data og særlige kurser vedrørende inddragelse af systemdækkende hændelser i PIA og kurser i PIA-analyseværktøjer for SRB's og de nationale afviklingsmyndigheders personale. I RPC 2020 blev de forbedrede PIA-dashboards allerede anvendt, og de blev en del af de generelle værktøjer i RPC 2021. SRB fortsætter med at forbedre værktøjerne i 2022.
- ▶ Som forberedelse til RPC 2022 arbejdede SRB på at indføre en anden politikforbedring vedrørende PIA i relation til indskuds-garantiordninger. Formålet med forbedringen er at skabe yderligere klarhed, konsekvens og operationel og analytisk støtte ved PIA, hvor der tages højde for indskuds-garantiordningerne ved vurdering af konsekvenserne af en banks manglende finansielle stabilitet og beskyttelse af indskyderne. Arbejdet forventes færdiggjort i 2022.
- ▶ Som forberedelse til RPC 2023 tog SRB desuden indledende skridt til både at styrke PIA-vurderingen af kritiske funktioner på regionalt plan og kritiske forhold vedrørende indlåns- og betalingsfunktionerne

for ikke-monetære finansielle institutioner. Den primære målsætning var at forbedre analysen af nogle konkrete elementer, der er nødvendige for at vurdere kritiske funktioner som omhandlet i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/778⁽⁴⁰⁾, navnlig vurdering af effekten og substituerbarheden af funktionerne udført af et nødlidende eller forventeligt nødlidende institut. SRB forventer at afslutte forbedringerne i 2022.

Adskillelse

- ▶ Som forberedelse til RPC 2022 offentliggjorde SRB i oktober »Operationel vejledning om adskillelse til værktøjer til delvis overførsel«, hvor bankerne får mere detaljerede oplysninger om, hvordan de kan levere de relevante oplysninger og analyser via rapporten om analyse af adskillelse og metoden til overførsel. Begge dokumenter kommer til at indgå i afviklingsplanerne for banker med overførselsstrategier i forbindelse med afvikling i henhold til Efb. SRB tilbød uddannelse til IRT'er og eksterne partnere i de nærmere detaljer i politikken og vejledningen, interne og eksterne projekter og eksisterende erfaringer med analyser af muligheder for adskillelse.

Ledelsesinformationssystemer til værdiansættelse

- ▶ I december 2020 offentliggjorde SRB sit endelige standardiserede datasæt for at sikre, at de nødvendige minimumsdata var tilgængelige til støtte for en robust værdiansættelse af bankafvikling⁽⁴¹⁾.

⁽⁴⁰⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=EN>

⁽⁴¹⁾ SRB offentliggjorde navnlig tre dokumenter:

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

I løbet af 2021 ydede det interne tekniske netværk om MIS støtte til IRT'erne til værdiansættelse i forbindelse med gennemførelsen af disse instrukser.

SRB udarbejdede ligeledes **politikker og retningslinjer på andre væsentlige områder vedrørende afviklingsrammen:**

- ▶ I marts 2021 udsendte SRB et dokument, der beskriver de elementer, som bankerne bør overveje med henblik på operationalisering af bail-in i forbindelse med internationale ihændehavevergældsbeviser udstedt af og sikret i de internationale værdipapircentraler (ICSD), Euroclear Bank (EB) og Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Bankerne forventedes at indarbejde indholdet af dette dokument i deres køreplaner for bail-in fra 2021.
- ▶ I november 2021 offentliggjorde SRB den ajourførte operationelle vejledning om operationel kontinuitet i afviklingen, som indeholder detaljerede oplysninger til bankerne om, hvordan SRB's forventninger vedrørende finansiel modstandsdygtighed og bemanding skal gennemføres, i overensstemmelse med indfasningen af disse emner under EfB.
- ▶ I december 2021 offentliggjorde SRB en vejledning om afvikling af derivater og handelsbeholdninger under afvikling i overensstemmelse med EfB efter arbejde på FSB-niveau, undersøgelser, et pilotprojekt og en høring af globale systemisk vigtige banker (G-SIB'er). Det gælder for alle banker med væsentlige handelsbeholdninger og har til formål at forbedre troværdigheden og gennemførligheden af deres afviklingsstrategier. Vejledningen og den tilsvarende interne politik anvendes fra og med RPC 2022.

Som en del af **bidragene til den bredere afviklingsramme** genstartede SRB i 2021 arbejdet vedrørende andelsbanker med henblik på at sikre større ensartethed i behandlingen af andelsbanker i afviklingsplanlægningsfasen og under kriser samt håndtering af deres særlige problemstillinger. Det interne tekniske netværk for andelsselskaber ⁽⁴²⁾ dækkede 13 andelsbanker og bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde, hvoraf to G-SIB udgør ca. 5 590 mia. EUR i samlede aktiver. Netværket udviklede en grafik med overblik over andelsbankkoncerners fællestræk og forskelle, de operationelle rammer, hovedegenskaber, ledelsesmodeller, ejerskabsinstrumenter og interne ordninger, der er etableret for at sikre gensidig støtte.

⁽⁴²⁾ Interne tekniske netværk er tværfaglige fora bestående af SRB's eksperter fra forskellige enheder med ekspertise i de relevante emner.

Table 6: Resultater vedrørende planlagte SRB-politikker i 2021-2023

SRB-politikker planlagt for 2021-2023 ⁽⁴³⁾	2021	2022	2023
SRB's politik for MREL (ajourføring)	✓	•	•
MREL: Gennemførelse/anvendelse/bidrag til EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder for nedskrivningsrelevante passiver, om tilladelse til at reducere nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, EBA's gennemførelsesmæssige tekniske standarder for MREL/TLAC-indberetning og offentliggørelse, om indberetning af MREL-afgørelser til EBA, relevante EBA-rapporter om MREL.	✓		
MREL: EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder for fastsættelse af MREL i forbindelse med søjle-2-kravet (P2R) og CBR for koncerner, der ikke er omfattet af P2R i henhold til CRDIV og om interne MREL og gennemførelse af afviklingsstrategien ⁽⁴⁴⁾	✓		
MREL: EBA RTS 3.0 om ITS om rapportering (BRRD2)	✓	•	•
Rapportering: EBA RTS 2.10 og ITS om afviklingsmodeller	✓	•	•
Afviklingsscenarier, der skal tages i betragtning ved afviklingsplanlægning	✓	•	
Politik for PIA ⁽⁴⁵⁾	✓	•	
Likviditet: Operationel vejledning om vurdering af finansieringsbehov i forbindelse med afvikling ⁽⁴⁶⁾	✓	•	
Likviditet: Identifikation af operationel vejledning og mobilisering af sikkerhedsstillelse under og efter afvikling ⁽⁴⁷⁾	✓	•	
Solvent afvikling	✓	•	
Metode til vurdering af afviklingsmulighederne, herunder analyse af adskillelse og omstrukturering, information om afviklingsværktøjer og relevant EBA-arbejde på dette område	✓	•	
Bail-in: anvendelse af accessoriske beføjelser (artikel 64 i BRRD) og anvendelse af moratoriumsbeføjelser	✓		
Bail-in: EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende artikel 55 og om kontraktvilkår vedrørende beføjelser til udsættelse under afvikling	✓	•	
FMI'er: FSB-modeller med oplysninger, som banker og afviklingsmyndigheder har brug for fra FMI'er til afviklingsplanlægning og -gennemførelse, FSB-dokument om tilgange til fremme af informationsudveksling og kommunikationsprotokoller mellem FMI'er, afviklingsmyndigheder og banker	✓	•	
Forklaring	• Planlagt	✓ Leveret som planlagt	✗ Ikke leveret som planlagt

Formidling af afviklingspolitikker

SRB arbejdede proaktivt med formidling af politikker og udveksling af synspunkter med en række interessenter inden for afvikling i 2021 og afholdt samt deltog i forskellige arrangementer i løbet af året (læs mere i afsnit 2.3.5).

I februar afholdt SRB og Det Europæiske Bankinstitut den

anden konference om bankafvikling. Præsentationerne blev afholdt af en række akademiske talere og omhandlede harmonisering af EU-lovgivningen om banklikviditet, situationen efter brexit og vigtigheden af at fastsætte internationale standarder, balancen mellem hjem og værtsland og grænseoverskridende afvikling, misligholdte lån samt en paneldiskussion om erfaringerne fra

⁽⁴³⁾ Som planlagt i det flerårige program 2021-2023.

⁽⁴⁴⁾ Dette politikområde omhandler SRB's arbejde gennemført i 2020/2021 vedrørende: deltagelse i udarbejdelsen af EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder om kædestrukturer, som Europa-Kommissionen i stedet har omarbejdet til et hurtigt udkast til et lovforslag, og ii) udvidelsen af anvendelsesområdet for iMREL i MREL-politikken for 2021, der omfatter mellemliggende enheder i en kædestruktur.

⁽⁴⁵⁾ SRB deltog også i arbejdet med PIA i EBA, herunder en undersøgelse af god praksis for PIA.

⁽⁴⁶⁾ Omformulering af punkt i forhold til SRB's flerårige program 2021-2023 med henblik på præcisering.

⁽⁴⁷⁾ Omformulering af punkt i forhold til SRB's flerårige program 2021-2023 med henblik på præcisering. Punktet i politikken færdiggøres i første kvartal 2022.

covid-19 i forbindelse med fremtidige sandsynlige hændelser.

I løbet af 2021 videreførte SRB sit engagement i vigtige begivenheder såsom sektordialogerne. Den 11. dialog fandt sted i december 2020 og den 12. i juni 2021. Både den 11. og den 12. dialog var vigtige for en vellykket gennemførelse af RPC 2021 og for udveksling af oplysninger og modtagelse af tilbagemeldinger fra sektoren om den seneste udvikling inden for politikker på afviklingsområdet. Et løbende samarbejde med sektoren er afgørende for at forbedre banksektorens afviklingsmuligheder inden for bankunionen.

I april og september deltog formanden for SRB i Eurofis virtuelle seminar på højt plan og dens halvårslige konference med deltagelse i panel-drøftelser om mulige forbedringer af den eksisterende afviklingsramme, herunder færdiggørelsen af bankunionen og forbedringen af PIA med scenarier for hele systemet. Desuden deltog SRB i løbet af året i forskellige egenskaber i konferencer og webinarer arrangeret af Den Internationale Forening af Indlånsforsikringer (IADI) og Institutet for Finansiell Stabilitet samt i Financial Crisis Forum på højt plan, som Yale University og Bank for International Settlements i fællesskab var vært for (se afsnit 2.3.5).

Sektordialoger i tal

Den 11. sektordialog (14.12.2020)

Over **100 eksterne deltagere**

Temaer:

Forberedelse af **planlægningscyklus for afvikling 2021**

Forventede ajourføringer af **MREL-politikken 2021**

Status for **Den Fælles Afviklingsfond**, herunder information om Rettens dom vedrørende ex ante-bidrag

Præsentationerne kan findes her

Den 12. sektordialog (14.6.2021)

Over **80 eksterne deltagere**

Temaer:

Status for **RPC 2021 og RPC-hæftet**

Opdatering om MREL-politikken 2021

Status for **Den Fælles Afviklingsfond**, herunder information om Rettens dom vedrørende ex ante-bidrag

Præsentationerne kan findes her

1.4.2 KVALITETSSIKRING AF AFVIKLINGSPLANLÆGNING OG BENCHMARKING

Et vigtigt trin i den årlige ajourføring af afviklingsplanerne er den interne kvalitetssikring, der skal sikre kvalitet og ensartethed i de afviklingsplaner, der udarbejdes af de forskellige IRT'er, og at planerne er i overensstemmelse med de vedtagne

politikker. Processen kører sideløbende med indfasningen af EfB, og nye elementer i politikkerne for kvalitetssikring medfører nye elementer, der skal sikres i den efterfølgende RPC. På den måde giver processen også ny viden om behovet for at udvikle nye eller forbedre eksisterende politikker og retningslinjer for fremtidige RPC'er.

I 2021 udførte SRB kvalitetskontrol af 110⁽⁴⁸⁾ udkast til afviklingsplaner over en periode på otte måneder inden for rammerne af RPC. I 2021 trådte to nye SRB-politikker i kraft for at styrke og tilpasse afviklingsplanlægning- og kvalitetssikringsfunktionen. For det første krævede metoden til vurdering af afviklingsmulighederne, at IRT'er skulle vurdere bankernes resultater med hensyn til indfasningen af EfB (se afsnit 1.3.3). For det andet krævede den systemdækkende aktivitet under politikken for PIA, at IRT'er skulle tage højde for systemdækkende begivenheder ved vurdering af både troværdighed og gennemførlighed vedrørende likvidation under almindelig insolvensbehandling og af den foretrukne afviklingsstrategi ved gennemførelsen af PIA. Anvendelse af denne politik kombineret med den obligatoriske anvendelse af datadrevne PIA-dashboards førte til ændringer i resultatet af PIA for visse banker, og det reducerede antallet af SRB-banker, der var genstand for almindelig insolvensbehandling. Andre kritiske elementer i kvalitetssikringen var analyse af kritiske funktioner og identificering af likviditetsbehov under afvikling.

Processen til kvalitetssikring under RPC 2021 havde tæt sammenhæng med arbejdet med vurderinger af afviklingsmulighederne, hvor målet var også at vurdere bankernes resultater vedrørende gennemførelse af EfB og sikre benchmarking af resultaterne på horisontalt niveau (se afsnit 1.3.3).

1.4.3 OVERVÅGNING AF OG BIDRAG TIL EKSTERNE POLITIKKER OG LOVGIVNINGSMÆSSIGE AKTIVITETER

Gennem 2021 arbejdede SRB tæt sammen med Parlamentet, Rådet, Kommissionen, ECB og EBA for at bidrage til udviklingen inden for relevante lovgivningsmæssige og

politiske temaer. Som fastsat i den årlige arbejdsplan leverede SRB teknisk ekspertise vedrørende operationaliseringen af den fælles bagstopperordning, et lovgivningsforslag om »foranstaltninger med henblik på solide rammer for bankafvikling og insolvens«, forberedelserne til gennemførelsen af den centrale modparts (CCP) genopretnings- og afviklingsramme og bidragene til en lovgivning om cybersikkerhed for finansielle virksomheder.

I løbet af året samarbejdede SRB desuden med EU-institutionerne om andre reguleringsmæssige spørgsmål, varetog den løbende koordinering med FTM, Kommissionen og Parlamentet og deltog regelmæssigt efter indbydelse i de forskellige rådsudvalg: Eurogruppen, Det Økonomiske og Finansielle Udvalg og Udvalget for Finansielle Tjenesteydelser. SRB tog også initiativ til møder med assistenter for medlemmer af Europa-Parlamentet for at ajourføre dem om emner vedrørende bankunionen. SRB arbejdede desuden tæt sammen med ECB, EBA og ESRB.

Fælles bagstopperordning

Da Eurogruppen var nået til enighed om en tidlig indførelse af den fælles bagstopperordning i november 2020, sigtede hovedparten af SRB's arbejde på området i 2021 mod idriftsættelse i begyndelsen af 2022 (flere tekniske oplysninger findes i afsnit 1.6.3). SRB deltog proaktivt i taskforcen om koordineret indsats, en teknisk ekspertgruppe under Eurogruppens arbejdsgruppe, med henblik på ændringer i dokumentationen for bagstopperordningen. I løbet af året omhandlede møderne i taskforcen om koordinerede foranstaltninger om emner vedrørende likviditet under afvikling, opsigelse af de bilaterale lånefacilitetsaftaler (LFA'er) mellem SRB og medlemsstaterne, systemet

⁽⁴⁸⁾ Det samlede antal vurderede planer kan afvige fra antallet af afviklingsplaner vedtaget af SRB, da nogle enheder har flere indgangspunkter og flere udkast til planer til vurdering af de enkelte koncerner, som vedtages under ét.

for tidlig varsling af den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM), SRB's sikkerhedspolitik og drøftelser vedrørende anvendelsen af garantier.

Medlemsstaterne godkendte pakken om den fælles bagstopperordning i oktober 2021 og støttede indførelsen heraf i begyndelsen af 2022.

Som reaktion på den globale finanskrisefraftrafik traf EU afgørende foranstaltninger for at etablere en mere sikker finansiel sektor i EU's indre marked og udvidede **det fælles regelsæt** for alle finansielle aktører, herunder strengere tilsynskrav for banker, bedre beskyttelse af indskydere og regler for forvaltning af nødlidende banker. De første to søjler i bankunionen — den fælles tilsynsmekanisme (SSM) og den fælles afviklingsmekanisme (SRM) — blev oprettet. Den tredje søjle i bankunionen, en europæisk indskudsforsikringsordning, er endnu ikke blevet oprettet.

EU's ramme for **bankkrisestyling** og indskudsforsikring fastsætter reglerne for håndtering af nødlidende banker under hensyntagen til beskyttelse af indskyderne. Rammen omfatter tre EU-retsakter, der fungerer sammen med relevant national lovgivning: direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD — direktiv 2014/59/EU), forordningen om den fælles afviklingsmekanisme (SRMR — forordning (EU) 806/2014) og direktivet om indskudsgarantiordninger (GDSD — direktiv 2014/49/EU) samt andre retsakter, der indeholder supplerende bestemmelser.

Lovgivningsforslag om revision af rammen for krisestyling og indskudsforsikring

SRB deltog i Kommissionens høring om revisionen af rammen for bankkrisestyling og indskudsforsikring (CMDI), der skulle danne grundlag for udarbejdelsen af et lovgivningsforslag om revisionen af BRRD, SRMR og direktivet om indskudsgarantiordninger (DGSD)⁽⁴⁹⁾. I sit indlæg⁽⁵⁰⁾ opfordrede SRB indtrængende til at færdiggøre bankunionen med etablering af den tredje søjle og den europæiske indskudsforsikringsordning (EDIS) og påpegede mulige forbedringer for yderligere at styrke CMDI-rammen, navnlig med hensyn til mellemstore banker⁽⁵¹⁾. I løbet af året deltog SRB desuden aktivt i politiske og tekniske fora, hvor færdiggørelsen af bankunionen og udarbejdelsen af en trinvis arbejdsplan herfor drøftes. SRB fortsætter sine bidrag i 2022, når lovgivningsforslaget om revision af CMDI-rammen forventes at blive vedtaget.

Rammer for genopretning og afvikling af centrale modparter

Efter offentliggørelsen af forordningen om genopretning og afvikling af CCP i januar 2021 trådte bestemmelserne om genopretning og afvikling i kraft eller kommer til at træde i kraft i henholdsvis februar og august 2022. I 2021 forberedte SRB sig på at påtage sig de tildelte opgaver i processen i 2022. SRB bliver derefter medlem af Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndigheds (ESMA) CCP-afviklingsudvalg og stemmeberettiget medlem i CCP-afviklingskollegier som afviklingsmyndighed for clearingmedlemmer med de største bidrag til CCP's misligholdelsesfond. De nationale afviklingsmyndigheder for centrale modparter bliver direkte ansvarlige for afviklingsplanlægningen for CCP.

Foranstaltningerne til forberedelse omfattede oprettelse af et team til koordinering af spørgsmål vedrørende CCP, oprettelse af et internt CCP-ekspertnetværk, drøftelser om de nødvendige interne processer til

⁽⁴⁹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>.

⁽⁵⁰⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

⁽⁵¹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: SRB's plan for gennemgangen af rammen for krisestyling og indskudsforsikring (CMDI) <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>.

støtte for effektiv deltagelse i CCP-afviklingskollegier og samarbejde med ESMA om tekniske retningslinjer og regler. SRB gjorde en yderligere indsats i forhandlingerne af multilaterale samarbejdsaftaler som deltager i CCP-CMG'er, der er oprettet for CCP, som er systemisk vigtige i mere end én jurisdiktion. I 2021 deltog SRB således i otte CCP-krisestyringsgrupper og bidrog fortsat til FSB's arbejde med CCP-spørgsmål (se sidste underafsnit i dette afsnit).

Lov om digital operationel modstandsdygtighed

Kommissionen fremlagde sin pakke om digital finansiering i september 2020, herunder et lovgivningsforslag om digital operationel modstandsdygtighed (DORA). Baggrunden for DORA-forslaget er, at den finansielle sektor i stigende grad anvender IKT, hvilket indebærer en højere risiko for cyberangreb. I løbet af 2021 fulgte SRB nøje fremskridtene med forslaget og deltog i arbejdet for at sikre sammenhæng mellem DORA og afviklingsrammen med hensyn til processer og kravene til bankerne og for at sikre, at der tages behørigt hensyn til større IKT-hændelser og sikres passende kriseberedskab.

Revision af EU's bankregler og andre emner

I oktober 2021 vedtog Kommissionen en revision af EU's bankregler: kapitalkravsforordningen (CRR ⁽⁵²⁾), kapitalkravsdirektivet (CRD ⁽⁵³⁾) og et særskilt lovgivningsforslag om ændring af CRR på afviklingsområdet ⁽⁵⁴⁾. Revisionen har til formål at styrke modstandsdygtigheden over for økonomiske chok, bidrage til en

grøn omstilling og sikre en forsvarlig forvaltning af EU's banker og dermed sikre en større finansiell stabilitet gennem styrket tilsyn. Navnlig har forslaget til ændring af CRR til formål at tilpasse de afviklingsrelaterede regler: indarbejde en særlig behandling for indirekte tegning af instrumenter, der er berettiget til intern MREL, yderligere tilpasning af behandlingen af G-SIII-grupper til en strategi for flere indgangspunkter til TLAC-standarden og præcisering af belånbarheden af instrumenter, der er udstedt i forbindelse med interne TLAC. I løbet af 2021 overvågede SRB nøje, hvordan sagen skrider frem, da det vil ændre beregningen og kalibreringen af MREL for visse enheder.

Parallelt hermed overvågede SRB i løbet af året også de lovgivningsmæssige ændringer i forbindelse med de kompetente myndigheders skøn om midlertidigt at udelukke visse eksponeringer mod centralbanker fra beregningen af et instituts samlede eksponeringsmål. Den foranstaltning, som ECB har vedtaget for at lette gennemførelsen af pengepolitikken under covid-19-pandemien, kan påvirke kalibreringen af de endelige MREL-mål og bankernes overholdelse af kravene pr. 1. januar 2024 ⁽⁵⁵⁾.

I maj deltog SRB i Kommissionens høring om revisionen af direktivet om endelig afregning (SFD), hvori de systemer beskrives, som deltagerne anvender til overførsel af finansielle instrumenter og betalinger.

Samarbejde med andre EU-institutioner og -agenturer

SRB ydede betydelige bidrag til EBA's arbejde på afviklingsområdet og

⁽⁵²⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=lex%3A32013R0575>.

⁽⁵³⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX:32013L0036>.

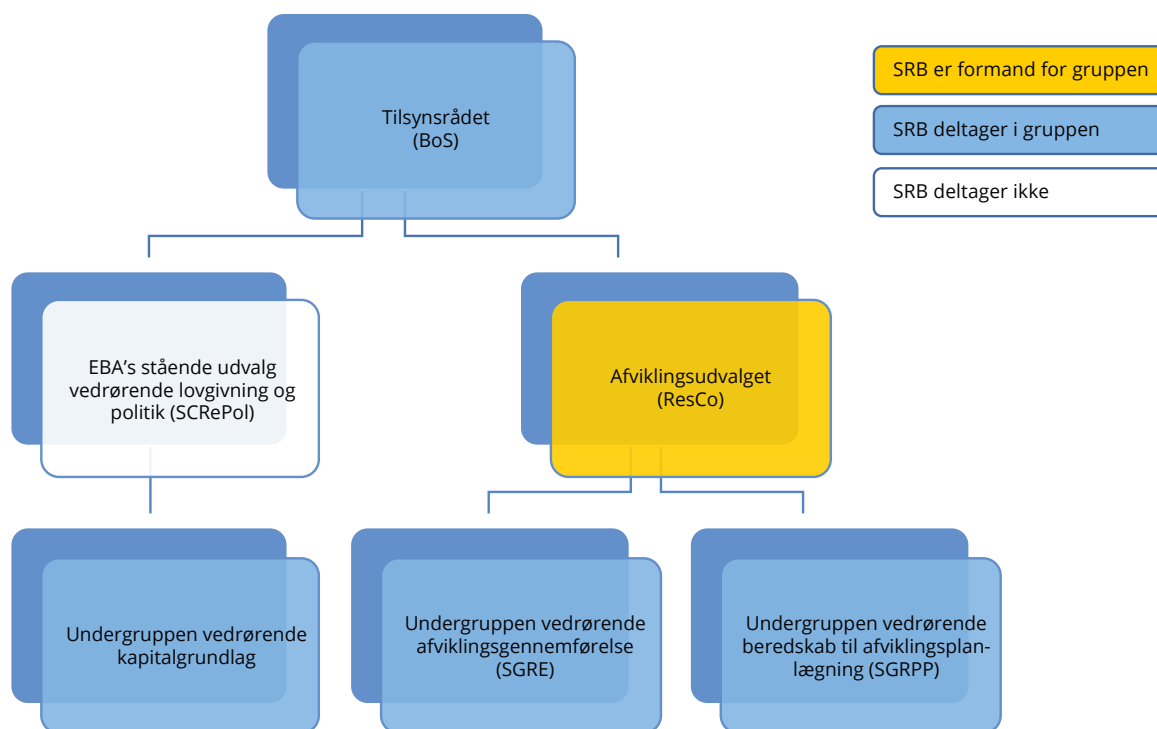
⁽⁵⁴⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, også benævnt »forslag om kædestrukturer«.

⁽⁵⁵⁾ Den 10. februar 2022 bekræftede ECB, at nødhjælpsforanstaltningen ikke ville blive forlænget efter udgangen af marts 2022, og at de endelige MREL-mål derfor vil blive rekalibreret i afviklingsplanlægningscyklussen for 2022. Læs mere i pressemeddelelsen: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>.

deltager i forskellige udvalg under EBA. Tilsynsrådet er EBA's vigtigste beslutningsorgan, hvor SRB deltager som observatør. Desuden er en repræsentant for SRB formand for afviklingsudvalget og deltager som medlem i dette permanente udvalg, der beskæftiger sig med afgørelser vedrørende de opgaver, som BRRD overdrager til afviklingsmyndighederne. På teknisk plan er SRB også aktivt medlem af to undergrupper under EBA, som dækker afviklingsgennemførelse (undergruppen vedrørende afviklingsgennemførelse) og afviklingsplanlægning (undergruppen vedrørende beredskab til afviklingsplanlægning). I 2021 bidrog SRB

dermed bl.a. til arbejdet med den kvantitative MREL-overvågning, ajourføringen af den gennemførelsesmæssige tekniske standard for afviklingsrapportering samt EBA's retningslinjer for afviklingsmuligheder for institutter og afviklingsmyndigheder med henblik på at forbedre bankernes afviklingsmuligheder. Desuden spillede SRB en vigtig rolle i andre projekter vedrørende rammerne for afviklingskonvergens og overvågning af afviklingskollegiet. SRB kommer fremover også til at deltage i undergruppen vedrørende kapitalgrundlag som anden kontrollant af MREL/TLAC-udstedelser i euroområdet i 2022.

Figur 7: Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds bestyrelse og udvalg og SRB's deltagelse



I løbet af 2021 arbejdede SRB også tæt sammen med de primære grupperinger under ESRB, herunder den generelle bestyrelse, de rådgivende tekniske udvalg og de tilhørende analysegrupper. Samarbejdet skabte resultater på flere områder, herunder deltagelse i flere skriftlige procedurer vedrørende SRB-relaterede emner. Arbejdsgangene omfattede f.eks. den makroprudentielle drøftelse om

anvendelsen af EU's krisestyringsramme for banker i en systemisk krise, drøftelser om overlapning mellem mikroprudentielle minimumskrav, herunder MREL, og makroprudentielle buffere, revision af den centrale clearingramme i EU og revision af makroprudentielle politikker i forbindelse med afviklingsrammen.

I løbet af 2021 begyndte SRB også at samarbejde med Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) med henblik på at styrke værktøjerne vedrørende PIA med en analyse af afsmitning over mod forsikringssektoren. De første resultater af samarbejdet er sammenfattet i et særtema i EIOPA's rapport om finansiel stabilitet fra december 2021 ⁽⁵⁶⁾.

ECB og SRB indgår i tæt samarbejde om at forbedre SRB's adgang til alle data, der er nødvendige for at opfylde afviklingsmandatet. Inden for rammerne af ECB-SRB's aftalememorandum ⁽⁵⁷⁾ videregiver ECB allerede regelmæssigt tilsynsdata for signifikante institutter og grænseoverskridende LSI'er til SRB til formål for afviklingsplanlægning og analyse af finansiel stabilitet. I 2021 blev dataudvekslingen udvidet til at omfatte alle LSI'er, som SRB modtog data for, hvilket forbedrede afviklingsmulighederne for alle banker i bankunionen. I løbet af 2021 forhandlede SRB og ECB en supplerende aftale om at formalisere udvekslingen af data, som ECB indsamler til pengepolitiske formål, og som er relevante for SRB's beslutningsproces ⁽⁵⁸⁾. Disse data, som er afgørende for at forbedre SRB's analyser af finansiel stabilitet, udveksles i øjeblikket i forbindelse med kriser, og med denne aftale forventes en regelmæssig dataudveksling også uden for kriser. SRB indgik også i tæt koordinering med ECB, EBA og Kommissionen om integrerede indberetningsinitiativer, der bidrager til en centralisering af attributterne for bankernes indberetning (se afsnit 1.3.1 og 2.3.2) som et første skridt til at reducere indberetningsbyrden

for bankerne og forbedre tilsynsmyndighedernes adgang til tilsynsmæssige og statistiske data samt afviklingsdata.

1.4.4 SAMARBEJDE OG INTERNATIONALE FORBINDELSER

Det internationale samarbejde er i stigende grad vigtigt for at kunne opfylde SRB's mål, og i 2021 var det karakteriseret ved fjernarbejde og nye arbejdsmetoder.

Samarbejdsordninger

SRB fik afsluttet flere forhandlinger i løbet af 2021 og øgede derigennem antallet af omfattede jurisdiktioner og SRB-banker. Den 1. januar trådte den bilaterale samarbejdsaftale mellem SRB og Bank of England i kraft, der blev undertegnet i 2020. I oktober indgik SRB en bilateral samarbejdsaftale med den schweiziske tilsynsmyndighed for finansielle markeder med det formål at lette afviklingen af banker, der er til stede i de respektive jurisdiktioner, samtidig med at den finansielle stabilitet i Den Europæiske Union og Schweiz oprettholdes. Med underskriften af aftalen kommer det aktuelle antal samarbejdsaftaler op på ti ⁽⁵⁹⁾, og de dækker nu de fleste jurisdiktioner, hvor enheder under bankunionen er til stede.

Desuden færdiggjorde SRB tiltrædelser af de institutionspecifikke samarbejdsaftaler (COAG) for CMG'er for så vidt angår de amerikanske G-SIB'er. SRB har nu undertegnet de fleste af samarbejdsaftalerne for de CMG'er, hvor SRB deltager som hjem- eller værtsmyndighed. I løbet af året ændrede SRB også flere bankers bankspecifikke samarbejdsaftaler

⁽⁵⁶⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en.

⁽⁵⁷⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf.

⁽⁵⁸⁾ Dvs. statistik over værdipapirbeholdninger, central værdipapirdatabase og AnaCredit-data.

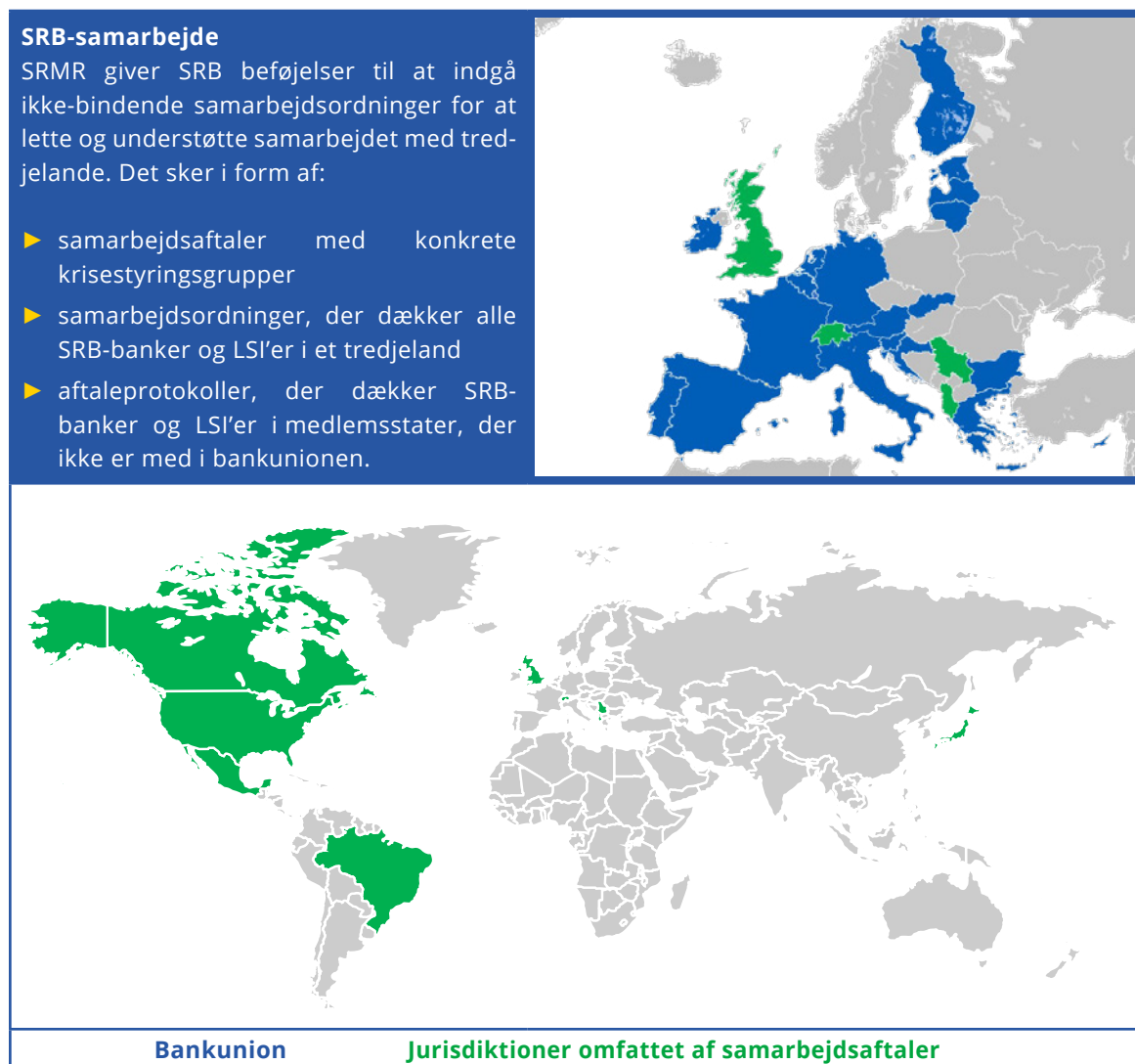
⁽⁵⁹⁾ Nuværende aftaler undertegnet af SRB: Bank of Albania, Bank of England, Bank of Japan, Canada Deposit Insurance Corporation, Central Bank of Brazil, Federal Deposit Insurance Corporation, Japans Financial Services Agency, Mexico's Institute for the Protection of Bank Savings (IPAB), National Bank of Serbia, Swiss Financial Market Supervisory Authority.

til at omfatte Bank of England og Prudential Regulation Authority.

SRB fortsætter også de tekniske udvekslinger med medlemsstater

uden for bankunionen, som f.eks. Danmark, hvis finanstillsynsmyndighed deltog i et bilateralt møde for at drøfte instrumenter for finansiel stabilitet til støtte for PIA i februar 2021.

Figur 8: Bankunionen og andre jurisdiktioner omfattet af samarbejdsaftaler



Internationalt samarbejde

I løbet af rapporteringsåret tilstræbte SRB at styrke samarbejdet med tredjelande og dække en bredere vifte af samarbejdsområder. Dette samarbejde har til formål at fremme indførelsen af internationale standarder og praksis i forbindelse med afvikling, inddrage erfaringerne fra andre jurisdiktioner i den europæiske afviklingsramme, når det er relevant, samt yde teknisk rådgivning til de nationale afviklingsmyndigheder i tredjelande, hvor institutter i bankunionen er til stede, og andre lande.

SRB fastholder det proaktive samarbejde og den hyppige kommunikation med både US Federal Deposit Insurance Corporation og Bank of England (se tidligere underafsnit). Sidstnævnte har været særlig vigtigt efter brexit, og det har været påkrævet med tilpasning af visse områder af afviklingspolitikken og andre emner, der er relevante for SRB, såsom MREL, der er underlagt britisk lovgivning, bail-in-ankendelse og den lovgivningsmæssige udvikling. SRB organiserede også tekniske udvekslinger med Bank of England om deres rammer for vurdering af

afviklingsmuligheder, der blev offentliggjort i 2021, og som i store træk er i overensstemmelse med SRB's arbejde på området. I marts deltog SRB i det fælles reguleringsforum mellem USA og EU for at sætte fokus på samarbejdet på afviklingsområdet.

Endvidere samarbejder SRB med Det Forenede Kongerige og USA via Trilateral Principals Level Exercise. En ti-dages simulering af en afvikling af et G-SIB blev gennemført i november 2020. I april 2021 deltog SRB i en drøftelse af erfaringerne fra simuleringen med det formål at udpege de resterende udfordringer i forbindelse med udformningen af et nyt arbejdsprogram ⁽⁶⁰⁾.

I 2021 genoptog SRB også de mere aktivt opsøgende aktiviteter vedrørende samarbejde med andre jurisdiktioner og tog kontakt til Hongkong, Australien, Brasilien og Canada vedrørende forskellige emner inden for afvikling, og til Schweiz, med hvem SRB sideløbende med undertegnelsen af en aftale udvekslede oplysninger om udviklingen inden for forskellige lovgivningsmæssige områder. I februar 2021 afholdt SRB den anden workshop om afvikling mellem EU og Japan med henblik på at uddybe samarbejdet mellem de to jurisdiktioner, navnlig i forbindelse med G-SIB'er, for at øge den gensidige forståelse af afviklingsrammer og udveksle oplysninger om den lovgivningsmæssige udvikling og de igangværende politiske processer i begge jurisdiktioner.

SRB afholdt også tekniske møder og workshops med forskellige jurisdiktioner, som er interesserede i at udforme eller styrke afviklingsrammerne, og hvor SRB kan bidrage med teknisk rådgivning, erfaringer og oplysninger

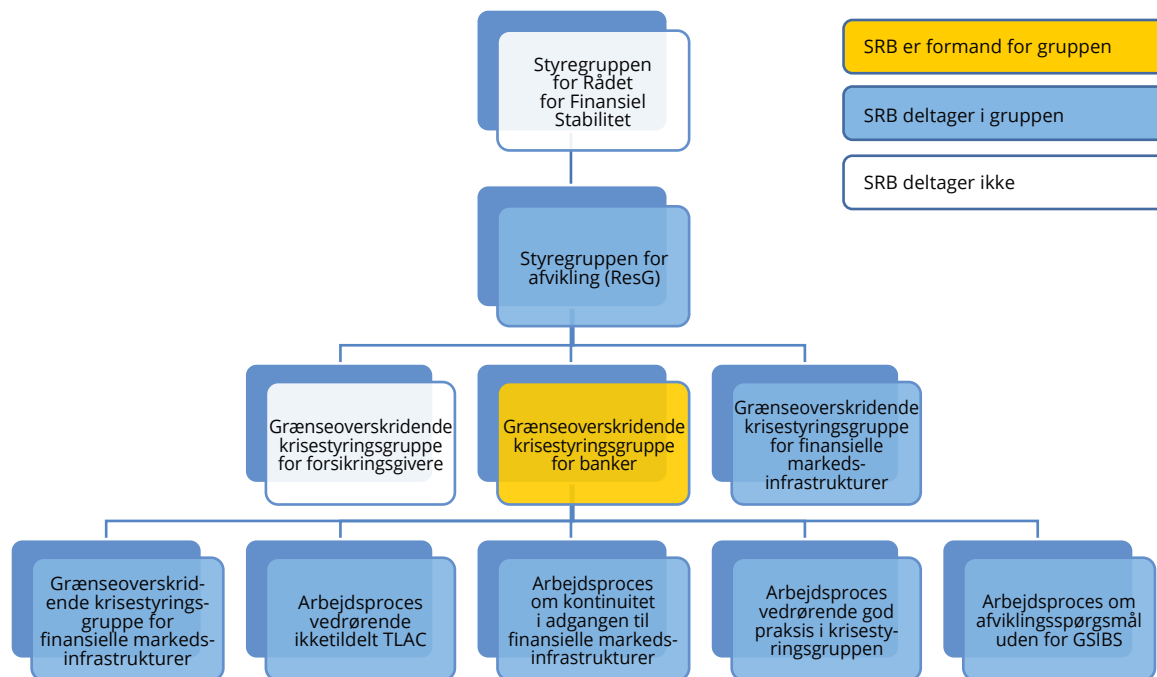
om den europæiske afviklingsramme. Denne type aktiviteter blev afholdt med Sydkorea og Malaysia om specifikke emner som f.eks. afviklingsplanlægning, IKT og datastyring. I maj deltog SRB i et virtuelt uddannelsesprogram om etablering af grundlaget for en moderne finansiel regulering i Indonesien. Lignende tekniske udvekslinger blev gennemført med Mexicos nationale afviklingsmyndighed, hvor der var planlagt en række workshops i 2022 med henblik på at udveksle oplysninger om afviklingsrammerne i bankunionen og Mexico. SRB har også deltaget i regionale drøftelser om afvikling og andre finansielle anliggender via Verdensbanken, der dækker Sydøsteuropa, og efter at have undertegnet aftaler med de nationale afviklingsmyndigheder i Albanien og Serbien vil SRB øge kontakten til alle landene i regionen i 2022.

Rådet for finansiel stabilitet

I løbet af 2021 bidrog SRB proaktivt til FSB's arbejde med henblik på at fastlægge sunde internationale standarder for afviklingsrammer. I 2021 deltog SRB i alle fire møder i styregruppen vedrørende afvikling og bidrog til drøftelserne om de fremskridt, der er gjort i forskellige jurisdiktioner vedrørende afviklingsregulering, godkendte tekniske dokumenter fra de forskellige grupper og arbejdsprocesser og identificerede nye prioriteter for FSB's arbejde. Under afviklingsstyringsgruppens overordnede ledelse har SRB (repræsenteret ved SRB's bestyrelsesmedlem Boštjan Jazbec) været formand for den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for banker siden 2018 og er medlem af den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for finansielle markedsinfrastrukturer (FMI'er).

⁽⁶⁰⁾ Arbejdsprogrammet blev efterfølgende udformet med tre primære arbejdsforløb, som ledes af afviklingsmyndighederne: i) informationsudveksling (under ledelse af Federal Deposit Insurance Corporation), ii) TLAC (under ledelse af Bank of England), iii) finansiering (under ledelse af SRB).

Figur 9: Rådet for Finansiell Stabilitet og inddragelse af SRB



Den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for banker gjorde fremskridt med hensyn til opfyldelse af målsætningerne for 2021:

- ▶ I arbejdsprocessen vedrørende gennemførelse af bail-in blev der udarbejdet en rapport om gældende praksis⁽⁶¹⁾, der blev offentliggjort i december, og hvori SRB bidrog med de afsnit, der beskriver de processer, som værdipapircentraler anvender, baseret på tilbagemeldinger fra relevante internationale værdipapircentraler, børser og markedsmyndigheder.
- ▶ Under arbejdsprocessen vedrørende ikke-tildelt TLAC samlede SRB tilbagemeldinger fra bankunionen om anvendelse af formlerne til beregning af det overskydende/ikke-tildelte TLAC. Tilbagemeldingerne skal sammen med andre myndigheders tilbagemeldinger understøtte det videre

arbejde i 2022 med fokus på afklaring af de tekniske aspekter af beregningerne og andre aspekter vedrørende form, placering og/eller hindringer for anvendelse af ikke-tildelte TLAC-midler.

- ▶ Arbejdsprocessen vedrørende kontinuitet i adgangen til FMI'er fokuserede på udarbejdelsen af en ramme for informationsindsamling fra FMI-formidlere, der blev offentliggjort i august⁽⁶²⁾ og et revideret spørgeskema om FMI og afholdt kontaktmøder med sektoren. Som bidrag til arbejdsprocessen offentliggjorde SRB en oversigt over afviklingsværktøjerne og deres indvirkning på en banks evne til at opretholde kontinuitet i adgangen til FMI-tjenester under afvikling.
- ▶ Arbejdet omkring god praksis for CMG'er blev afsluttet med offentliggørelsen af en rapport

⁽⁶¹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>.

⁽⁶²⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>.

i november ⁽⁶³⁾, hvor SRB indgik som en vigtig part i redaktionen.

- Den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for banker oprettede efter mødet i juni en yderligere arbejdsproces vedrørende afvikling af ikke-G-SIB'er med henblik på at løse afviklingsmæssige forhold vedrørende ikke-G-SIB'er, der er af systemisk karakter. Det første resultat fra denne proces bliver et notat om afviklingsmuligheder for ikke-G-SIB'er inddelt i fire kategorier: finansielle kooperativer, offentlige banker, finansielle konglomerater og andre ejerskabsstrukturer. Notatet udarbejdes koordineret med det igangværende arbejde fra Verdensbanken om statsejede banker og fra IADI om andelsbanker.

SRB indgik også i samarbejdet om den årlige proces for vurdering af afviklingsmulighederne i 2021 for at fremme passende og ensartet rapportering om afviklingsmulighederne for G-SIB'er og om overordnet status på processerne for afviklingsplanlægning.

Den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for finansielle markedsinfrastrukturer fokuserede på genopretning og afvikling af CCP og indledte arbejdet med at etablere en fælles forståelse af emneområderne vedrørende genopretning og afvikling af CCP. Med henblik herpå afholdt FSB sammen med Komitéen for Betalinger og Markedsinfrastrukturer (CPMI), Den Internationale Børstilsynsorganisation (IOSCO) og

Baselkomitéen for Banktilsyn (BSBC) en række på fem workshops om den mulige indvirkning på den finansielle stabilitet ved genopretning og afvikling af CCP. De fandt sted fra december 2020 til juni 2021. SRB deltog som oplægsholder på den fjerde workshop, der havde fokus på systemiske risici, virkninger og afbødende foranstaltninger. Gruppen, herunder også med deltagelse af de nationale afviklingsmyndigheder, udarbejdede desuden en rapport om tilstrækkelige finansielle ressourcer til CCP'er, som skal danne grundlag for det videre arbejde på området i 2022.

Samarbejde med internationale organisationer

I løbet af 2021 samarbejdede SRB også med andre internationale organisationer såsom Verdensbanken om emner af fælles interesse. Arbejdet i 2021 fokuserede på at levere informations- og uddannelseskurser om SRB's arbejde til lande under Verdensbanken, f.eks. Indonesien og Albanien, primært om emnerne grænseoverskridende koordinering, samarbejde med tredjelande og værdiansættelse. SRB deltog også i et webinar afholdt af Verdensbanken om reguleringens og tilsynets rolle i identifikationen af misligholdte lån, navnlig i forbindelse med covid-19-pandemien.

Desuden deltog SRB som observatør i det tekniske udvalg vedrørende afvikling af finansielle kooperativer under IADI og gav input til de forskellige drøftelser, der blev afholdt i løbet af året vedrørende afvikling af finansielle kooperativer.

⁽⁶³⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>.

1.5. Udvikling og gennemførelse af krisestyring

I løbet af 2021 fortsatte SRB arbejdet med at udvikle procedurer, værktøjer, skabeloner og specifikke IKT-løsninger til kriser samt med

at tilrettelægge øvelser og styrke interne og eksterne krisestyringsprocesser. SRB traf ingen afviklingsbeslutninger i løbet af året.

Figur 10: De vigtigste faser i afviklingsprocessen



1.5.1 KRISEBEREDSKAB

SRB's aktiviteter i forbindelse med krisoberedskab koordineres af en horisontal struktur, det taktiske afviklingsteam, som indgår i samarbejde med eksperter fra alle SRB's afviklingsenheder, horisontale teams og nationale afviklingsmyndigheder. Derudover overvåger en intern styregruppe fremskridtene i forbindelse med projekter vedrørende krisoberedskab, sikrer operationel effektivitet i krisesituationer, støtter indsamlingen af god praksis og erfaringer fra øvelser og gennemførte sager. Via den koordinerende funktion sikrer SRB, at krisoberedskab integreres i aktiviteter til afviklingsplanlægning. I løbet

af 2021 forbedrede SRB sit beredskab som beskrevet nedenfor.

Procedurer, værktøjer og skabeloner

I april afsluttede SRB ajourføringen af krisestyringshåndbogen, den interne håndbog med oversigt over SRB-procedurer i krisetilfælde, og udsendte den til de nationale afviklingsmyndigheder. Sammen med håndbogen vedligeholder SRB et sæt dokumentskabeloner til brug i krisesituationer som sikrer, at processerne følges på den mest effektive måde, da en hurtig indsats er afgørende for at beskytte skatteyderne, den finansielle stabilitet og de offentlige ressourcer. SRB ajourfører regelmæssigt

håndbogen og alle tilhørende materialer og indarbejder erfaringer fra øvelser og den politiske eller lovgivningsmæssige udvikling samt fra tidligere krisesager. I løbet af 2021 sikrede ajourføringen en forbedring af bail-in-værktøjet som en del af afviklingsstrategien og

udbygning af alle materialer vedrørende andre afviklingsværktøjer end bail-in, dvs. salg af forretninger, broinstitutter og værktøjerne til adskillelse af aktiver. Udarbejdelsen af materialer vedrørende andre afviklingsværktøjer end bail-in fortsætter i 2022.

Rammerne for **SRB's fortrolighedsprotokol** regulerer adgangen til fortrolige oplysninger i tilfælde af mulige afviklingsforanstaltninger. Fortrolighedsprotokollen skal undertegnes af de ansatte, før de kan medvirke ved håndtering af en krisesituation. Herved sikres fortrolighed i forbindelse med opfyldelsen af SRB's målsætninger for afvikling i forbindelse med eventuelle krisesituationer eller vedrørende generel finansiell stabilitet.

I løbet af året afkortede SRB proceduren for aktivering af fortrolighedsprotokollen, som er central for at sikre fortrolighed i forbindelse med krisestyring. SRB færdiggjorde også retningslinjerne for særlig forvaltning, som har til formål at sikre passende og effektive standarder for udvælgelsesprocessen og udnævnelse af særlige forvaltere ⁽⁶⁴⁾.

I løbet af 2021 gennemførte SRB en mangelanalyse af den nuværende version af SRB's bail-in-beregner og andre lignende værktøjer, der anvendes af de nationale afviklingsmyndigheder, med henblik på at identificere det datasæt vedrørende bail-in, der som minimum er nødvendigt for at gennemføre bail-in i kriseperioder. Efter at have afsluttet denne fortsætter SRB arbejdet med en forbedret udgave af beregneren i 2022.

Ready for Crisis (R4C)

SRB fortsatte udviklingen af IKT-værktøjet til krisestyring, Ready for Crisis (R4C), som er den platform, der støtter krisestyringshold (CMT'er) under kriser og muliggør samarbejde med centrale interessenter med henblik på at standardisere og strømline afviklingsprocessen. Version 1.2 af platformen blev frigivet i februar 2021 og

indeholdt forbedrede kommunikations- og overvågningsfunktioner i forhold til tidligere versioner. Sideløbende hermed blev arbejdet med R4C version 2.0 påbegyndt i januar 2021 for at udvikle forbedrede funktionaliteter til dokumentforvaltning, yderligere projektstyringsværktøjer og integration med SRB's andre IKT-applikationer. Arbejdet forløb som planlagt gennem året, og frigivelsen af den nye version er planlagt til første kvartal 2022 (se flere detaljer i afsnit 2.3.2). I 2021 blev platformen også testet i en række øvelser i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, ECB og EBA.

Nationale håndbøger

I 2021 hjalp SRB fortsat de nationale afviklingsmyndigheder med at færdiggøre de nationale håndbøger, som er de nationale afviklingsmyndigheders procedurehåndbøger for gennemførelsen af SRB-afgørelser på nationalt plan. Nærmere betegnet er nationale håndbøger »levende« dokumenter, der ejes og løbende opdateres af de nationale afviklingsmyndigheder med detaljerede oplysninger om de operationelle trin, nationale procedurer, de nationale afviklingsmyndigheders interne processer samt dokumentation og

⁽⁶⁴⁾ Et af de generelle principper for afvikling er, at forvaltningsorganet og den øverste ledelse i det institut, der er under afvikling, i princippet fjernes eller erstattes. Afviklingsmyndigheden kan udøve kontrol med instituttet enten direkte eller indirekte. En af metoderne, som afviklingsmyndigheden kan anvende til indirekte at udøve kontrol, er at udpege en særlig forvalter. I henhold til artikel 23, stk. 5, i SRMR2 kan den nationale afviklingsmyndighed udpege en særlig forvalter i overensstemmelse med artikel 35 i BRRD, når en sådan udnævnelse er mulig i henhold til SRB's afviklingsordning. Til det formål skal de nationale afviklingsmyndigheder i henhold til artikel 29, stk. 1, i SRMR træffe de nødvendige foranstaltninger til at gennemføre de afgørelser, der er omhandlet i SRMR, navnlig ved at træffe de nødvendige foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 35 i BRRD.

værktøjer, der skal anvendes under krisestyring. Via håndbøgerne får SRB vigtige oplysninger til formål for afviklingsforanstaltninger, kriseberedskab og afviklingsplanlægning.

Ud over de »flyvefærdige« nationale håndbøger koordinerede SRB's personale sammen med de nationale afviklingsmyndigheder udarbejdelsen af dokumenter med beskrivelse af de operationelle trin til implementering af afviklingsværktøjer. Dokumenterne om de operationelle trin beskriver forløbet i en typisk afviklingssag fra den forberedende fase til gennemførelsen af en afviklingsafgørelse og foranstaltninger efter afvikling. De nationale afviklingsmyndigheder fortsatte arbejdet med at udarbejde skabeloner til gennemførelsesbekendtgørelser, som bør tilpasses de forskellige afviklingsværktøjer på grundlag af de modeller for afviklingsordninger, som SRB har udviklet, og med nationale insolvensprocedurer.

I de senere år har SRB udarbejdet en vejledning om skabeloner, der skal

udfyldes af alle nationale afviklingsmyndigheder, og som beskriver det indhold, der som minimum skal medtages i de nationale håndbøger. Navnlig fremlagde de nationale afviklingsmyndigheder i 2021 selvvurderinger vedrørende status på dokumentationen til de nationale håndbøger, som derefter blev fremlagt på et møde med alle de nationale afviklingsmyndigheder med fokus på fremskridt og opdateringer af projektet. På mødet fremlagde SRB et forslag om at støtte de nationale afviklingsmyndigheder ved ajourføring af kapitlet om bail-in i de nationale håndbøger og tilvejebringe en detaljeret vejledning og den nye skabelon for bail-in-afviklingsordningen, som ændret som følge af lovgivningsmæssige ændringer.

I løbet af 2021 hjalp SRB også de to lande, der tiltrådte bankunionen i 2020, med at udarbejde manualer, tilvejebringe baggrundsmateriale og tilrettelægge møder for at drøfte omfanget af arbejdet og tidsplaner.

Figur 11: Tidsplan for afviklingskollegiets øvelse



Øvelser

I april organiserede SRB en koordineret øvelse, der simulerede en bankkrise med et afviklingskollegium. Den fiktive koncern havde sit moderselskab i bankunionen og tre datterselskaber i medlemsstater, som ikke er en del af bankunionen. Formålet med øvelsen var at afprøve samarbejdet mellem de myndigheder, der deltager i et afviklingskollegium, herunder de nødvendige skridt og det retlige grundlag for beslutningsprocessen med et fælles indgangspunkt (single point of entry) at vurdere den juridiske dokumentation

og kommunikationsdokumentationen. SRB, de nationale myndigheder, ECB, Kommissionen og EBA deltog i øvelsen, som omfattede to simulerede beslutningsmøder: et møde i afviklingskollegiet og en udvidet eksekutivforsamling. Simuleringen omfattede også opstilling af et fiktivt scenario med reelle betingelser for forringelsen af den simulerede banks profil sammen med værdiansættelsen på tidspunktet for afviklingen og efter afviklingen.

Øvelsen var vellykket med hensyn til at afprøve eksisterende kriseprocedurer

og institutionelt samarbejde, herunder aftalememorandummet med ECB og Kommissionen, og med hensyn til at anvende R4C-plattformen. Den hjalp til at identificere emner, hvor der er brug for politiske, proceduremæssige og operationelle forbedringer. Det taktiske afviklingshold indsamlede de vigtigste konklusioner og tilbagemeldinger fra deltagerne i en konkluderende rapport. En af erfaringerne fra øvelsen var, at tidlig koordinering mellem myndighederne er afgørende i situationer, hvor erklæringer fremsættes om »nødlidende eller forventeligt nødlidende« for et moder- eller datterselskab. Øvelsen tydeliggjorde den store betydning af et interinstitutionelt samarbejde inden for afviklingsrammerne for at sikre et problemfrit forløb gennem alle krisefaser fra ECB's tidlige kommunikation til SRB vedrørende analysen af »nødlidende eller forventeligt nødlidende« frem til Kommissionens validering af SRB's afgørelse. Øvelsen henlede også opmærksomheden på behovet for yderligere at beskrive single point of entry-strategierne i afviklingsplanerne med henblik på at forberede afviklingsordninger for koncerner og værtsmyndighedernes beslutningsproces. Erfaringerne medførte forbedringer af den interne krisestyring.

I juni 2021 deltog SRB også i to simuleringsovelser, som Kommissionen arrangerede med to nationale afviklingsmyndigheder i bankunionen, og i juli organiserede SRB desuden SRB-ESM 2021-øvelsen til test af operationaliseringen af metode og model vedrørende SRF-genvindingskapaciteten.

SRB har også samlet sine interne erfaringer fra den trilaterale øvelse på højt niveau, der fandt sted i slutningen af 2020 (se foregående afsnit), med henblik på at identificere yderligere områder, hvor der kan ske forbedringer. SRB identificerede navnlig en række foranstaltninger i forbindelse med processer, skabeloner, dokumentation og politiske elementer vedrørende TLAC og likviditet i forbindelse med afvikling,

koordinering mellem interessenter og mulige fremtidige simuleringer.

I løbet af 2021 underrettede SRB banker om det fortsatte behov for at teste deres kapacitet til at levere data og annoncerede fremtidige ad hoc-øvelser i 2022.

Responskapacitet

I løbet af året afholdt SRB uddannelseskurser for SRB's og de nationale afviklingsmyndigheders personale, lige fra introduktionsmøder om krisestyring til specialkurser om R4C, detaljerede kriseberedskabsprocesser og deling af erfaringerne fra 2021 og tidligere øvelser. SRB forbedrede også personalets adgang til kriseberedskabsmaterialer med oprettelsen af et særligt intranet-område. Desuden fører SRB en intern database over medarbejdere, der kan indgå i krisehold på grundlag af deres kompetencer.

1.5.2 KRISERESPONS

I løbet af 2021 og i tæt samarbejde med ESM, SSM og de nationale afviklingsmyndigheder overvågede SRB institutterne under SRB's ansvarsområde samt LSI'er og udarbejdede regelmæssigt interne rapporter og opdateringer om banker i kritiske situationer (herunder aktive krisesager).

Der var ingen afviklingssager for signifikante institutter i løbet af året. Ikke desto mindre omfattede kriseberedskabsaktiviteterne oprettelse af krisestyringshold, undertegnelse af fortrolighedsprotokoller, anvendelse af R4C og nødvendig bistand til forvaltning under en krise.

Der forekom en række krisetilfælde vedrørende LSI'er i rapporteringsperioden. SRB og de relevante nationale afviklingsmyndigheder arbejdede tæt sammen om at sikre en effektiv håndtering heraf i overensstemmelse med de gældende retlige rammer.

1.6. Operationalisering af Den Fælles Afviklingsfond

Kreditinstitutter og visse investeringsfirmaer i de 21 deltagende medlemsstater i bankunionen bidrager til SRF. SRF bliver opbygget gradvist i en overgangsperiode på 8 år (2016-2023) og skal nå op på mindst 1 % af beløbet for dækkede indskud fra alle de kreditinstitutter, der er godkendt i alle de deltagende medlemsstater ved udløbet af overgangsperioden. I løbet af 2021 fortsatte SRB med at øge bidragene til SRF og gennemførte arbejdet som planlagt, forvaltede investeringerne og fokuserede på det forberedende arbejde med henblik på en tidlig indførelse af den fælles bagstopperordning.

1.6.1 BIDRAG

Følgende kan udledes af data modtaget fra DGS: vækstraten for dækkede indskud i 2020 (kvartalsgennemsnit) blev anslået til ca. 7 %. På grundlag af denne vækst forventes SRF at nå over 75 mia. EUR ved overgangsperiodens udløb, dvs. i 2024.

Beregning og opkrævning af bidrag

Fra november 2020 til udgangen af januar 2021 indsamlede SRB data fra institutterne for at kunne beregne ex ante-bidragene for 2021. Efter verifikation af de modtagne data foretog SRB de foreløbige beregninger og indførte for første gang en specifik høringsfase over for institutterne. Med henblik herpå udarbejdede SRB en særlig tilgang til dataudveksling med institutterne for at sikre fortrolighed for de institutspecifikke data og samtidig maksimere gennemsigtigheden i beregningsprocessen. De omfattede institutter havde mulighed for at gennemgå SRB's foreløbige beregninger inden vedtagelsen af den endelige afgørelse og

kommentere aspekter, som de anså for relevante for beregningen, og de modtog skriftlige svar fra SRB. Efter høringsen, som sikrede gennemsigtighed i processen, videregav SRB resultaterne af de foreløbige beregninger til høring med ECB, de nationale kompetente myndigheder og de nationale afviklingsmyndigheder. SRB tog hensyn til mere end 480 bemærkninger fra institutterne i de endelige beslutningsdokumenter, der blev godkendt af SRB's eksekutivforsamling i april. SRB fremsendte derefter beregninger til de nationale afviklingsmyndigheder, som derefter underrettede institutterne i deres jurisdiktioner.

I henhold til artikel 8, stk. 3, i Rådets gennemførelsesforordning (EU) 2015/81⁽⁶⁵⁾, som begrænser målet for uigenkaldelige betalingsforpligtelser til mellem 15 % og 30 % af det samlede beløb af årligt opkrævede bidrag, blev andelen fastsat til 15 % med kontanter som sikkerhedsstillelse.

Det samlede beløb for obligatoriske afgifter, som SRB opkrævede i 2021, var på 10,4 mia. EUR fra 3 018 banker, hvilket øgede niveauet for SRF til ca. 52 mia. EUR.

I henhold til den mellemstatslige aftale (IGA) om overførsel og gensidiggørelse af bidrag til SRF hører bidragene under forskellige afdelinger, der svarer til hver deltagende medlemsstat i overgangsperioden, og udgør dermed de »nationale afdelinger«. I løbet af overgangsperioden på otte år vil de nationale bidrag blive samlet i en enkelt og fuldt gensidig fond. Med et indsamlet beløb på 52 mia. EUR og i betragtning af graden af gensidiggørelse vil

⁽⁶⁵⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>.

SRB kunne anvende i gennemsnit 44,6 mia. EUR i gensidige midler til en eventuel afviklingssag i en hvilken som helst medlemsstat.

I andet halvår 2021 fortsatte SRB forberedelsen af bidragsindsamlingscyklussen for 2022, som begyndte i september. Indsamlingen af data fra institutionerne startede i november 2021 og afsluttes i januar 2022. De nationale afviklingsmyndigheder fremlagde listen over de 2 896 institutter, der var omfattet i 2022, og SRB påbegyndte det indledende arbejde med indsamlingen af data om dækkede indskud fra indskuds-garantiordningerne. Dataindsamlingen vedrørende tilpasning af data fra tidligere cyklusser sluttede den 31. december 2021, og dermed kunne bestyrelsen genberegne disse ex ante-bidrag i januar 2022.

Dataverifikation

SRF afsluttede dataverifikationen for 2020 i februar 2021, indledte dataverifikationen for 2021 i september og deltog i to øvelser foranlediget af SRB (se afsnit 1.2.1).

EU-Domstolens afgørelser

Den 15. juli 2021 afsagde EU-Domstolen dom i de forenede sager C-584/20P og C-621/20 P, Kommissionen og SRB mod Landesbank Baden-Württemberg, hvorved Domstolen ophævede Rettens dom af 23. september 2020. Det vigtigste resultat af dommen var, at Domstolen fandt, at Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63⁽⁶⁶⁾ er juridisk forsvarlig. Dommen skabte også yderligere klarhed vedrørende den argumentation, der kræves ved afgørelser vedrørende ex ante-bidrag, navnlig gennemsigtigheden i de underliggende data, der anvendes til beregningen (som indeholder fortrolige oplysninger om de enkelte institutter). Efter de første vurderinger og i betragtning af de væsentlige ændringer, der allerede er gennemført i bidragscyklussen for 2021, skal SRB kun foretage mindre ændringer i den næste bidragscyklus i 2022.

Samtidig vedtog SRB en ny afgørelse om Landesbank Baden-Württembergs ex ante-bidrag i 2017 inden for den tidsramme, som EU-Domstolen fastsatte i dommen i de forenede sager C-584/20P og C-621/20P, Kommissionen og SRB mod Landesbank Baden-Württemberg. SRB godkendte de foreløbige beregninger i oktober og forelagde dem derefter for institutionen i november til høring. Afviklingsinstansen vedtog de nye afgørelser i december 2021.

1.6.2 INVESTERINGER

Investeringsplan

SRB's plenarforsamling gennemgik den årlige investeringsrapport 2020 i marts 2021, der blandt andet beskrev SRB's sammensætning og risikokarakteristika ved årets udgang og gennemførelsen af den strategiske tildeling af aktiver som fastsat i investeringsplanen for 2020.

I løbet af rapporteringsåret gennemførte SRB investeringsplanen for 2021, som SRB havde godkendt på eksekutivforsamlingen i december 2020. Den var baseret på investeringsstrategien 2020 og omfattede den strategiske tildeling af aktiver for 2021. I juni 2021 godkendte SRB's eksekutivforsamling en ajourføring af denne investeringsplan, hvilket indebar en mindre tilpasning af den strategiske tildeling af aktiver før modtagelsen af ex ante-bidragene for 2021.

SRB's plenarforsamling vedtog 2021-revisionen af investeringsstrategien i november, og eksekutivforsamlingen godkendte den efterfølgende investeringsplan for 2022 i december med henblik på gennemførelse i 2022.

Outsourcede tjenester

I løbet af året indgik SRB to outsourcing-kontrakter vedrørende investeringer i SRF. Kontrakten om en anden offentlig institution, der yder investeringsforvaltningstjenester til SRB, blev indgået, og efter opstart påbegyndte investeringsforvalteren investeringsaktiviteterne

⁽⁶⁶⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

i november. I april afsluttede SRB også udbudsproceduren vedrørende en ny benchmarkudbyder som erstatning for kontrakten, der udløb i 2021.

Dataforvaltning

Da opstartsfasen for investeringerne var afsluttet blev behovet for at opbygge en mere robust infrastruktur til lagring af data, rapportering og analytiske formål en central prioritet. Med henblik herpå indledte SRB et stort projekt med henblik på at opbygge en database over alle SRF-investeringsrelaterede data. Den første idriftsættelse under projektet blev foretaget i juni 2021, og den tredje i oktober 2021 i tide til at integrere de data, der blev modtaget fra den nye investeringsforvalter, som påbegyndte investeringerne i november. Parallelt hermed udviklede SRB et investeringsrapporterings- og analyseværktøj baseret på databasen, som blev sat i drift i juni 2021, og udarbejdede foreløbige investeringsrapporter (læs mere i afsnit 2.3.2). Forbedringerne vedrørte også nogle af ECA's bemærkninger til årsberetningen for 2020 (læs mere i afsnit 2.7.2).

1.6.3 FINANSIERING

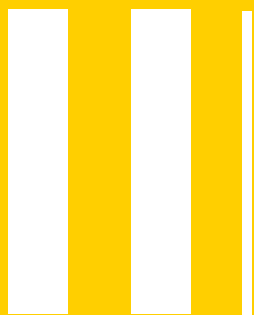
I lighed med de foregående år sendte SRB i juli den årlige meddelelse til medlemsstaterne om den disponible finansieringskapacitet under LFA sammen med supplerende oplysninger om det hypotetiske disponible beløb, der kan støtte långivers beredskab med hensyn til eventuelle udbetalinger under LFA, og forvaltningen af budgetmidler. De midler, der år for år indsamles via de nationale afdelinger af SRB, bliver gradvist gensidiggjort. I tredje kvartal 2021 var 85 % af midlerne blevet gensidiggjort.

Efter Eurogruppens aftale om at fremskynde den fælles bagstopperordnings ikrafttræden indgik SRB i et koordineret samarbejde med interessenterne gennem hele 2021 om at sikre gennemførelse heraf senest i begyndelsen af

2022 (se afsnit 1.4.3). Hovedfaserne er beskrevet herunder.

- ▶ Udvikling og operationalisering af politikken for sikkerhedsstillelse under hensyntagen til principperne om fleksibilitet til at dække forskellige omstændigheder i forbindelse med afvikling og proportionalitet med henblik på at nå en så høj sikkerhedsstillelse som muligt. Politikken omfatter SRB's belånbarhedsmatrix, definitionen af værdiansættelsesmetode pr. aktivkategori, udvikling af en risikoramme og betingelserne for mobilisering af aktiver (yderligere udviklet i nationale håndbøger). Politikken blev forelagt ESM's bestyrelse og SRB's eksekutivforsamling i december 2021, hvor den blev godkendt. Det tekniske arbejde fortsætter for at fuldføre operationaliseringen af politikken i begyndelsen af 2022.
- ▶ Udformning af vurderingen af genvindings-/tilbagebetalingskapacitet, metode til vurdering af SRB's kapacitet til at sikre fuld og rettidig tilbagebetaling af de lånte beløb under ESM-kreditlinjen med overholdelse af princippet om skatteneutralitet.
- ▶ Tilrettelæggelse af to øvelser før den fælles bagstopperordnings ikrafttræden med henblik på at vurdere processen og dens modstandsdygtighed under realistiske forhold, som fandt sted i juni og november og gav værdifulde erfaringer til det videre arbejde.
- ▶ Oprettelse af en aftale om den parallelle bagstopperfacilitet for at tage højde for de deltagende medlemsstater uden for euroområdet.

Dokumentpakken bestående af aftale om den fælles bagstopperfacilitet mellem SRB og ESM, aftale om den parallelle bagstopperfacilitet mellem SRB og de deltagende medlemsstater uden for euroområdet og LFA'er blev godkendt af medlemsstaterne i oktober 2021 og på SRB's eksekutivforsamling i november.



Forvaltning



2.1. Indledning

I SRB's flerårige program 2021-2023 indgår styrkelse af SRB som organisation som det femte prioritetsområde. Baggrunden herfor er, at SRB er en ung organisation, der i 2021 gennemførte det syvende år som uafhængigt agentur, og som nu er ved at være endeligt konsolideret. De næsten to år med covid-19-pandemien har naturligvis påvirket den hastighed, hvormed nogle af funktionerne har udviklet sig. Alligevel var 2021 generelt stadig et konsolideringsår, hvor nogle af de horisontale støttefunktioner viste gode resultater, navnlig med hensyn til strømlining af processer,

der blev fremskyndet på grund af behovet for fortsat distancearbejde. De vigtigste hindringer for at nå nogle af de horisontale mål har været vanskelighederne med at ansætte visse specialiserede profiler, f.eks. IKT-medarbejdere, og den uventede høje personaleudskiftning. Begge var faktorer, der indirekte var afledt af covid-19. Usikkerheden som følge af pandemien og ændrede arbejdsvilkår samt ordninger for distancearbejde, der har været indført siden 2020, påvirkede dele af det igangværende arbejde på forskellige måder.

2.2. SRB's beslutningsprocesser

I henhold til SRMR træffes SRB-afgørelser enten ved formanden eller ved eksekutiv- og plenarforsamlinger. I 2021 afholdt SRB fem bestyrelsesmøder med fysisk fremmøde i plenarforsamlingen, 12 fysiske møder i den begrænsede eksekutivforsamling og 19 fysiske møder i SRB's udvidede eksekutivforsamling. På grund af covid-19-pandemien blev

de fleste fysiske møder også afholdt i kombination med virtuel deltagelse. Desuden blev der planlagt 16 skriftlige procedurer med plenarforsamlingen, 66 skriftlige procedurer med den begrænsede eksekutivforsamling og 268 skriftlige procedurer med den udvidede eksekutivforsamling, hovedsageligt vedrørende RPC 2020 og 2021.

Figur 12: SRB's beslutningsprocesser



2.3. Væsentlige ændringer

Af følgende underafsnit fremgår de vigtigste milepæle, som SRB's horizontale funktioner har nået i 2021.

2.3.1 SRB'S SEKRETARIAT

SRB's sekretariat styrkede fortsat SRB's forvaltnings- og

beslutningsprocesser, navnlig ved at udarbejde en intern vejledning om arbejdsmetoder. Vejledningen indeholder præciseringer af proceduren for vedtagelse af formandens afgørelser samt gennemgang og forelæggelse af dokumentation

for bestyrelsen i de forskellige sammensætninger. I januar 2021 udrullede SRB det automatiserede FORA-værktøj, der blev anvendt til bestyrelsens skriftlige procedurer på den begrænsede eksekutivforsamling. Siden juli har SRB anvendt værktøjet til alle skriftlige procedurer i alle SRB's sammensætninger, og det har i høj grad øget effektiviteten og gennemsigtigheden i SRB's beslutnings-tagning (se afsnit 2.3.2).

SRB's sekretariat bidrog til afviklingsplanlægningscyklussen og de tilhørende beslutningsprocesser, herunder tæt kontakt med de nationale afviklingsmyndigheder og andre EU-institutioner og -organer, der deltager i SRB's beslutningstagning. Sekretariatet udarbejdede interne proceduremæssige retningslinjer for IRT'er med henblik på at operationalisere beslutningsprocesserne i forbindelse med meddelelser ugenneførlighed i henhold til artikel 55, stk. 2, i BRRD, ansøgninger om tilladelse i henhold til artikel 78a i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR), indførelse af maksimalt udlodningsbeløb i forbindelse med MREL, begrænsninger for banker og processen for fjernelse eller afhjælpning af væsentlige hindringer.

I forbindelse med en intern mobilitetsøvelse i marts 2021 indførte dokumenthåndteringskontoret en række forbedringer af SRB's dokumenthåndtering, navnlig en revision af forvaltningen af adgangsrettigheder til interne og eksterne dokumenthåndteringsværktøjer for hele personalet. I løbet af 2021 afsluttede SRB også den fulde integration af en kvalificeret elektronisk

signatur og kvalificeret e-signatur i ARES-applikationen. Det var et yderligere skridt i retning af papirløse arbejdsgange og automatiseret registrering og arkivering. Der blev etableret et netværk af superbrugere i dokumenthåndtering inden for alle direktorater for at lette harmoniseringen af arbejdsgangene for dokumenthåndtering og -arkivering og sikre korrekt arkivering af historiske filer (på papir og elektronisk). Datahåndteringskontoret afholdt også generelle kurser om datahåndtering og fortrolighed samt om specifikke IKT-værktøjer.

I 2021 blev kontoret for forretningskontinuitet lagt sammen med SRB's sekretariat, og dermed blev det muligt at udnytte synergier med de øvrige funktioner under SRB's sekretariat.

2.3.2 INFORMATIONSD- OG KOMMUNIKATIONSTEKNOLOGI

I løbet af 2021, der blev det andet år, hvor det meste af arbejdet blev udført som distancearbejde, leverede IKT vigtige tjenester til SRB's drift og sikrede fuld tilgængelighed for IKT-tjenesterne. Til det formål udførte IKT forbedringer af kommunikationsværktøjerne, afholdt regelmæssige kurser for SRB-brugerne og styrkede IKT-servicedesken. Navnlig udrullede SRB omkring 100 sikre virtuelle arbejdspladser til mere end 1 000 eksterne brugere, gennemførte uden afbrydelse en rotationsøvelse for afviklingsdirektorater, automatiserede en række IKT-tjenester og implementerede en ny administratorplatform til to IKT-tjenester (FORA og R4C), hvori andre tjenester gradvist skal integreres.

På grund af det fortsatte distancearbejde styrkede IKT sin **servicedesk** og tilbød særlig support til klagenævnet og bestyrelsesmedlemmerne og en koordinatorrolle for at sikre ensartede arbejdsprocesser. I 2021 håndterede IKT 4 650 henvendelser, hvoraf 96,27 % var i overensstemmelse med serviceaftalerne. IKT håndterede også 577 ændringsanmodninger i 2021 med en tilfredshedsscore på 4,4/5.

SRB udviklede sin IKT-strategi for 2022-2024 samt en ramme for IKT-indkøb. Strategien blev fremlagt på SRB's plenarforsamling i november, og den fastlægger fire fokusområder: IKT-tendenser, SRB's prioriteter fra det flerårige program, IKT-udfordringer identificeret af en intern styregruppe og interne muligheder og hindringer. Med afsæt i fokusområderne fastsætter strategien seks strategiske mål, der gennemføres via IKT-programmer med fokus på IKT-tjenester, brugere, politikker og miljøer og med konkrete tidsfrister og nøgleresultatindikatorer.

I betragtning af den stigende vægt på cybersikkerhed og den følsomme karakter af organisationens arbejdsområde fordoblede SRB sin indsats på området i 2021. SRB sikrede fortsat beskyttelse af IKT-infrastrukturen, indgik i tæt og grundigt samarbejde med EU-institutionerne, øgede personalets viden på området og sikrede detaljeret håndtering af trusler og usikkerheder.

Ud over den løbende drift videreførte SRB arbejdet på en række projekter til forbedring af effektiviteten i de interne og eksterne processer i 2021, som gennemgås i følgende afsnit:

Datasamlinger

I 2021 udvidede SRB kapaciteten med tre nye datasamlinger, idet der blev indsamlet over 30 gigabyte data om afviklinger og over 3 000 filer vedrørende SRF. SRB's systemer er nu integreret med systemerne hos udbydere af markedsdata og porteføljeforvaltere for SRF (se afsnit 1.6.2). SRB har også opbygget en robust og sikker kapacitet til dataudveksling med EBA og ECB vedrørende afviklings- og tilsynsdata (se afsnit 1.4.3).

FORA

FORA er den IKT-applikation, som SRB's sekretariat benytter til at styre bestyrelsens skriftlige procedurer på de begrænsede og udvidede eksekutivforsamlinger og plenarforsamlinger. Programmet er tilgængeligt for både interne (formand, næstformand, permanente bestyrelsesmedlemmer) og eksterne brugere (de nationale afviklingsmyndigheder, ECB, Kommissionen, EBA) og giver mulighed for at give tilbagemeldinger (afstemninger eller kommentarer) direkte i systemet. Fora 1.0 blev idriftsat i november 2020 til brug for eksekutivforsamlingerne. I løbet af 2021 udviklede og idriftsatte SRB yderligere to versioner af programmet, FORA 2.1 og FORA 3.0, til administration af plenarforsamlingerne fra juli 2021 og til understøttelse af de skriftlige procedurer fra oktober 2021. Der blev afholdt regelmæssige kurser for alle brugere hen over året, også i de nye programfunktioner (se foregående underafsnit).

Ready for Crisis

Ready for Crisis (R4C) er den platform, som SRB har udviklet til udveksling af oplysninger under en krise (se afsnit 1.5.1). R4C 1.2 blev idriftsat i februar 2021 parallelt med udviklingen af R4C 2.0 med fokus på forbedrede funktionaliteter i forbindelse med arbejdet med dokumenter og projektstyring, forbedret rapportering, fortrolighedsprotokol og meddelelser samt integration med RDF og FORA. R4C-programmet bygger også på erfaringerne fra forskellige øvelser. Udviklingen af version 2.0 forløb som planlagt i 2021 og forventes idriftsat i første kvartal 2022. IKT gennemførte en række uddannelseskurser for SRB's personale i løbet af året.

Datawarehouse

SRB's datawarehouse (DWH) anvendes til lagring af pålidelige, tilgængelige og komplette data, der muliggør en ensartet afviklingsplanlægning og en tilpasset og smidig beslutningsproces. Den nye version af DWH indeholder et dashboard til selvbetjeningsrapportering. Brugere får også fra starten af 2022 mulighed for at analysere historiske data til yderligere analyser (f.eks. baseret på tidsforløb) (se afsnit 1.4.1).

Datacertificeringsportal

Data Certification Gateway (DCG) sikrer en passende kvalitet af de data, som bankerne modtager, før dataejeren overfører dem til DWH. SRB foretager kontrol på fire niveauer. De første to kontrolniveauer ligger inden for dataindsamlingsystemets anvendelsesområde. Det tredje kontrolniveau ligger inden for DCG's anvendelsesområde. Det fjerde kontrolniveau er en manuel kontrol og foretages uden for DCG. I 2021 blev version 2.6 af programmet frigivet med store forbedringer vedrørende automatisering af rapporter og datakvalitetskontrol (se afsnit 1.3.1). IKT tilbød regelmæssig uddannelse af afviklingshold og SRB's personale. Arbejdet med yderligere forbedringer fortsætter i 2022.

Reference Data Factory

Reference Data Factory (RDF) er den centrale og validerede kilde ⁽⁶⁷⁾ til SRB's masterdata om banker, navnlig listen over institutter, både til SRB's brugere og til andre systemer. Det oprindelige anvendelsesområde for RDF var levering af referencedata for datawarehouse, men systemet fik gradvist en central placering i hele SRB's informationsøkosystem. I oktober 2021 blev platformen idriftsat i en ny version med ny grænseflade og forbedrede arbejdsgange, og der forventes nye versioner i 2022. SRB's IKT-team uddannede mere end 80 ansatte inden for afvikling i løbet af

året og har planlagt månedlige kurser i fremtiden (se afsnit 1.3.1).

2.3.3 FACILITETER

Rapporteringsåret var et udfordrende år i betragtning af de skiftende betingelser for distancearbejde under de forskellige bølger af covid-19-pandemien, efterfulgt af den planlagte tilbagevenden til kontoret, som krævede intensiv forberedelse, men som kun delvist blev gennemført. I den sammenhæng bestræbte lokaleforvaltningen som supplement til IKT-tjenesterne sig på at levere en stabil service og sikkerhed for det personale, der arbejder fysisk på kontoret, og gennemførte forskellige foranstaltninger til forebyggelse af covid-19.

Aktiviteterne var resultatet af et tæt samarbejde mellem Afviklingsinstansen og Kommissionens tjenestegrene med inddragelse af forskellige eksterne leverandører. SRB gennemførte opgaverne med minimal risiko for forstyrrelse af de centrale opgaver med vægt på miljøet og tilstræbte at skabe kontinuitet og fremragende service til personalet. SRB opstillede en liste over foranstaltninger til løbende forbedring af adgang til og overvågning af faciliteterne og sikkerhedstjenester.

Desuden har SRB taget initiativer til at forbedre sit miljøaftryk, f.eks. oprettelse af nye grønne parkeringspladser til elbiler med ladestander (i alt fire) og nemmere opstilling og opladning af elløbehjul for at fremme personalets brug af grøn og offentlig transport. SRB har også opstillet vandbesparende vandautomater i lokalerne og deltaget i Kommissions kampagne for reduktion af CO₂-udledningerne ved at opfordre de ansatte til at anvende alternative transportformer i stedet for bilen.

⁽⁶⁷⁾ Central, valideret datakilde betegner aggregering af data fra forskellige systemer i en organisation samlet på ét sted, der derefter benyttes som reference.

I de sidste måneder af 2021 afsluttede SRB anskaffelsen af nye kontorlokaler, og indretningen foretages i 2022 efter de samme standarder som i hovedbygningen.

2.3.4 SRB'S JURIDISKE TJENESTE

SRB's juridiske tjeneste løser to typer opgaver for organisationen. Den yder intern juridisk rådgivning og forvalter retssager ved appelpanelet, Den Europæiske Unions Domstol og i de nationale jurisdiktioner, hvor det er nødvendigt.

Intern juridisk rådgivning

SRB arbejder under komplekse og foranderlige lovgivningsmæssige rammer. SRB's juridiske tjeneste yder rådgivning vedrørende de komplekse og foranderlige retlige rammer og bidrager dermed til at opfylde SRB's målsætninger og løser en central opgave med at understøtte og udfylde SRB's ansvarsområde.

I 2021 ydede den juridiske tjeneste løbende juridisk rådgivning vedrørende EU-retten og bankunionen med særligt fokus på EU's afviklingsramme bl.a. på områderne afviklingsplanlægning og vurdering af afviklingsmuligheder, fastsættelse af MREL, afviklingsforanstaltninger og spørgsmål vedrørende SRF samt juridisk rådgivning vedrørende forskellige lovgivningsinitiativer. Juridisk rådgivning på tværs af organisationens forskellige niveauer sikrede en konsekvent gennemførelse af de retlige rammer og videreudvikling af SRB's politikker. I alt 91 % af anmodningerne om rådgivning blev behandlet rettidigt.

I løbet af året koordinerede den juridiske tjeneste det juridiske netværk, der er et forum af juridiske eksperter fra de nationale afviklingsmyndigheder og SRB. Netværket styrkede yderligere de fælles rammer over for de nationale afviklingsmyndigheder, Kommissionen, ECB og EBA i retlige spørgsmål, der påvirker den fælles afviklingsmekanismes funktion, og

sikrede dermed ensartethed i anvendelsen af EU's afviklingsramme inden for bankunionen.

Retssager

SRB's juridiske tjeneste er den eneste tjenestegren, der har beføjelse til at repræsentere SRB ved Retten og Domstolen, og medlemmerne udnævnes normalt som befuldmægtigede for SRB. SRB benytter også eksterne rådgivere til at bistå den i retssager, når det er påkrævet. I sin egenskab af SRB's repræsentant ved retten forbereder og udarbejder den juridiske tjeneste de skriftlige erklæringer, som Domstolen kræver, eller fører tilsyn med eksterne rådgiveres udarbejdelse af sådanne dokumenter og repræsenterer desuden SRB i de dermed forbundne mundtlige høringer. For så vidt angår tvister, der er indbragt for Domstolen i 2021, var der 198 sager, hvoraf mere end halvdelen vedrørte afgørelser truffet i forbindelse med afviklingen af Banco Popular Español, og 78 sager, der vedrørte ex ante-bidrag til SRF.

I alt 117 retssager vedrørende afgørelser truffet i forbindelse med afviklingen af Banco Popular Español indledt af bankens tidligere aktionærer og kreditorer mod bl.a. SRB verserer ved Retten og Domstolen. Yderligere oplysninger fremgår nedenfor.

- ▶ Heraf vedrører 101 sager SRB's afviklingsafgørelse. Retten har identificeret og udvalgt seks pilotsager, hvoraf fem, der involverer SRB som sagsøgt (i den sjette sag agerer SRB som intervenient), og som skal gå videre til anden runde af den skriftlige procedure og den mundtlige høring. De resterende 95 sager er blevet suspenderet og afventer Rettens endelige afgørelse i de seks pilotsager. Retten afviste en af de seks pilotsager, og Domstolen stadfæstede denne afgørelse i marts 2021⁽⁶⁸⁾. Dommen i de fem andre sager forventes afsagt i juni 2022.

⁽⁶⁸⁾ Domstolens dom af 4. marts 2021, Liaño Reig mod SRB, sag C-947/19 P, EU:C:2021:172.

- ▶ Tre sager vedrører SRB's afgørelse om ikke at udføre en definitiv værdiansættelse 2. En af disse sager verserer i øjeblikket ved Retten. Retten afviste de øvrige to sager, og Domstolen stadfæstede denne afgørelse i december 2021 ⁽⁶⁹⁾.
- ▶ Syv sager vedrører SRB's afgørelse om erstatning til berørte aktionærer og kreditorer. Retten afviste en af sagerne, og Domstolen stadfæstede denne afgørelse i september 2021 ⁽⁷⁰⁾. De resterende sager verserer i øjeblikket ved Retten.
- ▶ Seks retssager vedrører afgørelser truffet af SRB under ordningen med offentlig adgang til dokumenter og/eller aktindsigt i henhold til SRMR og forordning (EU) nr. 1049/2001 ⁽⁷¹⁾. Retten afviste en af sagerne. De resterende sager verserer i øjeblikket ved Retten.
- ▶ Der blev indledt 16 retssager mod afgørelser om ex ante-bidrag for 2016. En af dem blev trukket tilbage, og otte sager blev afvist. Af disse otte sager er to blevet appelleret til Domstolen. Den ene appel blev afvist af Domstolen, og den anden blev stadfæstet, hvorved sagen blev hjemvist til Retten. I tre sager annullerede Retten afgørelsen, for så vidt som den vedrørte sagsøgerne. SRB vedtog efterfølgende en ny afgørelse om ex ante-bidragene for 2016 for disse tre sagsøgere. De anfægtede igen den nye afgørelse om ex ante-bidrag for 2016 ved retten, og alle tre retssager verserer i øjeblikket.
- ▶ Der blev indledt tre retssager mod afgørelserne om ex ante-bidrag for 2017. I september 2020 annullerede Retten afgørelsen, for så vidt som den vedrører sagsøgerne, på grund af procedurefejl og tilsidesættelse af begrundelsespligten. I sag T-411/17 ⁽⁷²⁾ fandt Retten i øvrigt også, at Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63 ⁽⁷³⁾ var delvist ulovlig, da den metode, der er fastsat i de eksisterende retlige rammer, på den ene side krævede, at SRB baserer sig på institutternes fortrolige data, og på den anden side forhindrede SRB i at videregive sådanne data. Kommissionen og SRB har indbragt denne dom for Domstolen. SRB ankede også de to andre domme i forbindelse med afgørelser om ex ante-bidrag for 2017. I de tre appelsager bekræftede Domstolen tilsidesættelsen af begrundelsespligten, men ophævede Rettens dom, for så vidt som den fastslog, at dele af

En yderligere sag blev anlagt af SRB mod en afgørelse truffet af Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse, der fastlagde, at SRB overtrådte databeskyttelsesreglerne i forbindelse med den proces med retten til at blive hørt, der blev gennemført som forberedelse til afgørelsen om, hvorvidt de berørte aktionærer og kreditorer skulle have erstatning. Denne sag verserer stadig ved Retten.

I alt 78 retssager vedrørte ex ante-bidrag i forbindelse med SRF's afgørelser. Desuden har Kommissionen indbragt én anke, og SRB har indbragt tre anker mod Rettens afgørelser i forbindelse med ex ante-bidrag. Yderligere oplysninger er anført nedenfor.

⁽⁶⁹⁾ Domstolens dom af 21. december 2021, Aeris Invest mod SRB, sag C-874/19 P, EU:C:2021:1040, og Algebris (UK) og Anchorage Capital Group mod SRB, sag C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁽⁷⁰⁾ Domstolens kendelse af 30. september 2021, González Calvet mod SRB, sag C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁽⁷¹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/da/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>.

⁽⁷²⁾ Rettens dom af 23. september 2020, Landesbank Baden-Württemberg mod Den Fælles Afviklingsinstans, sag T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁽⁷³⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

delegeret forordning (EU) 2015/63 var ulovlige, og afgørelsen ikke var behørigt bekræftet.

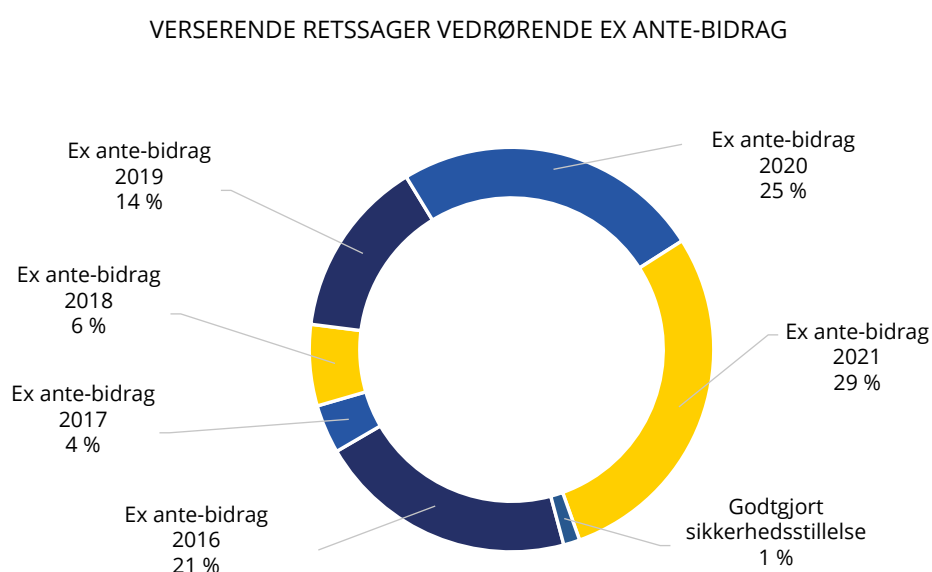
- ▶ Der blev indledt fem retssager mod afgørelserne om ex ante-bidrag for 2018, som i øjeblikket verserer ved Retten.
- ▶ Der blev anlagt et søgsmål vedrørende tilbagebetaling af en del af de bidrag, der blev indbetalt i 2018 og af bidrag indbetalt i 2015. Søgsmålet blev afvist af Retten i januar 2021 og er i øjeblikket under appelbehandling ved Domstolen.
- ▶ Der blev indledt 11 retssager mod afgørelserne om ex ante-bidrag for 2019, som i øjeblikket verserer ved Retten.
- ▶ Der blev indledt 19 retssager mod afgørelserne om ex ante-bidrag for 2020, som i øjeblikket verserer ved Retten.
- ▶ Der blev indledt 22 retssager mod afgørelserne om ex ante-bidrag for 2021, som i øjeblikket verserer ved Retten.
- ▶ Der blev anlagt et søgsmål vedrørende tilbagebetaling af den

sikkerhedsstillelse til støtte for IPC, som institutionen havde optaget for årene fra 2015 til 2021, efter inddragelsen af dens licens. Retssagen verserer i øjeblikket ved Retten.

Bankerne anlagde yderligere tre retssager mod SRB vedrørende manglende vedtagelse af afviklingsordninger:

- ▶ Der blev anlagt to søgsmål til prøvelse af SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning for ABLV Bank, AS, den ene anlagt af banken selv og den anden af en tidligere aktionær i denne bank. Sidstnævnte blev afvist af Retten og bekræftet af Domstolen ⁽⁷⁴⁾. Denne sag verserer i øjeblikket ved Retten.
- ▶ PNB Banka og selskabets aktionærer anlagde et søgsmål til prøvelse af SRB's afgørelse om ikke at vedtage en afviklingsordning for denne bank. I januar 2022 fastslog Retten, at det ikke længere var nødvendigt at træffe afgørelse ⁽⁷⁵⁾.

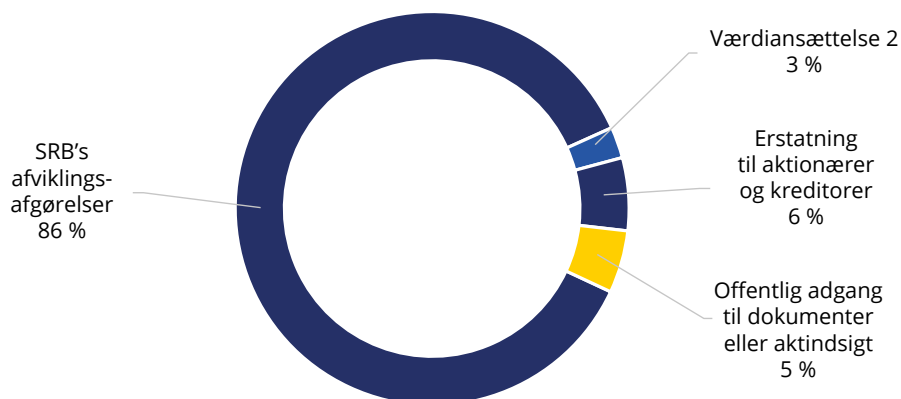
Figur 13: Procentdel af verserende retssager efter emne



⁽⁷⁴⁾ Domstolens dom af 24. februar 2022, Bernis et al. mod SRB, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁽⁷⁵⁾ Rettens kendelse af 4. januar 2022, PNB Banka et al. mod SRB, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

VERSERENDE RETSSAGER VEDRØRENDE AFVIKLING AF BANCO POPULAR



SRB's repræsentation i klagenævnet

Endelig modtog den juridiske tjeneste i sin egenskab af repræsentant for SRB ved klagenævnet i 2021 meddelelse om tre nye appelsager vedrørende SRB's afgørelser, hvoraf én omhandler aktindsigt og to vedrører MREL ⁽⁷⁶⁾ (læs mere i afsnit 2.4).

2.3.5 KOMMUNIKATION

I 2021 arbejdede SRB's kommunikationsafdeling fortsat på at formidle og redegøre for SRB's arbejde og primære opgaver. I midten af 2021 lancerede SRB en ny visuel identitet og et brugervenligt og attraktivt websted og forbedrede den interne kommunikation. SRB kommunikerede proaktivt til en række målgrupper og udarbejdede pressemeddelelser, nyheder og erklæringer samt en række publikationer vedrørende politiske og operationelle retningslinjer.

Nøgletal for SRB's kommunikation 2021

- ▶ Stigning på 27 % i antal besøgende på hjemmesiden i forhold til 2020
- ▶ 15 % stigning i antal følgere på LinkedIn
- ▶ 12 % stigning i antal følgere på Twitter
- ▶ Oversættelse af 14 335 sider

SRB formidlede fortsat politiske emner via SRB's blog og udarbejdede infografik til illustration af holdninger og politikker og orienterede desuden regelmæssigt de internationale medier foruden tilrettelæggelse af interviews, pressearrangementer og tekniske briefinger.

Antal besøgende på SRB's hjemmeside steg med 27 % i forhold til 2020.

Strategien for sociale medier gav en bedre synlighed og et stigende antal følgere på Twitter og LinkedIn. Særlige kampagner om vigtige politikker og arrangementer gav også god respons.

SRB stod fortsat for at lede kommunikationsforummet for den fælles afviklingsmekanisme med det årlige møde i juni 2021. Forummet samler

⁽⁷⁶⁾ Appelsagerne vedrørende SRB's afgørelser vedrørende MREL er nyt i forhold til de appelsager, der hidtil er indgivet til klagenævnet, da tidligere sager primært har omhandlet prøvelse af afgørelser genfremsat af SRB vedrørende anmodninger om aktindsigt i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1049/2001.

kommunikationsteams fra de nationale afviklingsmyndigheder med det formål at udveksle erfaringer, bedste praksis og idéer og udvikle kommunikationsværktøjer og -strategier.

Med den fortsatte covid-19-pandemi satte SRB øget fokus på den interne kommunikation, forbedrede intranettet, udarbejdede et månedligt

nyhedsbrev, udsendte regelmæssige opdateringer til personalet om arbejdsordninger, sikkerhedsforanstaltninger og vaccination og afholdt to fællesmøder for alle ansatte. Ved udgangen af 2021 gennemførte SRB en personaleundersøgelse om intern kommunikation som grundlag for en ny strategi for 2022.

SRB's årlige konference 2021

SRB afholdt sin sjette årlige konference den 14. oktober 2021. Der blev sat fokus på, hvordan bankafvikling sikrer finansiel stabilitet, og arrangementet tiltrak over 4 500 deltagere og fremtrædende talere, herunder Mairead McGuinness, EU-kommissær for finansielle tjenesteydelser, finansiel stabilitet og kapitalmarkedsunionen, Paschal Donohoe, finansminister i Irland og formand for Eurogruppen, og Christian Sewing, CEO for Deutsche Bank. Højdepunkterne på arrangementet var tilgængelige på SRB's hjemmeside, Twitter, LinkedIn og YouTube-kanalerne via hashtagget #SRBresolution2021.

Der var en omfattende international mediedækning, og konferencens strategi for de sociale medier resulterede i 965 000 visninger på Twitter og 294 000 på LinkedIn. Optagelserne fra konferencen er blevet set af næsten 2 000 personer siden oktober.

Figur 14: Kort og godt om den årlige konference

SRB Conference 2021
14th OCTOBER BRUSSELS
#SRBRESOLUTION2021
srb.europa.eu

THE RESOLUTION FRAMEWORK - EVOLUTION, NOT REVOLUTION

WELCOME

OPENING ADDRESSES

KEYNOTE

BANK RESOLUTION: delivering for financial stability

Under arrangementsprogrammet blev der afholdt fire store konferencer, herunder den årlige konference med næsten 4 500 deltagere. SRB's ledere lavede oplæg ved tæt på 100 arrangementer. Højdepunkter fremgår nedenfor.

- ▶ SRB og Det Europæiske Bankinstitut (EBI) afholdt den anden SRB-EBI-konference om bankafvikling i februar 2021 med næsten 400 deltagere.
- ▶ I juni 2021 arrangerede SRB den 12. sektordialog (se afsnit 1.4.1).

THE IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR

DANUTA HÜBNER
EUROPEAN PARLIAMENT

REGULATION AND RESILIENCE THROUGH PANDEMIC
BUT... still much to be done and many RISKS
MOMENTUM FOR EDG?
RESILIENCE WAS SUPPORTED BY RESOLVE
ADAPTIVE CONTINGENCY PLANNING
DUE TO THE TWO FUNCTIONING PHASES OF THE BANKING UNION
SUPPORTING SOLUTIONS
LONG-TERM VISION FOR EUROPEAN FINANCIAL STABILITY
APPROACH TO INDUSTRY AND COMPETITIVENESS

MÓNICA LOPEZ-MONIS GALEGO
BANCO SANTANDER

RESOLUTION FROM PANDEMIC
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORK
DIVERGENT CRITICAL POINT
BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS AND REQUIREMENTS
RESOLVABILITY
IT MEANS EVERYTHING
POLICY SHOULD PLAN FOR DIFFERENTIALS AND WILL BE SUPPORTED BY THE BOARD AND SUPERVISORS
MORE CONSOLIDATION
CRISIS-SPECIFIC MEASURES TO ENHANCE RESILIENCE
EDG-CRU
CONTINUING TO OFFER FULL SUPPORT TO FINANCIAL INSTITUTIONS

CHRISTIAN STIEPFMÜLLER
FINANCE WATCH

MITIGATING OVER-INDEBTEDNESS
SUPPORTING SMALL BUSINESSES
APPROACH TO INDUSTRY AND COMPETITIVENESS
RISKS OF BANK DISTRESS
DIGITALISATION
BANKS' NEW WAYS OF WORKING
WE WERE ABLE TO MAKE OPERATIONAL BENEFIT FROM THE CRISIS
SRB'S NEW WAYS OF WORKING
THE GREATEST THING IN THE WORLD IS NOT SO MUCH WHERE WE STAND, AS IN WHAT DIRECTION WE ARE MOVING
JOHANN WOLFGANG GOETHE

ASCHAL DONOHOE
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND and EUROGROUP PRESIDENT

STRENGTHENING OUR EURO ECONOMY IS ESSENTIAL FOR GROWTH AND A RETURN TO GROWTH
SUSTAINABLE GROWTH
WHAT'S STILL TO DO
COMMON INSURANCE FUND IN A BANKING UNION
CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORK
REVIEW SOME FACTS
OUR ACTION has been SHIFTED
EUROGROUP and OUR COLLEAGUES IN THE CRISIS
BETTER FUND RECOVERY
STRENGTHEN FINANCIAL STABILITY
SUPPORT COMPETITIVENESS and STRATEGIC AUTONOMY
CROSS BORDER INTEGRATION TO ENSURE OUR BANKS ARE COMPETITIVE on the GLOBAL STAGE
BASEL III IMPLEMENTATION - KEY CHALLENGE
Will help BANKS' ABILITY TO ASSASS SHOCKS and CONTINUE TO SUPPORT BUSINESS IN TIMES OF STRESS
THE EUROPEAN BANKING SYSTEM CAN PLAY A PART TO ENSURE OUR FINANCIAL SYSTEM IS FIT FOR THE FUTURE!

CLOSING REMARKS
PEDRO MACHADO
BOARD MEMBER
SINGLE RESOLUTION BOARD

BUILDING OUR CASE FOR MOVING FORWARD BASED ON THREE CORE IDEAS:

IDEA ONE: FOCUSING ON THE IMPLEMENTATION OF BANK RESOLUTION
RESOLUTION IS NOT ONLY ABOUT PLANNING
IMPLEMENTATION AT SHORT NOTICE
OUR PLANS MUST BE EXECUTABLE
THE BANKS MUST BE ABLE TO BECOME RESOLVABLE
IN THE HEAT OF a BANK FAILING
SRB HAS TO ENSURE THROUGH DRY RUNS DEEP DIVE EXERCISES OPERATIONAL DOCUMENTATION

IDEA TWO: ADDRESSES HOME-HOST ISSUE THE SINGLE POINT OF ENTRY
When implementing RESOLUTION under the SPE model
WE SHOULD DISCRIMINATE AMONGST SUBSIDIARIES
and they should be ABANDONED! (even where the parent is failing...)
We should TREAT RESOLUTION from a GROUP PERSPECTIVE
COULD BE THE BEST WAY TO UNLOCK EXCESSIVE PROPORTION OF RESOURCES AT SUBSIDIARY LEVEL
Foundation of a TRUE BANKING UNION IN EUROPE

IDEA THREE: JOINT REGULATORY EFFORT TO COMPLETE EUROPEAN BANKING REGULATION
IMPLEMENTATION OF BASEL III POST-CRISIS REFORMS
SRB IS FULLY ALIGNED WITH THIS REGULATORY EFFORT
Will FURTHER STRENGTHEN OUR FRAMEWORK

MOVING FORWARD
RESOLVABILITY
FINANCIAL STABILITY
PROTECTING THE TAXPAYER

chapplecartoons.co.uk

- ▶ I november 2021 afholdt SRB, Florence School of Banking and Finance (Det Europæiske Universitetsinstitut) og Leibniz Institute for Financial Research (SAFE) et tværfagligt akademisk arrangement, der omhandlede emner såsom finansielle risici i banksektoren og udfordringer i forbindelse med bankafviklingsstrategier og finansiering.
- ▶ Ligeledes i november afholdt SRB debatter om spørgsmål vedrørende hjemland og værtsland i banksektoren, som tiltrak mere end 350 seere på internettet.

2.4. Klagenævn

I henhold til artikel 85, stk. 3, i SRMR kan nogle af SRB's afgørelser indbringes for SRB's klagenævn ⁽⁷⁷⁾. Afgørelserne vedrører områder som fastsættelse af MREL, forhindringer for afvikling, forenklede forpligtelser for nogle institutter, anmodninger om offentlig adgang til dokumenter samt til bidrag fra institutter til bestyrelsens administrative udgifter.

I løbet af 2021 modtog klagenævnet i alt fire klager: En klage vedrørende aktindsigt i dokumenter, der blev anvendt ved afvikling af Banco Popular Español. I det foreliggende tilfælde traf klagenævnet efter parternes bemærkninger i klagen vedrørende aktindsigt sin endelige afgørelse, som blev meddelt parterne. Efterfølgende blev en anonymiseret version af afgørelsen offentliggjort på klagenævnets side på SRB's hjemmeside ⁽⁷⁸⁾.

Der var også tre andre klager, der anfægtede afgørelser truffet af SRB i forbindelse med fastsættelsen af MREL for forskellige kreditinstitutter. På grund af kompleksiteten og konsekvenserne af den første klage, der blev modtaget, fandt klagenævnet det nødvendigt at opfordre de to parter til at afgive mundtlig forklaring for panelet med henblik på at træffe afgørelse i klagesagen. Retsmødet blev afholdt på distance den 7. december 2021, og afgørelsen af denne sag blev meddelt parterne i januar 2022.

Panelet modtog desuden to klager om samme emne i slutningen af december 2021, og procedurerne i de to sager vil derfor finde sted i 2022. Alle tre sager bliver senere offentliggjort på SRB's hjemmeside.

Efter rebranding af SRB, som omfattede den offentlige hjemmeside, tog klagenævnet de første skridt til at implementere klagenævnets tema-inddelte register og gøre den endelige version tilgængelig på klagenævnets hjemmeside i midten af 2022. Det tema-inddelte register bliver etableret i henhold til artikel 24, stk. 2, i klagenævnets forretningsorden ⁽⁷⁹⁾, og værktøjet skal lette og forbedre adgangen til klagenævnets afgørelser for interesserede parter og dermed bidrage væsentligt til den generelle gennemsigtighed i SRB's sager.

Som medlem af Inter-Agency Appeal Proceedings Network ydede klagenævnet sit bidrag til netværkets arbejde og deltog i det årlige møde. SRB's klagenævn bidrog dermed til at definere og etablere European Appeal Case Law Identifier, fastsætte standarder for kvalitetsstyring af klager og måling af kvaliteten af beslutningsprocesserne samt til fastlæggelse af en fælles terminologi for klagesager gennem udarbejdelse af en liste over termer i samarbejde med Oversættelsescentret for Den Europæiske Unions Organer.

⁽⁷⁷⁾ I henhold til artikel 85, stk. 1, i SRMR oprettede SRB i 2015 et klagenævn med henblik på at træffe afgørelse om klager indgivet mod visse afgørelser udstedt af SRB. Klagenævnet påbegyndte arbejdet den 1. januar 2016 og består af fem medlemmer og to suppleanter, som er fuldt uafhængige i forhold til bestyrelsen. Mandatet for panelets medlemmer og suppleanter er fem år, som kan forlænges én gang (artikel 85, stk. 2, i SRMR). Et sekretariat bistår appelpanelet i dets aktiviteter og udfører også selvstændige opgaver som SRB's databeskyttelseskontor. Sekretariatet har forskellige opgaver fra sagsstyring til operationel støtte til medlemmerne.

⁽⁷⁸⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>.

⁽⁷⁹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>.

2.5. Budget- og økonomistyring

Generelt blev budgetgennemførelsen (i forpligtelsesbevillinger eksklusive uforudsete udgifter) forbedret med 3 % i forhold til 2020⁽⁸⁰⁾. Målsætningen om en forbedring af budgetgennemførelsen på 5 % i forhold til 2020 kunne ikke nås, da gennemførelsen af afsnit 1 og kapitel 31 vedrørende SRB's driftsbudget ikke kunne gennemføres som forventet (jf. bilag III og V). Denne lavere gennemførelse skyldtes, at antallet af ledige stillinger var højere end forventet, og at det var umuligt at gennemføre visse aktiviteter på grund af fortsatte restriktioner som følge af covid-19. Alligevel afspejler SRB's budgetstyring effektive systemer, hvor over 97 % af fakturaerne betales til tiden, færre forsinkede betalinger end i tidligere år, forbedret regnskabsafslutning i 2021 med automatiseret dataindsamling og øget effektivitet i udbudsprocedurerne.

2.5.1 INDTÆGTER

Efter modtagelse af data fra ECB i februar 2021 foretog SRB beregning af de administrative bidrag under hensyntagen til ændringerne i Europa-Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2361⁽⁸¹⁾, som trådte i kraft i marts 2021. Eksekutivforsamlingen vedtog derfor masterafgørelsen om endelige administrative bidrag for 2021 i april. SRB sendte efterfølgende bidragsmeddelelser til alle omfattede 2 316 institutter: 2 193 LSI'er og 123 signifikante institutter og grænseoverskridende koncerner til et samlet opkrævningsbeløb på 60 mio. EUR.

Ved betalingsfristen den 10. juni var 96 % af bidragene blevet betalt, svarende til 2 233 institutter (96 % af alle institutter). Ved midten af august var 99,99 % af bidragene blevet opkrævet, og to betalinger var fortsat udestående⁽⁸²⁾.

Parallelt med opkrævningen af bidrag behandlede SRB 23 tilbagebetalinger til institutter som følge af ændringer i deres status eller omfang i bidragscyklussen for 2020 (i overensstemmelse med artikel 7 i delegeret forordning (EU) 2017/2361), svarende til i alt 0,15 mio. EUR.

I fjerde kvartal indledte SRB forbedrelserne til bidragscyklussen for 2022, der afveg fra de tidligere som følge af ændringerne af den delegerede forordning (EU) 2021/517⁽⁸³⁾. Dette omfattede udarbejdelse af tidsplan, oprettelse af nye dokumenter vedrørende raterne og gennemgang af den eksisterende dokumentation. Den nye proces kommer til at omfatte nye elementer som f.eks. forskudsbetalinger og en høringsfase.

I løbet af 2021 arbejdede SRB på at udvikle et nyt værktøj til forvaltning af procescykluserne for administrative bidrag, som bl.a. omfatter dataindsamling, bidragsberegning og mailingkapacitet.

2.5.2 UDGIFTER

Budgetudgifter omfatter betalinger gennemført med bevillinger fra det indeværende år og bevillinger overført fra det foregående regnskabsår.

⁽⁸⁰⁾ Med uforudsete udgifter indregnet blev budgetgennemførelsen forbedret med 4 %.

⁽⁸¹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=EN>.

⁽⁸²⁾ Et vedrørende et insolvent institut og et vedrørende ophævelse af banklicensen.

⁽⁸³⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=EN>.

I de følgende afsnit sammenfattes gennemførelsen af bevillingerne opdelt efter udgiftsområde. Yderligere oplysninger findes i bilag V.

I 2021 fastlagde SRB 401 budgetforpligtelser, der i alt udgjorde 89,52 mio. EUR i budgettets del I, og 175,59 mio. EUR i del II, og foretog 1 171 betalinger (fra 2021-betalingsbevillinger), der i alt beløb sig til 76,36 mio. EUR i del I og 145,95 mio. EUR i del II. Antallet af betalinger faldt i forhold til 2020 på grund

af det lavere antal tilbagevendende betalinger af lav værdi for aktiviteter, der blev sat i bero som følge af covid-19-pandemien.

Budgetgennemførelsesgraden for 2021 er 71,47 % for forpligtelsesbevillinger og 64,17 % for betalingsbevillinger. Der blev desuden i 2021 foretaget 148 betalinger til i alt 2,1 mio. EUR ved hjælp af betalingsbevillinger overført fra 2020. De bevillinger for 2021, der blev overført til 2022, svarer til 6,26 mio. EUR. Gennemgang af budgetgennemførelsen pr. afsnit:

Budgetafsnit 1: Personaleudgifter				
Endeligt budget efter overførsler EUR	Forpligtet		Anvendt til betalingsbevillinger	
	EUR	% af endeligt budget	EUR	% af de samlede forpligtelser
56,78 millioner	50,46 millioner	89 %	49,47 millioner	98 %

For afsnit 1 var forpligtelses- og betalingsniveauet lavere end i 2020 på grund af det relativt høje antal ledige stillinger i hele 2021, selv om niveauet var højere end tidligere år inden for f.eks. uddannelse. Det største udgiftsområde under dette afsnit

er SRB's personale i aktiv beskæftigelse. 45,96 mio. EUR blev brugt til lønomkostninger (lønninger og andre udbetalinger), 1,57 mio. EUR blev brugt på vikarer og 1,31 mio. EUR til børnepasning og skoleundervisning.

Budgetafsnit 2: Udgifter til infrastruktur				
Endeligt budget i EUR efter overførsler	Forpligtet		Anvendt til betalingsbevillinger	
	EUR	% af endeligt budget	EUR	% af de samlede forpligtelser
16,65 millioner	16,35 millioner	98 %	11,23 millioner	69 %

I afsnit 2 var de vigtigste udgiftsområder leje af SRB-bygningen på 5,03 mio. EUR, som steg i forhold til tidligere år som følge af forpligtelsen til at forberede nye kontorlokaler, og IKT-infrastruktur på 4,52 mio. EUR. Der blev indgået kontrakt om

engangsudgifter til nye kontorer på 2,59 mio. EUR i december, og betalingerne bliver derfor overført til 2022, hvilket bevirker en forholdsvis lav gennemførelse af betalingsbevillingerne. Tilbagevendende udgifter blev udskudt til 2022.

Budgetafsnit 3: Driftsudgifter				
Endeligt budget efter overførsler EUR	Forpligtet		Anvendt til betalingsbevillinger	
	EUR	% af endeligt budget	EUR	% af de samlede forpligtelser
51,84 millioner	22,71 millioner	44 %	15,66 millioner	69 %

Afsnit 3 vedrører udelukkende operationelle udgifter vedrørende gennemførelsen af SRMR og omfatter kapitel 31 for SRB-operationer og kapitel 32 for uforudsete udgifter. Med hensyn til kapitel 31 var det ikke muligt at gennemføre en række aktiviteter, der var medtaget i driftsbudgettet, og budgetposter som f.eks. missioner eller arrangementer blev derfor ikke fuldt gennemført. Den samlede gennemførelse af kapitel 31 blev imidlertid øget i forhold til 2020. For så vidt angår kapitel 32, der tjener som et budget til dækning af uforudsete udgifter i forbindelse med SRB's primære opgaver, blev hovedparten af det planlagte budget til potentielle afviklingssager fortsat udnyttet. Denne budgetpost er fortsat afgørende for opfyldelsen af SRB's mandat, hvis forskellige afviklinger skal gennemføres samtidig. Den samlede gennemførelsesrate for afsnittet var 34 %. Når kapitel 32 udelades, svarende til SRB's uforudsete udgifter, er udnyttelsesgraden for betalingsbevilningerne dog på 83 %.

2.5.3 BUDGETGENNEMFØRELSE

Budgetgennemførelsen for 2021 skønnes at blive 36,82 mio. EUR (sammenlignet med 45,39 mio. EUR i 2020), og den vil blive opført på budgettet for 2022 efter bestyrelsens godkendelse på plenarforsamlingen i september 2022. Budgetgennemførelsen vil blive trukket fra de administrative bidrag, der indsamles i 2023.

2.5.4 INDKØB

I løbet af 2021 iværksatte SRB 34 udbudsprocedurer og tildelte 34 kontrakter efter gennemført udbudsprocedure (30 fra procedurer iværksat i 2021 og 4 i 2020), hovedsagelig udbud med særlig forhandling og procedurer med forhandling med lav værdi. I 2021 var der betydeligt færre særligt forhandlede procedurer vedrørende juridisk ekspertise på grund af et lavere antal retssager og en mere effektiv gruppering af sagerne. Læs mere i bilag VIII.

2.6. Personaleforvaltning

For så vidt angår HR-forvaltning var 2021 et særligt udfordrende år på grund af covid-19-pandemien og på trods af tilpasning af processerne til den »nye hverdag«. I 2021 godkendte SRB en ny HR-strategi for at kunne løse de kommende udfordringer i den etablerede organisation. HR-strategien indeholder to søjler: HR-missionen, der dækker rekruttering, ansættelse og fastholdelse af personale, HR-transmutationsprojekterne med henblik på at strømline og forbedre HR-forvaltningen i organisationen i perioden 2021-2023.

2.6.1 SÆRLIGE COVID-19-FORANSTALTNINGER

I 2021 gennemførtes en række initiativer til at fremme personalets trivsel og imødegå eventuelle negative virkninger af længere perioder med hjemmearbejde. Eksempelvis skulle initiativet »lær hinanden at kende« give mulighed for, at nye medarbejdere kunne komme i kontakt med medarbejdere, der allerede havde arbejdet i SRB i nogen tid, og initiativet understøttede integrationen

af nye medarbejdere i organisationen. Desuden modtog SRB's personale uddannelse i forskellige aspekter af trivsel og i, hvordan trivsel kan fastholdes under vanskelige forhold. Eksterne interessenter som f.eks. den europæiske forvaltningsskole og Kommissionen afholdt disse møder, og afholdelsen heraf blev formidlet gennem året.

2.6.2 ANSÆTTELSE OG FASTHOLDELSE

SRB fortsatte indsatsen for at ansætte højt kvalificeret personale og skabe et solidt grundlag for arbejdet. I 2021 var det samlede personale på samme niveau som i 2020, og året sluttede med 371 midlertidigt ansatte i de 450 stillinger i stillingsfortegnelsen for 2021. Dette skyldtes især to faktorer: For det første en stigning i antallet af fratrædelser i 2021. Selv om størstedelen af fratrædelserne vedrørte personale, der flyttede til andre EU-institutioner, vil HR proaktivt undersøge årsagerne til fratrædelserne med det mål at øge fastholdelsen i de kommende år.

Tablet 7: Antal ansatte pr. kategori i forhold til stillingsfortegnelsen

Kategori	Antal medarbejdere ved udgangen af 2019	Antal medarbejdere ved udgangen af 2020	Antal medarbejdere ved udgangen af 2021	Stillingsfortegnelse for 2021
Midlertidigt ansatte	350	372	371	450
Udstationerede nationale eksperter	22	19	22	35
Praktikanter	10	10	7	10
Konsulenter	33	30	35	Ikke relevant
Midlertidigt ansatte	13	12	23	Ikke relevant
I ALT	428	443	458	495

For det andet vedrørte de fleste af de 19 rekrutteringsprocedurer, der blev iværksat eller afsluttet i 2021, højt specialiserede profiler, og det var kun muligt at besætte et begrænset antal ledige stillinger. De tre større rekrutteringer til stillinger som seniorbankafviklingseksperter, bankafviklingseksperter

og juridisk ekspert kommer først til at medføre nyansættelser i 2022. Trods det høje antal fratrædelser lykkedes det HR at dække stillingsfortegnelsen for 2021 via rekruttering og udvælgelsesprocedurer i løbet af året.

Tal for SRB's kurser i 2021

I alt 185 kurser ↗ en stigning på 15 % siden 2020

- ▶ 43 kurser i afvikling i 2021
- ▶ 31 IKT-kurser med tilknytning til afvikling
- ▶ 26 generelle IKT-kurser
- ▶ 37 kurser om trivsel/arbejde i den »nye hverdag« ↗ en firedobling i forhold til 2020
- ▶ 13 kurser til introduktion af nye medarbejdere

↗ 18 % sammenlignet med 2020

2.6.3 LÆRING OG UDVIKLING

I løbet af 2021 var SRB især aktiv inden for uddannelse og øgede antallet af kurser fra 160 i 2020 til 185 i 2021, herunder generelle initiativer for at løse opgaverne under pandemien, f.eks. trivselskurser og uddannelse i virtuelle mødeteknikker, relancering af en mentorordning for nyansatte og teamudvikling i forandringshåndtering. Kurserne omfattede også uddannelse for nyansatte og forskellige tekniske kurser.

SRB's personaleuddannelse for nyansatte i 2021 foregik i januar 2021 med mere end 100 deltagere fra SRB, de nationale afviklingsmyndigheder, SSM, EBA og Kommissionen. Ekspertter fra SRB, SSM og EBA underviste i en bred vifte af emner, der dækker forordninger på niveau 1 (BRRD, SRMR) og niveau 2 (EBA's reguleringsmæssige og gennemførelsesmæssige tekniske standarder, RTS og ITS), genopretningsplanlægning og tidlig indgriben samt centrale SRB-politikker, der indgår i afviklingsplanlægningshåndbogen og Efb.

I marts blev SRB tildelt en pris af den europæiske forvaltningsskole for »bedste kurser i kompetencer til fremtiden« for uddannelsen »Data Analysis in Resolution« i konkurrence med 16 andre deltagere. SRB vandt for udviklingen af et fællesskab for personer med kompetencer til at øge SRB's dataanalysekapacitet for at opfylde bestyrelsens langsigtede mål. Det interaktive kursus fokuserede på deltagernes konkrete behov og de udfordringer, de står over for i det

daglige arbejde. Deltagerne fremlagde projekter vedrørende praktisk anvendelse af nye færdigheder i de aktuelle opgaver og de fremtidige fordele ved de pågældende færdigheder for SRB.

I januar 2021 afsluttede SRB en intern mobilitetsøvelse for lederne af afviklingsenhederne i overensstemmelse med ændringerne i afviklingsenhedernes porteføljer. Med øvelsen fik SRB mulighed for at foretage tilpasninger til de standarder, der anvendes af organisationer inden for banktilsyn, og skabte vækstmuligheder for medarbejderne, hvilket er endnu vigtigere.

2.6.4 FORANDRINGER I HR

I 2021 gennemførte HR tre parallelle projekter, der vil blive afsluttet i 2022:

- ▶ Oprettelse af SRB's kompetenceramme med kompetenceprofiler for alle jobtyper i SRB og udarbejdelse af en kompetencevejledning med beskrivelse af, hvordan kompetencerne sikres gennem kurser og udviklingsforløb (uddannelsesplaner og karriereforløb), ekstern rekruttering eller interne jobskift (kompetencebaseret udvælgelse).
- ▶ Valg og implementering af et e-rekrutteringsværktøj i tilknytning til den nye kompetenceramme.
- ▶ Implementering af selvbetjening for medarbejderne, herunder forbedrede selvbetjeningsværktøjer, der understøtter tilbud om lean, effektiv og forretningsfokuseret

HR-service. Samtidig foretager SRB en revision af HR-processerne.

I 2021 rekrutterede SRB en Talent Management-ekspert i HR, som skal styre projekterne samt øge og videreudvikle HR-kompetencerne (dvs. udarbejde en HR-kompetenceprofil, fastlægge de kompetencer, der kræves af HR-medarbejdere på forskellige niveauer). Kompetencerammen

vil tjene som en plan for klart at identificere og formidle de færdigheder, viden og tankegang, som medarbejderne behøver for at kunne trives i deres roller i SRB. Desuden vil gennemførelsen af ovennævnte HR-omstillingsprojekter frigøre ressourcer, som kan yde skræddersyet støtte og vejledning til medarbejdere med hensyn til forskellige aspekter af personaleforvaltning i SRB.

2.7. Vurdering af revisionsanbefalinger i løbet af rapporteringsåret

2.7.1 INTERN REVISION

Mandatet for SRB's interne revision er baseret på SRMR, SRB's finansforordning og chartret om intern revision, som bl.a. definerer principperne om uafhængighed og objektivitet, ansvar og beføjelser. I overensstemmelse med chartret rapporterer den interne revisionsfunktion om resultaterne af sit arbejde til bestyrelsen på sin eksekutivforsamling. Desuden rapporterer den interne revision mindst årligt til bestyrelsen om resultaterne, de vigtigste konklusioner fra revisionerne og status på revisionsresultaterne.

I løbet af året fokuserede den interne revision på fem revisionsopgaver:

- ▶ revision af IKT-drift: forandringsledelse og IKT-sikkerhed, som blev afsluttet.
- ▶ Revision af dokument- og journalforvaltning, juridisk rådgivning og sagsstyring, hvor den endelige rapport var under udarbejdelse ved årets udgang.

Desuden gennemførte SRB's interne revision en høring vedrørende rådgivning til SRB's ledelse om etablering af den nye interne kontrolramme.

Den interne revision overvåger gennemførelsen af anbefalingerne fra kontrolrevisionerne gennem opfølgende revision. I 2021 omfattede opfølgningen tidligere revision af afviklingsplanlægning, outsourcing af fondsinvesteringer, rekruttering og outsourcing og brug af konsulenter.

Status for anbefalinger fra den interne revision

Den interne revisionsfunktion udstedte i 2021 17 nye anbefalinger, for hvilke ledelsen har udarbejdet handlingsplaner. Inklusive anbefalinger fra tidligere års revisioner var der ved årets udgang 43 åbne anbefalinger, hvoraf de to var kritiske⁽⁸⁴⁾, og 15 havde høj prioritet. Ud af de ni anbefalinger, hvor opfølgning havde fundet sted (fra tidligere års revisioner), blev én højt prioriteret anbefaling afsluttet, og for otte er arbejdet igangsat, hvor en række elementer endnu ikke er gennemført. En række af de åbne opfølgende henstillinger vil blive gennemgået i forbindelse med kommende revisioner.

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

2.7.2 EKSTERN REVISION

SRB's årsregnskab revideres hvert år af eksterne revisorer. Den eksterne revisor offentliggjorde i 2021 sin revisionspåtegning uden forbehold om SRB's årsregnskab for 2020.

Derudover rapporterer Revisionsretten om SRB's årsregnskab hvert regnskabsår, hvilket omfatter udarbejdelse af en revisionserklæring om årsregnskaberne pålidelighed samt lovlighed og formel rigtighed i de underliggende transaktioner.

⁽⁸⁴⁾ Handlingsplaner er udarbejdet.

I 2021 offentliggjorde ECA sin revisionsberetning om SRB's årsregnskab for regnskabsåret 2020⁽⁸⁵⁾ uden revisionspåtegninger. I revisionsberetningen blev det endvidere bemærket, at SRB havde gennemført handlingsplanen vedrørende bemærkningerne i revisionsberetningen fra 2020 vedrørende SRB's årsregnskab for 2019⁽⁸⁶⁾. Derudover indeholdt revisionsberetningen bemærkninger vedrørende den interne kontrol af SRF's investeringer: vedrørende afslutning af vurderingen af de interne kontrolforanstaltninger for at forebygge interessekonflikter i den nationale centralbank, der er indgået aftale med, og behovet for at styrke styringsprocesserne vedrørende investeringsrisici ved at gennemføre overvågning ved hjælp af IKT-værktøjer og bruge uafhængige kilder. Anbefalingerne er siden blevet løst, bl.a. gennem en kontrakt med endnu en investeringsforvalter, udvikling af et IKT-værktøj og forbedring af SRB's adgang til markedsdata (læs mere i afsnit 1.6.2). Som supplement til denne beretning offentliggjorde ECA også i november 2021 sin beretning om eventualforpligtelser for 2020⁽⁸⁷⁾, hvori det blev bemærket, at SRB havde imødekommet anbefalingerne i den foregående beretning, og to nye anbefalinger blev fremsat:

- ▶ SRB bør udvikle en metode til beregning af den mulige finansielle eksponering på grund af ex ante-bidrag. Denne proces er i gang.
- ▶ SRB bør genindføre proceduren for overvågning af nationale

procedurer vedrørende ex ante-bidrag i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder.

ECA offentliggjorde desuden i 2021 rapporten om afviklingsplanlægning under SRM⁽⁸⁸⁾ som opfølgning på en tidligere revision (ECA's særberetning 23/2017⁽⁸⁹⁾) men med et bredere sigte, som omfattede: i) afviklingsplanlægning for banker, der hører under SRB's ansvarsområde, ii) SRB's tilsynsfunktion vedrørende LSI'er og iii) passende menneskelige ressourcer.

ECA fremsatte anbefalinger på fire områder:

- ▶ Forbedre SRM's politikker. ECA konstaterede, at SRB har vedtaget alle de relevante politikker, der er nødvendige for udarbejdelsen af afviklingsplanerne, og at de udviklede politikker var af tilfredsstillende kvalitet. I rapporten blev det bemærket, at enkelte politikkelementer stadig mangler at blive udarbejdet. Siden revisionen blev foretaget har SRB dog videreført arbejdet med at udarbejde politikker i henhold til tidsplanen i Efb og fortsætter med at medtage de relevante ændringer i de årlige opdateringer af manualer og andre retningslinjer⁽⁹⁰⁾ (se afsnit 1.3.1 og 1.4.1).
- ▶ Sikre, at afviklingsplanerne overholder de lovmæssige krav og vedtages rettidigt. ECA konstaterede, at planernes kvalitet var forbedret i forhold til den tidligere revision, men bemærkede manglende

⁽⁸⁵⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_da.pdf.

⁽⁸⁶⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_DA.pdf.

⁽⁸⁷⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_DA.pdf.

⁽⁸⁸⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_DA.pdf.

⁽⁸⁹⁾ Hele dokumentet er tilgængeligt her: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_DA.pdf.

⁽⁹⁰⁾ Ud over at medtage nye politiske emner ajourførte SRB også interne retningslinjer for at fjerne eventuelle tvetydigheder og sikre yderligere standardisering af afviklingsplanerne. Disse forbedringer supplerer SRB's interne kvalitetskontrol af planerne.

overholdelse af visse aspekter af det fælles regelsæt og anbefalede tilpasning af aktiviteterne i afviklingsplanlægningen. Siden revisionen blev gennemført, har SRB udarbejdet ajourførte retningslinjer til IRT'er og banker, og afviklingsplanernes kvalitet er gradvist forbedret i RPC 2020 og 2021 (se afsnit 1.4.2). Arbejdsplanen 2020, der blev offentliggjort i november 2019, indeholdt allerede bestemmelser om en 12-måneders årlig planlægningscyklus, der blev gennemført i 2020, og som også var tilpasset de lovgivningsmæssige ændringer, der blev indført med BRRD2. Denne 12-måneders RPC blev forbedret og gennemført igen i 2021 (se afsnit 1.3.1) også i overensstemmelse med ECA's anbefaling.

- Forbedre den fælles afviklingsmekanismes organisatoriske struktur. ECA konstaterede, at opgavefordelingen over for de nationale afviklingsmyndigheder var mere klar, og at SRB yderligere havde opfyldt sin stillingsfortegnelse. Den bemærkede imidlertid det yderligere personalebehov, navnlig i forbindelse med afviklingsplanlægning og tilsyn med LSI'er, hvilket SRB var enig i. Stillingsfortegnelsen blev øget i det flerårige program 2021-2023, og siden 2020 har SRB arbejdet på at øge rekrutteringen, også

i lyset af de udfordringer med HR-forvaltning, som covid-19-pandemien har medført (se afsnit 2.6 og bilag VI). Standardiseringen af IRT-sammensætningen er i gang, og i processen udnyttes erfaringerne fra RPC 2021.

- Fastsætte objektive og kvantificerbare kriterier for rettidige tilsynsforanstaltninger (tidlig indsats og kriterier for nødlidende eller forventeligt nødlidende). SRB accepterede kun anbefalingen delvist i afventning af Kommissionens godkendelse af henstillingen, da SRB kun kan have en teknisk rådgivende rolle på området. I 2021 mødtes SRB med Kommissionen, som anførte, at den for nærværende ikke har planer om at fremsætte et lovgivningsforslag med objektive og kvantificerbare kriterier for igangsættelse af tidlig indsats eller kriterier for angivelsen nødlidende eller forventeligt nødlidende.

ECA's rapport omhandlede på RPC 2018-2019. Covid-19-pandemien forsinkede imidlertid færdiggørelsen og offentliggørelsen. Handlingsplanerne til opfølgning af anbefalingerne indgik allerede i SRB's arbejdsprogram og er enten blevet afsluttet i 2021 eller bliver behandlet i de første måneder af 2022, da RPC 2021 og forberedelsesfasen af RPC 2022 er afsluttet.





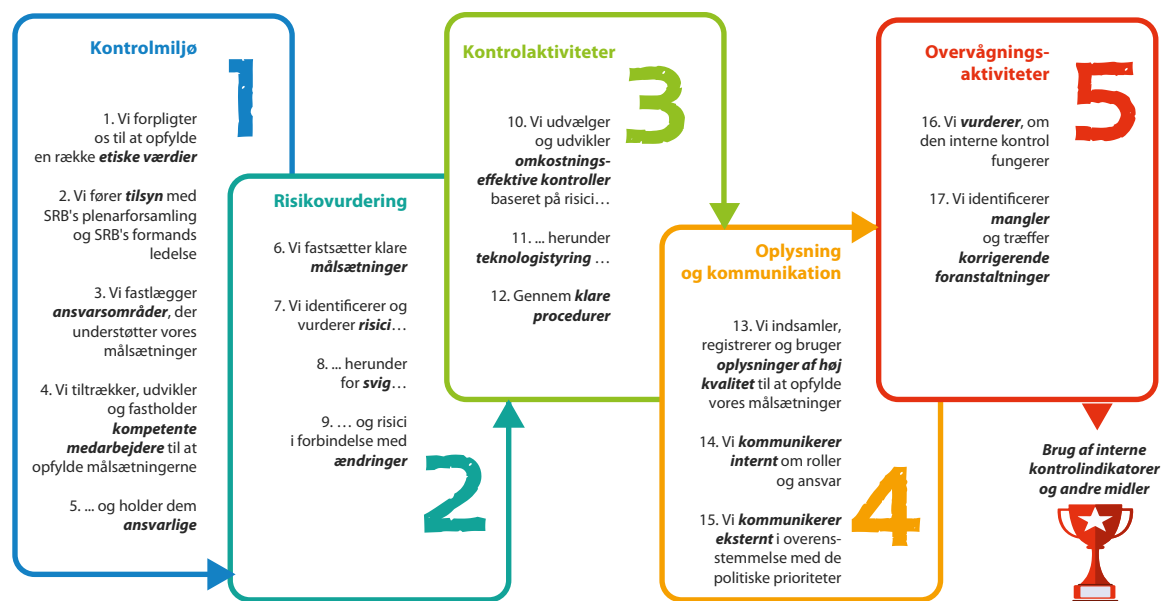
Vurdering af effektiviteten i de interne kontrollsystemer

3.1. Effektivitet i de interne kontrolsystemer

I 2021 gik SRB fra et system udelukkende baseret på regeloverholdelse til et principbaseret system, hvor de forskellige SRB-hold har den nødvendige fleksibilitet til at tilpasse opgaveløsningen til de særlige forhold og omstændigheder, samtidig med at der sikres en robust intern kontrol med ensartede evalueringer på tværs af SRB. Denne tilgang skal hjælpe organisationen til at opfylde målsætningerne og fastholde de driftsmæssige og økonomiske resultater.

SRB's ramme for intern kontrol beskriver 5 komponenter, 17 principper og en række karakteristika, og den fungerer som en håndbog for, hvordan SRB som organisation bør drives for at maksimere opfyldelse af målsætningerne med en effektiv og virkningsfuld anvendelse af de disponible ressourcer. Principperne tjener som retningslinjer for, hvordan man opbygger en solid struktur i den interne kontrol, og de er defineret og beskrevet i rammen for intern kontrol.

Figur 15: SRB's ramme for intern kontrol



SRB's ramme for intern kontrol er udarbejdet på baggrund af Kommissionens for at tage højde for SRB's specifikke kontrolmiljø. Rammerne er et supplement til SRB's finansforordning og andre gældende regler og forordninger⁽⁹¹⁾ med henblik på at bringe SRB-standarderne i overensstemmelse med Kommissionens interne kontrolramme, som igen er baseret på de højeste internationale standarder fastsat i rammerne

for komiteen for sponsororganisationer under Treadwaykommissionen (COSO).

SRB foretager evaluering af den interne kontrol gennem løbende tilsyn og særlige periodiske vurderinger. Den løbende overvågning er indbygget i processerne og udføres på realtidsbasis på alle niveauer i organisationen, så SRB's afdelinger kan reagere rettidigt på skiftende betingelser

(91) Især personalevedtægt, forvaltningsordninger, SRB's strategi til bekæmpelse af svig osv.

og korrigerer afvigelser og mangler. Da 2021 var et overgangsår med hensyn til rammen for SRB's interne kontrol, blev vurderingen af de interne kontroller baseret på de interne kontrolstandarder (tidligere ramme), og

der blev foretaget en sammenligning med de nye principper for intern kontrol (den nye ramme) for at afhjælpe eventuelle mangler. Vurderingen af den interne kontrol i 2021 forelægges SRB's ledelse i marts 2022.



3.2. Konklusioner af vurderingen af den interne kontrol

I dette afsnit gennemgås vurderingen af de elementer, der allerede er beskrevet ovenfor i afsnit 2.7.2 og afsnit 3.1 og de allerede fastlagte delkonklusioner. Der drages en samlet konklusion til støtte for revisionserklæringen og det fastslås, om revisionserklæringen udstedes med forbehold.

I 2021 afsatte SRB ca. 18,7 fuldtidsækvivalenter ⁽⁹²⁾ til kontrolaktiviteter (svarende til 1 371 499 EUR eller 0,01 % af SRB's samlede budget for 2021). Aktiviteterne var fokuseret på følgende områder: centraliseret finansforvaltning og indkøb, budget- og regnskabstjenester samt finans- og verifikationsprocesser. I betragtning af det positive resultat af ex ante- og ex post-kontrollen uden kritiske anbefalinger i forbindelse med revision, med veletablerede rammer for forvaltning af undtagelser og med regelmæssig drift samt

en overordnet balance mellem effektivitet, effekt og økonomiske hensyn i kontrollen blev driften anset for generelt tilfredsstillende.

De indberettede oplysninger i afsnit 2.7.2 og afsnit 3.1 kommer fra resultaterne af ledelsens og revisorernes overvågning baseret på en systematisk analyse af den foreliggende dokumentation. Oplysningerne stemmer fuldt ud overens med revisionserklæringen med hensyn til anvendelsen af ressourcer til de tilsigtede formål og i overensstemmelse med principperne om forsvarlig økonomisk forvaltning, lovlighed og formel rigtighed. Denne tilgang giver et retvisende billede og tilstrækkelig sikkerhed vedrørende fuldstændigheden og pålideligheden af oplysningerne om kontrollerne, der dækker hele det budget, som er uddelegeret til SRB's formand.

⁽⁹²⁾ Enhed til måling af ansatte til sammenligning af arbejdsbyrde.



IV |

Ledelsessikkerhed

4.1. Gennemgang af elementer til understøttelse af sikkerheden

SRB udfører sine aktiviteter i overensstemmelse med gældende love og bestemmelser, arbejder på en gennemsigtig måde og opfylder et højt niveau af faglige og etiske standarder. SRB vedtog rammen for intern kontrol, der er baseret på Kommissionens tilsvarende ramme og international god praksis, og som har til formål at sikre opfyldelse af SRB's målsætninger og mandat.

Nogle af de elementer, der understøtter sikkerheden, findes i de foregående afsnit, f.eks. revisionsforvaltning i afsnit 2.7, finansiel forvaltning og forvaltning af menneskelige ressourcer i henholdsvis afsnit 2.5 og 2.6, forvaltningsaspekter i afsnit 2.3 samt del III om intern kontrol. Desuden udførte SRB's tværgående afdelinger i løbet af 2021 regelmæssige funktioner, der støttede opfyldelsen af SRB's målsætning på den mest effektive og økonomiske måde. Følgende aktiviteter støttede bl.a. sikkerhed i 2021:

Ramme for SRB's fortrolighedsprotokol

Rammen for SRB's fortrolighedsprotokol, der blev ajourført ved udgangen af 2020, regulerer adgangen til fortrolige oplysninger i tilfælde af eventuelle afviklingsforanstaltninger (læs mere i afsnit 1.5.1). I løbet af 2021 tog SRB en række initiativer for at informere personalet og gøre opmærksom på protokollen.

Databeskyttelse

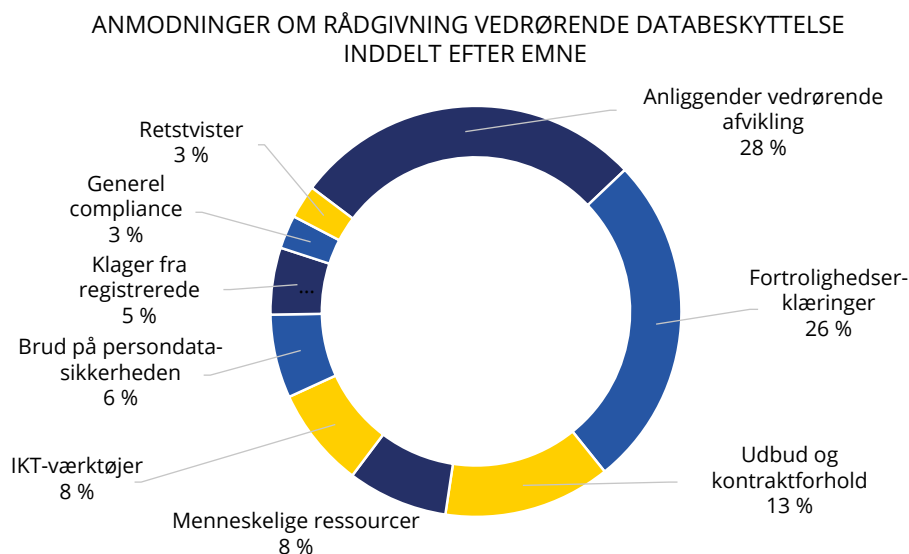
I løbet af 2021 gjorde SRB betydelige fremskridt med at forbedre de

processer, værktøjer og kontroller, der skal sikre overholdelse af EU's databeskyttelsesregler, samtidig med at SRB's mandat og mission kan opfyldes. I løbet af 2021 ydede SRB's databeskyttelseskontor rådgivning til andre afdelinger vedrørende en lang række emner, f.eks. optagelse af fjernmøder med overholdelse af kravene til databeskyttelse, og tilbød undervisning om generelle og specifikke emner vedrørende databeskyttelse, f.eks. rådgivning om standardkontrakter til indkøbsprocedurer, og udarbejdede en tjekliste vedrørende databeskyttelse til IKT-projektejere. Databeskyttelseskontoret øgede også samarbejdet med IKT og HR om emner som f.eks. e-mailopbevaring, cloud eller køb af onlineværktøjer.

SRB's databeskyttelseskontor udarbejdede skabeloner og vejledninger til alle enheder, der udarbejder fortrolighedserklæringer, samtykkeformularer og tilrettelægger arrangementer og kurser, eller som deltager i udbudsprocedurer, med det formål at forenkle og standardisere udarbejdelsen af disse dokumenter og sikre, at SRB overholder reglerne for databeskyttelse.

I løbet af 2021 fortsatte SRB sit samarbejde med andre EU-institutioner, -agenturer og -organer om databeskyttelse, hvilket gav mulighed for udveksling af erfaring og god praksis. I løbet af året har SRB udarbejdet en oversigt over de databehandlingsaktiviteter, som skal udføres årligt.

Figur 16: Anmodninger om rådgivning vedrørende databeskyttelse inddelt efter emne

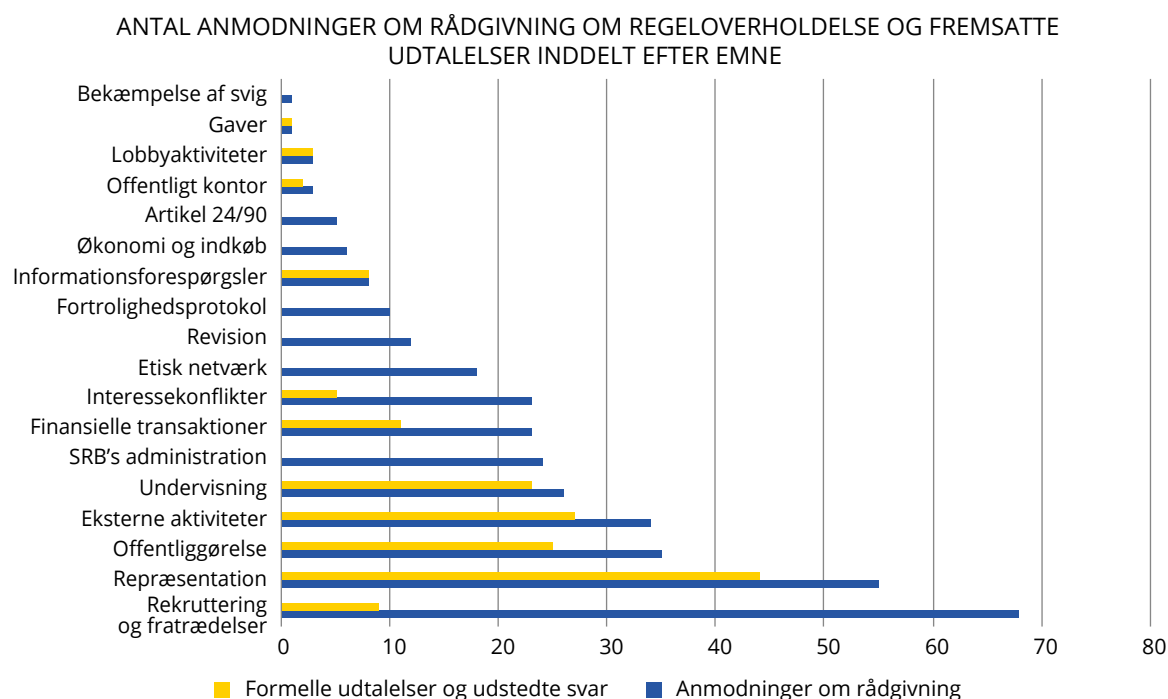


Etik og regeloverholdelse

SRB godkendte ved udgangen af 2020 en ny ramme for etik og regeloverholdelse, som blev gennemført i 2021 og fulgt op af en oplysningskampagne og uddannelseskurser arrangeret af det etiske team. Desuden gennemførte alle SRB's medarbejdere i 2021 det første obligatoriske grundkursus som en del af rapporteringsforpligtelserne i henhold til den nye etiske kodeks. I løbet af året behandlede SRB's afdeling for

regeloverholdelse 355 spørgsmål om etik og regeloverholdelse, herunder anmodninger om forudgående godkendelse, erklæringer, anmeldelser osv. Herefter udstedte SRB's afdeling for regeloverholdelse 150 formelle udtalelser (hvoraf 36 krævede underskrift fra ansættelsesmyndigheden, vedrørende aktiviteter og publikationer uden for eller efter ansættelse hos SRB) og otte formelle svar i forbindelse med komplekse godkendelsesansøgninger.

Figur 17: Antal anmodninger om rådgivning om regeloverholdelse og fremsatte udtalelser inddelt efter emne



Derudover gennemgik SRB's afdeling for regeloverholdelse i løbet af året 61 erklæringer fra SRB's ansatte, hvoraf halvdelen var revisioner vedrørende personaleansættelser. De resterende vedrørte opsigelser, hvoraf 13 % blev afsluttet med en formel udtalelse om regeloverholdelse (ansøgninger i henhold til artikel 16 i personalevedtægten). Ud over regelmæssig støtte ved anmodninger om rådgivning afviklede SRB's afdeling for regeloverholdelse også kendskabskampagner om specifikke emner såsom publikationer, sociale medier, anmodninger om lobbyvirksomhed, bekæmpelse af svig, omgangstone, rekrutteringspaneler og introduktion af nye medarbejdere.

Arbejds miljø

Arbejds miljøet stod højt på dagsordenen. For at fremme respekt og værdighed som en af organisationens værdier godkendte SRB sin politik for beskyttelse af personens værdighed og forebyggelse af psykisk og seksual chikane i 2017, og det følgende år blev der oprettet et netværk af fortrolige rådgivere med et toårigt mandat. I 2021 udvalgte SRB en ny gruppe fortrolige rådgivere, som blev specialuddannet til funktionen. Sideløbende hermed blev den øverste ledelse og mellemlederne indbudt til særlige møder, en række oplysningskampagner er blevet afholdt, og frem til maj 2021 havde et samlet antal på ca. 500 ansatte gennemgået uddannelsen. Med hensyn til personaleforhold havde SRB's personaleudvalg en ny sammensætning i 2021, og medlemmerne mødtes regelmæssigt med SRB's øverste ledelse, hvilket var særligt vigtigt i spørgsmål vedrørende distancearbejde og kontorarbejde under covid-19.

Fortrolige funktioner

I 2021 udarbejdede SRB sin interne vejledning om fortrolige funktioner⁽⁹³⁾, som trådte i kraft i juni. I dokumentet beskrives hovedansvar vedrørende ledelse af fortrolige funktioner, og der gives vejledning om processen til identifikation heraf samt anvendelsen af de tilsvarende afbødende kontroller. SRB iværksatte sin første årlige øvelse vedrørende fortrolige funktioner i fjerde kvartal 2021 og træffer foranstaltninger til gennemførelse af interne kontroller i forbindelse hermed i 2022.

Risikostyring

I 2021 gennemgik SRB status på handlingsplanen 2020 vedrørende risikostyring for koncerner. Efter denne gennemgang og i kombination med indsamling af andre nye risici vedrørende koncerner fandt SRB det nødvendigt at fortsætte opfølgningen af de oprindelige handlingsplaner for at sikre, at der blev gennemført passende afbødende foranstaltninger, da de otte væsentligste risici vedrørende koncerner fortsat var aktuelle i 2021. I 2022 indføres standardiserede interne planlægningsprocesser som led i udviklingen af et resultatstyringssystem for SRB, som kommer til at supplere indsatsen.

Efterfølgende finansiel kontrol

SRB udarbejdede sin interne vejledning om efterfølgende finansiel kontrol i SRB, som trådte i kraft i oktober 2021. Arbejdet blev gennemført med henblik på at kontrollere lovligheden, den formelle rigtighed og forsvarlige økonomiske forvaltning af afsluttede finansielle transaktioner, måle effektiviteten af den eksisterende forudgående finansielle kontrol, styrke forretningsprocesserne og rapportere om resultaterne til formanden med

⁽⁹³⁾ Fortrolige funktioner er funktioner, hvor en ansat udfører en aktivitet med en grad af selvstændighed og/eller beslutningskompetence og/eller indflydelse, der sætter vedkommende i stand til, hvis vedkommende ønsker det, at misbruge disse beføjelser til personlig vinding (økonomisk eller andet) og/eller at forårsage skade. I henhold til SRB's interne kontrolramme bør SRB's fortrolige funktioner identificeres gennem risikovurderinger, og de bør registreres og ajourføres. SRB fører derfor register over fortrolige funktioner og sikrer, at der er indført passende og forholdsmæssige afbødende foranstaltninger, og SRB overvåger den resterende risiko, som SRB er villig til at bære.

fremhævelse af konstateret manglende overensstemmelse og forslag til korrigerende foranstaltninger, hvor det er nødvendigt. SRB afslutter arbejdet i første kvartal 2022.

Rapportering om undtagelser

Ekstraordinære omstændigheder kan nødvendiggøre afgørelser, der udgør en afvigelse fra lovkrav og fastlagte processer og procedurer. Sådanne undtagelser skal godkendes på et passende forvaltningsniveau, inden foranstaltningen træffes, og der skal tages hensyn til den anvisningsberettigedes uddelegering af ansvarsområder. Analysen af undtagelser og hændelser vedrørende manglende overholdelse blev indberettet til SRB's ledelse i 2021, herunder en identifikation af svaghederne i den interne kontrol og de foreslåede afbødende foranstaltninger.

Yderligere punkter

I juni 2021 gennemførte SRB en periodisk validering af

brugeradgangsrettigheder i ABAC (SRB's finansielle system). Valideringen afdækkede svagheder, som der er udarbejdet tilsvarende handlingsplaner for.

SRB aflagde rapport til SRB's administrations- og budgetudvalg om status på alle de foranstaltninger, der er truffet i 2021 for at efterkomme ECA's anbefalinger.

Samlet konklusion

Det kan konkluderes, at ledelsen har rimelig sikkerhed for, at der generelt er indført passende kontrol, der fungerer efter hensigten. De foreliggende risici overvåges og afbødes i passende omfang, og de nødvendige forbedringer og ændringer bliver gennemført. De ansvarlige for risikostyring og intern kontrol har underskrevet revisionserklæringer, og formanden har i sin egenskab af anvisningsberettiget underskrevet revisionserklæringen.

4.2. Forbehold

Ikke relevant





V | Revisionserklæring

5.1. Erklæring fra ledere med ansvar for risikostyring og intern kontrol

ERKLÆRING FRA DEN ANSVARLIGE FOR RISIKOSTYRINGSFUNKTIONEN OG DEN INTERNE KONTROLFUNKTION

Jeg erklærer, at jeg i overensstemmelse med SRB's ramme for intern kontrol har meddelt formanden mine råd og anbefalinger om den overordnede interne kontrol i SRB.

Jeg bekræfter hermed, at oplysningerne om status for den interne kontrol i denne årsberetning og i bilagene hertil efter min bedste overbevisning er nøjagtige og fuldstændige.

Bruxelles, den 14. marts 2022

Andrea Iber



Kontorchef for afdeling 01, SRB's sekretariat, herunder kontoret for intern kontrol

ERKLÆRING FRA DEN ANSVARLIGE FOR FULDSTÆNDIGHEDEN OG PÅLIDELIGHEDEN AF LEDELSENS RAPPORTERING OM RESULTATER OG OM MÅLOPFYLDELSEN

Jeg bekræfter hermed, at oplysningerne om resultatrapportering i denne årsberetning og i bilagene hertil efter min bedste overbevisning er nøjagtige og fuldstændige.

Bruxelles, den 14. marts 2022

Samy Harraz



Kontorchef for afdeling 02, Strategi, internationale forbindelser og kommunikation

5.2. Revisionserklæring fra formanden

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

at oplysningerne i denne rapport giver et retvisende billede ⁽⁹⁴⁾.


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

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

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

Bruxelles, den 18. maj 2022

Elke König



Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

⁽⁹⁴⁾ Med retvisende billede menes i denne sammenhæng et pålideligt, fuldstændigt og korrekt billede af situationen i tjenestegrenen.





Bilag

Bilag I — Organisationsdiagram

Formand



**Elke
KÖNIG**

Formandens direktorat

- SRB's sekretariat
- Kontoret for intern kontrol
- Strategi, internationale relationer og kommunikation
- *Internt revisionshold*
- *Regnskabshold*
- *Klagenævn, databeskyttelses- og compliancehold*

Næstformand



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Direktør for Den Fælles Afviklingsfond, Juridiske tjenester og virksomhedstjenester

Direktorat E

- Den Fælles Afviklingsfonds investeringer
- Ressourcer
- HR
- Økonomi og indkøb
- Virksomhedstjenester og IKT
- IKT
- Faciliteter
- Bidrag og finansiering
- Juridisk tjeneste

Medlemmer



**Sebastiano
LAVIOLA**

Direktør for afviklingspolitik og samarbejde

Direktorat A

- Afviklingspolitik, processer og metoder
- Samarbejde med interessenter
- Finansiell stabilitet og økonomisk analyse
- *Taktisk afviklingshold (Resolution Tactical Team)*



**Jesús
SAURINA SALAS**

Direktør for afviklingsplanlægning og afgørelser

Direktorat B

- Østrig
Kroatien
Finland
- Cypern
Frankrig
Grækenland
BNP Paribas
Groupe Crédit Agricole
Société Générale
- *Inspektionshold på stedet*
- Bulgarien
Frankrig
Luxembourg
Slovenien
Groupe BPCE

Ledelsesteam for data og forretningsprocesser



**Boštjan
JAZBEC**

Direktør for afviklingsplanlægning og afgørelser

Direktorat C

- Italien
Slovakiet
Unicredit Group
- Tyskland
Deutsche Bank
- Estland
Tyskland
Letland
Litauen
Malta
Portugal
- *Kontoret for afviklingsplanlægning*



**Pedro
MACHADO**

Direktør for afviklingsplanlægning og afgørelser

Direktorat D

- Belgien
Spanien
Santander
CCP'er
- Belgien
Tyskland
Irland
Luxembourg
HSBC
- Spanien
Nederlandene
ING Group

Bilag II — Medlemmer af plenarforsamlingen

Pr. 31. december 2021

Rolle	Navn	Myndighed
Formand	Elke KÖNIG	SRB
Næstformand	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Fuldtidsmedlem	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Fuldtidsmedlem	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Fuldtidsmedlem	Boštjan JAZBEC	SRB
Fuldtidsmedlem	Pedro MACHADO	SRB
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jožef BRADEŠKO	Slovenien — Banka Slovenije
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Frédéric VISNOVSKY	Frankrig — Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Paula CONTHE	Spanien — FROB (den overordnede spanske afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Steven VANACKERE	Belgien — Belgiens nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Michalis STYLIANOU	Cypern — Cyperns centralbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Vasileios MADOUROS	Irland — Central Bank of Ireland
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litauen — Litauens nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Maria MAVRIDOU	Grækenland — Grækenlands nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Enzo SERATA	Italien — Banca d'Italia — afviklingsenheden
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Jelena ĽEBEDEVA	Letland — Kommissionen for finansielle anliggender og kapitalmarkedet
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Romain STROCK	Luxembourg — Commission de Surveillance du Secteur Financier
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederlandene — De Nederlandsche Bank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovakiet — det slovakiske afviklingsråd
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Aldo GIORDANO	Malta — Malta Financial Services Authority

Rolle	Navn	Myndighed
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Riin HEINASTE	Estland — Finantsinspektsioon (Estlands finanstillsyn og afviklingsmyndighed)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Kalin HRISTOV	Bulgarien — den bulgarske nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Eduard MÜLLER	Østrig — det østrigske finanstillsyn
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Tuija TAOS	Finland — den finske myndighed for finansiel stabilitet
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Roman ŠUBIĆ	Kroatien — den kroatiske nationalbank
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Birgit RODOLPHE	Tyskland — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Medlem udpeget af deltagende medlemsstat som repræsentant for den nationale afviklingsmyndighed	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugal — Banco de Portugal
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Petar DZELEPOV	Bulgarien — udvalg for tilsyn med de finansielle markeder (FSC)
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Angel ESTRADA	Spanien — Banco de España — den spanske præventive afviklingsmyndighed
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Kerstin AF JOCHNICK	Den Europæiske Centralbank
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	John BERRIGAN	Europa-Kommissionen — GD for Finansiel Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen
Observatør ifølge vedtægternes artikel 1.6 af RoP af plenarforsamlingen	Francesco MAURO	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

Bilag III —

Nøgleresultatindikatorer

#	Beskrivelse af prioritetsområde/indikator	Mål	Værdi 2021	
Etablering af afviklingsmuligheder for SRB-banker og mindre signifikante institutter				
1	Vedtage afviklingsplaner og MREL-mål for SRB-banker på udvidet eksekutivforsamling og rettidigt styre afviklingskollegier hen imod fælles afgørelser	RPC 2021	100 % af RPC-planer 2021 vedtaget ¹	●
2	Levere prioritetskrivelser for 2021 til alle SRB-banker og sikre opfølgning på prioritetskrivelser fra 2020	Inden udgangen af første kvartal 2021	98 % af bankerne ²	●
3	Fuldføre oversigt over afviklingsmuligheder for SRB-banker (efter gennemgang af bankernes selv vurdering)	RPC 2021	100 %	●
4	Forberede og gennemføre besøg på stedet	≥ 2 pilotbesøg	13 grundige undersøgelser 7 besøg i banker	●
5	Vurdering af udkast til afviklingsafgørelser indgivet af nationale afviklingsmyndigheder vedrørende LSI'er under deres direkte kompetence	100 %	100 % ³	●
Etablering af et robust regelsæt for afviklinger				
6	Udvikle yderligere MREL-politikopdateringer om M-MDA-berettigelsesrammen, mellemliggende moderselskaber (IPU'er) og princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere	Inden udgangen af første kvartal 2021	100 % ⁴	●
7	Yde vejledning til bankerne om estimering af likviditets- og finansieringsbehov i forbindelse med afvikling	Inden udgangen af første kvartal 2021	100 %	●
8	Foretage kvalitetssikring af SRB-bankers afviklingsplaner (værtssager er udelukket)	100 %	100 %	●
9	Repræsentere SRB og deltage aktivt i alle møder i Europa-Parlamentets, Rådets, Kommissionens og FSB's understrukturer, hvor SRB er indbudt eller medlem	100 % deltagelse	100 %	●
10	Forhandle aftalememoranda med tilsyns- og afviklingsmyndighederne i EU-medlemsstater uden for banksektoren (og ECB-SSM)	90 %	90 % ⁵	●
11	Forhandle nye samarbejdsaftaler og sikre adgang til eksisterende aftaler om G-SIB'er, som SRB er værtsmyndighed for	100 %	100 %	●
12	Tilbyde afviklingsrelateret uddannelse til SRB's personale og/eller ansatte i de nationale afviklingsmyndigheder	> 15 undervisningsforløb	43	●
Gennemførelse af effektiv krisestyring				
13	Gennemføre de forberedende trin og arbejdsgange i forbindelse med andre afviklingsværktøjer end bail-in-projektet	100 %	100 %	●
14	Gennemføre øvelser for at afprøve samarbejdet med myndigheder uden for bankunionen vedrørende afviklingskollegier og aftalememoranda med tredjelands myndigheder og indarbejde erfaringerne i SRB's krisehåndbog	2 øvelser	1 øvelse ⁶	●
Operationalisering af SRF				
15	Beregne bidrag for 2021 og inddrage to nye medlemsstater i SRB's ex ante-bidragscyklus	100 %	100 %	●
16	Gennemføre investeringsplanen for 2021 og udarbejde planen for 2022	100 %	100 %	●
17	Færdiggøre beregningsmetoden for tilbagebetalinger for at sikre princippet om afgiftsneutralitet i forbindelse med anvendelsen af bagstopperordningen	100 %	100 %	●

#	Beskrivelse af prioritetsområde/indikator	Mål	Værdi 2021			
SRB's organisatoriske forhold						
18	Gennemføre IKT-programmet for 2021	100 %	90,05 %			
19	Hele organisationen kan arbejde via distancearbejde	100 %	100 %			
20	Gennemføre arbejdsprogrammet vedrørende kommunikation for 2021, herunder lancering af en ny hjemmeside og udvikling af kommunikationsforummet for SRM	100 %	97 %			
21	Stillingsfortegnelsen for 2021 opfyldt eller dækkes gennem udvælgelsesprocedurer	Inden udgangen af tredje kvartal 2021	99 %			
22	Udarbejde og gennemføre politiske rammer for og operationel vejledning om karriereudvikling i SRB (herunder fastholdelse af personale og medarbejdermobilitet) i overensstemmelse med bedste praksis i andre EU-agenturer	Inden udgangen af fjerde kvartal 2021	60 % ⁷			
23	Årlig forbedring af budgetgennemførelsesraten (9 forpligtelsesbevillinger og eksklusive kapitel 32 »uforudsete SRB-udgifter«)	5 %	3 %			
Forklaring	Over målsætningen	Færdiggjort	Delvist færdiggjort	Igangværende	Kræver yderligere indsats	Kræver væsentlig yderligere indsats

¹ Hovedparten af afviklingsplanerne blev vedtaget i henhold til den planlagte tidsplan med få undtagelser på grund af fusioner og krisesituationer.

² Der blev fulgt op på to værtssager senere i 2021.

³ SRB vurderede alle afviklingsplaner vedrørende LSI'er indsendt af den nationale afviklingsmyndighed og dækkede 93 % af de omfattede LSI'er.

⁴ Ikke alle politikker blev offentliggjort i første kvartal, men alle væsentlige politikker for RPC blev offentliggjort inden for den forventede tidsplan.

⁵ SRB indgik aftale om den fælles skabelon med ECB-SSM og SRB-eksekutivforsamlingen, og ECB's tilsynsråd godkendte den. Der blev indledt landespecifikke forhandlinger, og underskriverne på teknisk plan godkendte generelt skabelonen.

⁶ SRB koordinerede kun én komplet øvelse. SRF udførte dog også delvise øvelser i forbindelse med operationaliseringen af den fælles bagstopperordning, og SRB deltog i og indhentede erfaringer fra øvelsen på den trilaterale øvelse. Selv om der var færre øvelser end planlagt, mener SRB, at de områder, der erfaringsmæssigt er interessante, blev tilstrækkeligt undersøgt.

⁷ Denne nøgleresultatindikator omfatter forskellige arbejdsgange under HR-strategien, læs mere i afsnit 2.6.

Bilag IV – Årsrapport om aktindsigt i 2020

SRB modtog 33 oprindelige anmodninger og 15 genfremsatte anmodninger om aktindsigt i SRB-dokumenter. Flere af anmodningerne vedrørte SRB's afgørelse om afviklingen af Banco Popular Español, S.A. Desuden vedrørte et stort antal ansøgninger de samme dokumenter.

I nogle tilfælde vedrørte sagerne dokumenter, der ikke eksisterer eller ikke er i SRB's besiddelse. I disse tilfælde underrettede SRB ansøgerne herom. I de fleste af sagerne gav SRB delvis aktindsigt i de ønskede dokumenter i betragtning af, at fuld videregivelse ville have været til skade for de interesser, der er beskyttet i henhold til artikel 4 i forordningen om aktindsigt.

SRB baserede sine afgørelser om delvis aktindsigt og/eller afslag på følgende undtagelser fra offentliggørelse af dokumenter som foreskrevet i forordning (EF) nr. 1049/2001:

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

Bilag V — Budgetgennemførelse 2021

AFSNIT I: PERSONALEUDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller løb (1)-(2)
A-1100	Grundlønninger	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Familieydelse	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Udlandstillæg	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	I alt:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Udstationerede nationale eksperter	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Praktikanter	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	I alt:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Sygeforsikring	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Forsikring mod arbejdsskader og arbejdsbetinget sygdom	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Arbejdsløshedsforsikring	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Stiftelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	I alt:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Ydelse ved fødsel og ved død	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Rejseudgifter til årlig ferie	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Skifteholds- og turnustjeneste	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	•vrige tillæg og godtgørelser	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	I alt:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Overarbejde	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	I alt:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Rekrutteringsudgifter	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Bosættelsesgodtgørelser, dagpenge, flytte- og rejseudgifter	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	I alt:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08
A-1300	Tjenesterejse- og befordringsudgifter og andre udgifter i forbindelse hermed	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller løb (1)-(2)
A-130	I alt:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restauranter og kantiner	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	I alt:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Lægetjeneste	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	I alt:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Social kontakt mellem medarbejdere	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Særligt tillæg til handicappede og tilskud til assistance	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Daginstitutioner og skole	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	I alt:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Efteruddannelse og sprogkurser til personale	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	I alt:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Administrativ bistand fra samfundsinstitutioner	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Vikartjenester	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	I alt:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Repræsentationsudgifter	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	I alt:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
I ALT AFSNIT I		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

AFSNIT II: ADMINISTRATIVE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller løb (1)-(2)
A-2000	Leje	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	I alt:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Forsikringer	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	I alt:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Vedligeholdelse og rengøring	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	I alt:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Vand, gas, elektricitet, varme	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	I alt:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Indretning af lokaler	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	I alt:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Sikkerhed og overvågning af bygningen	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	I alt:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	IKT-udstyr — hardware og software	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	IKT-vedligeholdelse	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Analyse, programmering, teknisk bistand og andre eksterne ydelser til SRB's administration	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Telekommunikationsudstyr	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	I alt:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Teknisk udstyr og tekniske installationer	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	I alt:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Møbler	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	I alt:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Dokumentation og biblioteksudgifter	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	I alt:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Papir og kontorartikler	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	I alt:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Bank- og andre finansielle udgifter	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Transaktionsbeløb for forpligtelsesbevillinger (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktionsbeløb for betalingsbevillinger (3)	Gennemførte betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller beløb (1)-(2)
A-232	I alt:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Retshjælp	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	I alt:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Diverse forsikringer	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Administrativ oversættelse og tolkning	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Transport- og flytteudgifter	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Erhvervsrådgivning	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Generelle mødeudgifter	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Publikationer	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Andre administrative udgifter	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	I alt:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Post- og leveringsudgifter	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	I alt:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Telekommunikationsgebyrer	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	I alt:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
I ALT AFSNIT II		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

AFSNIT III: DRIFTSUDGIFTER

Budget- post	Beskrivelse af budget- post	Transaktions- beløb for for- pligtelsesbe- villinger (1)	Gennemført forpligtelses- beløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaktions- beløb for be- talingsbevil- linger (3)	Gennemførte betalingsbe- løb (4)	% betalt (4)/ (3)	Fremførte uindfriede ikke-opdelte forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller be- løb forpligtel- sesbevillinger (1)-(2)	Annuller be- løb betalings- bevillinger (3)-(4)
B3-100	Ledelse	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Støtteaktiviteter for fonden	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Afviklingsberedskab	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Afviklingsregelsæt	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	I alt:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Kommunikation	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Tjenesterejser	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Softwarepakke og informationssystemer	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	IT- og telekommunikati- onsudstyr	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT-tjenester: rådgivning, softwareudvikling og support	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311	I alt:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Klagenævn	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Kommunikation under kriser	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Uforudsete udgifter for fonden	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Juridisk rådgivning og behandling af retssager	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Bistand og rådgivning	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Kriseberedskab	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	I alt:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
I ALT AFSNIT III		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2021

Budget- post	Beskrivelse af budget- post	Transaktions- beløb for for- pligtelsesbe- villinger (1)	Gennemført forpligtelses- beløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Transaksi- onsbeløb for betalingsbe- villinger (3)	Gennemførte betalingsbe- løb (4)	% betalt (4)/ (3)	Fremførte uindfriede ikke-opdelte forpligtelser (C8) (2)-(4)	Annuller beløb forplig- telsesbevillin- ger (1)-(2)	Annuller beløb beta- lingsbevillin- ger (3)-(4)
SAMLET SRB-BUDGET, DEL I		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

**BUDGETIMPLEMENTERING 2021 — DEL II — DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND
BUDGETGENNEMFØRELSE OG INDTÆGTER TILDELT TIL INDTÆGTSKILDE R0 — 2021**

Budgetposter	Budget til rådighed pr. 1.1.2021 i forpligtelsesbevillinger	Budget til rådighed pr. 1.1.2021 i betalingsbevillinger	Endelige bevillinger (1) i forpligtelsesbevillinger	Endelige betalingsbevillinger (2) i betalingsbevillinger	Forpligtet før 2021	I alt forpligtet i 2021 (3)	% forpligtet (3)/(1)	Betalt i alt (4)	% betalt (4)/(2)	Overførte forpligtelsesbevillinger (1)-(3)	Overførte betalingsbevillinger (2)-(4)
B4-000 Anvendelse af fonden inden for afviklingsordningerne	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Investeringer	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Investeringsafkast	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankgebyrer og afgifter	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Forpligtelsesgebyrer på mellemfinansieringsordninger	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
SAMLET SRB-BUDGET, DEL II	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

INSKRIPTIONSAFSNIT IX — BUDGETRESULTAT FOR ÅR N-1 (SRB'S FINANSFORORDNING, ARTIKEL 16)

BP	Budgetposter	Forpligtelsesbevillinger	Fastlagte forpligtelser	% forpligtet	Betalingsbevillinger	Udførte betalingsbevillinger	% betalt	Fremførte forpligtelsesbevillinger	Fremførte betalingsbevillinger
B9-000	Balance fra reserve	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Bilag VI – Stillingsfortegnelse for 2021 og yderligere oplysninger om personaleforvaltning

STILLINGSFORTEGNELSE FOR 2021

Kategori og lønklasse	2020		2021	
	Stillingsfortegnelse i afstemt EU-budget	Faktisk personale ved årets udgang	Stillingsfortegnelse i afstemt EU-budget	Faktisk personale ved årets udgang
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD8	65	55	75	59
AD7	65	50	70	52
AD6	66	87	80	83
AD5	29	65	45	53
AD i alt	325	303	370	302
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	1	0	2	0
AST5	7	3	7	9
AST4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
AST i alt	51	45	51	46
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
AST/SC i ALT	24	24	29	23
Samlet beløb	400	372	450	371
SNE	35	19	35	22

ANTAL ANSATTE EFTER NATIONALITET ULTIMO 2021

Nationalitet	Antal	Procentdel af personale
Belgien	43	11,59 %
Bulgarien	12	3,23 %
Tjekkiet	3	0,81 %
Danmark	1	0,27 %
Tyskland	28	7,55 %
Estland	0	0,00 %
Irland	9	2,43 %
Grækenland	43	11,59 %
Spanien	41	11,05 %
Frankrig	33	8,89 %
Kroatien	6	1,62 %
Italien	57	15,36 %
Cypern	2	0,54 %
Letland	3	0,81 %
Litauen	4	1,08 %
Luxembourg	1	0,27 %
Ungarn	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nederlandene	5	1,35 %
Østrig	5	1,35 %
Polen	20	5,39 %
Portugal	5	1,35 %
Rumænien	28	7,55 %
Slovenien	4	1,08 %
Slovakiet	4	1,08 %
Finland	2	0,54 %
Sverige	2	0,54 %
Det Forenede Kongerige	4	1,08 %
I alt	371	100 %

ANTAL ANSATTE EFTER KØN ULTIMO 2021

Køn	Antal	Procentdel af personale
Kvinder	165	44,47 %
Mænd	206	55,53 %
I alt	371	100 %

Bilag VII – Årsregnskaber

BALANCE 2021

(EUR)

Beskrivelse	31.12.2021	31.12.2020	Ændring
LANGFRISTEDE AKTIVER	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Immaterielle anlægsaktiver	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Materielle anlægsaktiver	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Finansielle aktiver (langfristede), disponible for salg	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Langfristet forfinansiering	0,00	0,00	0,00
Langfristede tilgodehavender	0,00	0,00	0,00
KORTFRISTEDE AKTIVER	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Finansielle aktiver (kortfristede), disponible for salg	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Kortfristet forfinansiering	0,00	0,00	0,00
Kortfristede tilgodehavender	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Konter og likvide midler	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
AKTIVER I ALT	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
NETTOAKTIVER	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Akkumulerede reserver	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Årets økonomiske resultat (Fonden)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Årets økonomiske resultat (administrativt)	0,00	0,00	0,00
Dagsværdireserver	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Nettoaktiver fra aktuarmæssige gevinster/tab	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Hensættelser til risici og forpligtelser	0,00	0,00	0,00
Socialsikringsbidrag	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Langfristede forpligtelser fra SRB-specifikke aktiviteter (IPC'er)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Andre langfristede forpligtelser	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
KORTFRISTEDE FORPLIGTELSE	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Hensættelser til risici og forpligtelser (kortfristede)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Gæld	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
RESERVER OG PASSIVER I ALT	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

RESULTATOPGØRELSE

(EUR)

TEKST	2021	2020	Ændring
DRIFTSINDTÆGTER	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Ikke-vekslede indtægter fra fondsbidrag	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Anden ikke-vekslede indtægter fra administrative bidrag	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Andre vekslede driftsindtægter	6 857,97	804,48	6 053,49
Indtægter fra vekslede administrative operationer	0,00	63,55	-63,55
DRIFTSUDGIFTER	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Driftsudgifter	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Administrationsomkostninger	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
OVERSKUD/(UNDERSKUD) DRIFSAKTIVITETER	FRA 9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Finansielle indtægter	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Finansielle omkostninger	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Bevægelser i ydelser efter fratrædelse (pensioner og overgangsgodtgørelse)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA ORDINÆRE AKTIVITETER	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Ekstraordinære gevinster	0,00	0,00	0,00
Ekstraordinære tab	0,00	0,00	0,00
OVERSKUD/(UNDERSKUD) EKSTRAORDINÆRE AKTIVITETER	FRA 0,00	0,00	0,00
ÅRETS ØKONOMISKE RESULTAT	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Bilag VIII – Udbudsprocedurer indledt i 2021

Typen udbudsprocedurer indledt i 2021	Antal
Forhandlingsudbud med meget lav værdi (1 000,01 – 15 000,00)	13
Forhandlingsudbud med lav og middelstor værdi (15 000,01 < 139 000,00)	-
Offentligt udbud (≥ 139 000,00)	1
Begrænset udbud (≥ 139 000,00)	-
Særligt forhandlingsudbud	15
Udbud med forhandling	-
Fornyset konkurrence under SRB og interinstitutionelle rammekontrakter	5
Dispensation fra udbudsprocedure	-

OFFENTLIGT UDBUD (≥ 139 000,00)

Kontraktnr.	Emne	Status	Fastsat loft
OP/1/2021	Levering af juridisk rådgivning	Under behandling	-

SÆRLIGE FORHANDLINGSUDBUD (ARTIKEL 11)

Kontraktnr.	Emne	Retsgrundlag	Status	Fastsat loft
NEG/1/2021	Leje af ekstra kontorlokaler	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra g)	Tildelt	16 000 000,00
NEG/11/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	100 000,00
NEG/14/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	8 000,00
NEG/17/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	600 000,00
NEG/18/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	600 000,00
NEG/19/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	300 000,00
NEG/2/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	44 000,00
NEG/24/2021	Internetforbindelse	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra l)	Tildelt	59 732,00
NEG/25/2021	Levering af Invoke-licenssoftware og -tjenester	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra b), nr. ii) og iii)	Under behandling	-
NEG/27/2021	Levering af juridisk rådgivning i forbindelse med administrative sager om HR-spørgsmål	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	30 000,00
NEG/28/2021	Levering af juridiske tjenester i forbindelse med administrative sager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	890 000,00
NEG/3/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	15 000,00

Kontraktnr.	Emne	Retsgrundlag	Status	Fastsat loft
NEG/34/2021	Levering af professionel juridisk bistand til retssager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	70 000,00
NEG/5/2021	Abonnement på Financial Times 2021-2024	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra b)	Tildelt	236 985,00
NEG/7/2021	Administrative sager	Artikel 83 i SRB's finansforordning, bilag I, punkt 11, stk. 1, litra h)	Tildelt	880 000,00

FORNYEDE KONKURRENCEPROCEDURER UNDER SRB'S RAMMEKONTRAKTER

Kontraktnr.	Emne	Status	Fastsat loft
SRB/OP/1/2018 - SC2	Sikkerhedsstillelse — Finansiell	Tildelt	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Sikkerhedsstillelse	Tildelt	1 200 000,00

Bilag IX — Ordliste

Afviklingsenhed	En afviklingsenhed er en enhed etableret i Den Europæiske Union og identificeret af afviklingsmyndigheden som en enhed, som afviklingsplanen indeholder bestemmelser om afvikling af.
Bail-in	Som defineret i artikel 3, nr. 33), i SRMR.
Broinstitut	Som defineret i artikel 3, nr. 31), i SRMR.
Central modpart (CCP)	En virksomhed, der på et eller flere markeder agerer mellem modparterne i de handlede kontrakter og bliver køber for sælgerne og sælger for køberne og dermed garanterer opfyldelsen af åbne kontrakter.
Foretrukken afviklingsstrategi	Som fastlagt i artikel 2, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/1075.
Interne afviklingshold (IRT)	Hold med ansvar for at udarbejde afviklingsplaner for banker, der hører under SRB's ansvarsområde. De består af eksperter fra SRB og de relevante nationale afviklingsmyndigheder.
Kritisk finansiell markedsinfrastruktur (FMI-tjenester)	Betalings-, clearing-, afviklings- eller depottjenester, der leveres af en FMI eller en medlemmand, og som er nødvendige for kontinuiteten i en eller flere kritiske funktioner.
Kritiske funktioner	Aktiviteter, tjenesteydelser eller operationer, hvis ophør sandsynligvis vil føre til afbrydelse af tjenester, der er væsentlige for realøkonomien eller kan forstyrre den finansielle stabilitet på grund af et instituts eller en koncerns størelse, markedsandel, eksterne og interne indbyrdes forbindelse, kompleksitet eller grænseoverskridende aktiviteter, navnlig med hensyn til substituerbarheden af disse aktiviteter, tjenesteydelser eller operationer.
Princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere (NCWO)	Ifølge princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere, bør ingen kreditorer i et institut lide større tab ved afviklingen, end de ville have lidt under almindelig insolvensbehandling.
Procedure for materielle hindringer	Proceduren er beskrevet i artikel 10 i SRMR.
Salg af virksomheder	Som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 30, i SRMR.
Statusrapport om afviklingsmuligheder	Et dokument, der afspejler bankernes arbejde med at fjerne forhindringer på grundlag af arbejdsprogrammet for afviklingsmuligheder. Rapporten skal: i) indeholde tilstrækkelige oplysninger om bankernes resultater i forhold til milepæle, ii) hjælpe IRT'er med at ajourføre vurderingen af afviklingsmulighederne ved afslutningen af hver afviklingsplanlægningscyklus.

Tredjeland	Et land uden for EU.
Virksomhedsomlægningsplan	Omstrukturering efter bail-in bør ske ved gennemførelse af en plan for virksomhedsomlægning. Hvis det er relevant, bør planen stemme overens med den omstrukturingsplan, som enheden skal forelægge Kommissionen i henhold til EU's statsstøtteregler. Ud over foranstaltninger til genopretning af enhedens levedygtighed på lang sigt, bør planen især omfatte foranstaltninger, der begrænser støtten til den minimale byrdefordeling, og foranstaltninger, der begrænser konkurrencefordrejning (artikel 27, stk. 16, i SRMR og artikel 52, stk. 12 og 13, i BRRD).
Værdiansættelse 1	Værdiansættelse 1 er den værdiansættelse, der kræves i henhold til artikel 20, stk. 5, litra a), i SRMR for at vurdere, om betingelserne for afvikling eller for nedskrivning eller konvertering af kapitalinstrumenter er opfyldt.
Værdiansættelse 2	Værdiansættelse 2 danner grundlag for afgørelsen om de passende afviklingsforanstaltninger, der skal træffes, og, afhængigt af denne foranstaltning, beslutningerne om omfanget af annullering eller udvanding af ejerskabsinstrumenter, omfanget af nedskrivningen eller konverteringen af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver, aktiver, rettigheder, passiver eller ejerskabsinstrumenter, der skal overføres og værdien af vederlag, der skal betales. Den sikrer endvidere, at eventuelle tab på virksomhedens aktiver indregnes fuldt ud. Værdiansættelse 2 bør indeholde et skøn over den behandling, hver klasse af aktionærer og kreditorer ville have kunnet forvente at få, hvis selskabet blev likvideret ved almindelig insolvensbehandling.
Værdiansættelse 3	Værdiansættelse 3 har til formål at afgøre, om aktionærer og kreditorer ville have fået en bedre behandling, hvis instituttet under afvikling havde indledt almindelig insolvensbehandling. Med andre ord har værdiansættelse 3 til formål at vurdere en eventuel tilsidesættelse af princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere.
Værktøj til adskillelse af aktiver	Som defineret i artikel 3, nr. 32), i SRMR.
Åben bail-in for banker	I overensstemmelse med artikel 27, stk. 1, litra a), i SRMR.

Sådan kontakter du EU

Personligt fremmøde

Der findes flere hundrede Europe Direct-centre i hele EU. Find adressen på dit nærmeste center online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_da).

Kontakt via telefon eller skriftligt

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:
— på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
— på følgende nummer: +32 22999696
— skriftligt: european-union.europa.eu/contact-eu/write-to-us_da.

Sådan finder du oplysninger om EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet (european-union.europa.eu).

EU-publikationer

Du kan finde eller bestille EU-publikationer på op.europa.eu/da/publications. Du kan bestille flere eksemplarer af de gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale kontaktcenter (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_da).

EU-ret og relaterede dokumenter

Du kan nemt få adgang til EU's juridiske oplysninger (herunder al EU-ret siden 1951) på alle officielle EU-sprog i EUR-Lex-databasen (eur-lex.europa.eu).

Åbne data fra EU

Portalen data.europa.eu giver adgang til åbne datasæt fra EU's institutioner, organer og agenturer. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål. Portalen giver også adgang til en stor mængde datasæt fra de europæiske lande.



DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Den Europæiske Unions
Publikationskontor