



# ÅRS- RAPPORT 2021

Manuskriptet färdigställt i maj 2022

Varken Gemensamma resolutionsnämnden eller någon person som agerar på Gemensamma resolutionsnämndens vägnar är ansvarig för hur nedanstående uppgifter används.

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2022

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2022

Kopiering tillåten med angivande av källan.

För vidareutnyttjande eller kopiering av fotografier eller annat material som inte omfattas av Gemensamma resolutionsnämndens upphovsrätt måste tillstånd begäras direkt från upphovsrättsinnehavaren.

Omslaget: © ALOfPeople

Sidan 5: © choja

Sidorna 11, 55, 78–79, 83, 88–89, 92–93: © gradyreese

Sidan 56: © Bertlman

Sidan 81: © Blade\_kostas

# ÅRS- RAPPORT 2021

# Innehåll

## Årsrapport 2021

---

Förord	5
Förkortningar	7
Sammanfattning	8
<hr/>	
<b>Del I Vad som har uppnåtts under 2021</b>	<b>11</b>
1.1. Året i korthet	12
1.2. Framsteg inom nämndens programrelaterade prioriteringar	14
1.3. Stärka möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde	17
1.4. Främja en robust resolutionsram	32
1.5. Förbereda och genomföra krishantering	47
1.6. Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden	52
<hr/>	
<b>Del II Förvaltning</b>	<b>57</b>
2.1. Inledning	58
2.2. Nämndens beslutsfattande	59
2.3. Viktiga utvecklingssteg	60
2.4. Överklagandepanelen	70
2.5. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning	71
2.6. Personaladministration	74
2.7. Bedömning av revisionsrekommendationer under rapporteringsåret	77
<hr/>	
<b>Del III Bedömning av ändamålsenligheten hos systemen för intern kontroll</b>	<b>81</b>
3.1. Effektiviteten hos systemen för intern kontroll	82
3.2. Slutsatser från bedömningar av intern kontroll	84

---

<b>Del IV Förvaltningsförklaring</b>	<b>85</b>
4.1. Granskning av de beståndsdelar som ligger till grund för förklaringen	86
4.2. Förbehåll	89

---

<b>Del V Revisionsförklaring</b>	<b>91</b>
5.1. Yttrande från ansvariga för riskhantering och intern kontroll	92
5.2. Ordförandens revisionsförklaring	93

---

<b>Bilagor</b>	<b>95</b>
Bilaga I – Organisationsschema	96
Bilaga II – Ledamöter i plenarsessionen	97
Bilaga III – Nyckelprestationsindikatorer	99
Bilaga IV – Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2020	101
Bilaga V – Budgetgenomförandet 2021	102
Bilaga VI – 2021 års tjänsteförteckning och ytterligare information om förvaltning av mänskliga resurser	109
Bilaga VII – Årsbokslut	111
Bilaga VIII – Upphandlingsförfaranden som inletts under 2021	113
Bilaga IX – Ordlista	115

# Figurer

Figur 1: Gemensamma resolutionsnämndens milstolpar	13
Figur 2: Resolutionsplaneringscykeln	18
Figur 3: Slutliga mål för minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder för resolutionsenheter	24
Figur 4: Uppfyllda MREL-krav i förhållande till resolutionsenheternas slutliga mål	25
Figur 5: Finansieringskostnad (finansiella uppgifter för iTraxx Europe)	25
Figur 6: Ökningen av andelen mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner	31
Figur 7: Europeiska bankmyndighetens styrelse och kommittéer, och nämndens engagemang i dessa	41
Figur 8: Bankunionen och andra jurisdiktioner som omfattas av samarbetsavtal	43
Figur 9: Rådet för finansiell stabilitet och nämndens engagemang i det	45
Figur 10: Huvudfaser i resolutionsprocessen	47
Figur 11: Tidslinje för resolutionskollegiets simuleringsövning	49
Figur 12: Nämndens beslutsfattande	59
Figur 13: Andel pågående rättstvister efter ärendetyp	66
Figur 14: Den årliga konferensen i ett nötskal	68
Figur 15: Gemensamma resolutionsnämndens ram för intern kontroll	82
Figur 16: Förfrågningar om dataskyddsrådgivning, uppdelat efter ämne	87
Figur 17: Antal förfrågningar om efterlevnadsrådgivning och utfärdade ställningstaganden, uppdelat efter ämne	87

# Tabeller

Tabell 1: Framsteg i arbetet för att uppnå de programrelaterade prioriteringarna	15
Tabell 2: Översikt över resolutionsplansresultat för 2020 och 2021 års resolutionsplaneringscykler	19
Tabell 3: Genomförande av 2020 års resolutionsplaneringscykel	20
Tabell 4: Genomförandet av 2021 års resolutionsplaneringscykel	22
Tabell 5: Detaljerad översikt över resolutionsplanering för mindre betydande institut under 2021 års resolutionsplaneringscykel	30
Tabell 6: Framsteg i förhållande till nämndens planerade policyer 2021–2023	35
Tabell 7: Antal medarbetare per kategori kontra tjänsteförteckningen	74



# Förord

---



**Tänk vad mycket som kan hända på ett år. Under 2021 frågade vi oss om vi någonsin skulle ta oss ur covid-19-krisen. I dag undrar vi hur kriget kunde drabba vår kontinent så brutalt. Jag är medveten om den mänskliga tragedi som påverkar människor över hela Europa, och det är mot den bakgrunden jag lägger fram Gemensamma resolutionsnämndens årsrapport för 2021.**

Nämndens arbete med att främja finansiell stabilitet i Europa utan att spendera offentliga medel fortsatte i oförminskad takt under 2021. Hittills verkar bankerna ha klarat pandemin ganska bra, men nämnden kommer ändå att fortsätta sin noggranna övervakning i samverkan med den gemensamma tillsynsmekanismen. Den effekt som den aktuella geopolitiska spänningen och kriget i Ukraina kommer att ha på finansinstituten kan ännu inte bedömas fullt ut. Den första vågens effekter verkar vara hanterbara, men vi har bara sett början på de bredare konsekvenserna för ekonomin i stort och därmed även banksektorn. Detta illustreras av fallet med Sberbank, där nämnden var tvungen att fatta beslut i vad som var

på väg att bli en klassisk bankrusning. Resolutionsramen testades och den visade sig fungera, även om det alltid finns utrymme för förbättring.

Under 2021 växte den gemensamma resolutionsfonden till 52 miljarder euro, och den kommer att öka väsentligt även under 2022 på grund av den betydande ökningen av garanterade insättningar. Bankunionens länder nådde i slutet av 2020 en principöverenskommelse om den gemensamma säkerhetsmekanismen, som förhoppningsvis kommer att träda i kraft under 2022. Detta kommer att ge marknaderna ytterligare garantier för att nämnden kan hantera även ett större resolutionsärende.

Vidare genomförde nämnden under 2021 också BRRD2, och vi publicerade ett antal policyer och vägledande dokument, utformade för att skapa transparens för branschen och finlipa befintliga resolutionsplaner. Resolutionsplaneringscykeln för 2021 övervakades noga för att planerna skulle kunna sättas i verket om så krävdes, och nämnden organiserade och bidrog till olika simuleringsövningar för att testa resolutionsberedskapen.

Arbetet med bedömningar av möjligheter till resolution och utvecklingen av ett färgdiagram fortsatte under 2021, och vi hoppas kunna publicera det första årliga färgdiagrammet senare under 2022. Diagrammet kommer att visa aggregerad information om de banker som nämnden övervakar, så att det blir lätt att upptäcka de områden som innebär de största utmaningarna för bankerna överlag. Dessutom bör det ge ett incitament för bankerna att förbättra sin möjlighet till resolution och kanske börja rapportera om sina självbedömningar, vilket är vanligt i andra jurisdiktioner.

Under 2021 förbättrades även nämndens verktyg för informations- och kommunikationsteknik (IKT) avsevärt för att effektivisera processer och, inte minst, för att öka cybersäkerheten, med tanke på vårt känsliga uppdrag. Att ha tillgång till den mest aktuella informationen om en banks verksamhet är avgörande i kristider, och i en finansvärld som alltmer förlitar sig på digital infrastruktur är det viktigt att skydda dessa kommunikationskanaler så långt det är möjligt.

I ett större sammanhang saknar bankunionen fortfarande sin tredje pelare: ett gemensamt europeiskt system för insättningsgaranti. Bankregleringen har kommit långt sedan finanskrisen 2007–2008 och den efterföljande statsskuldskrisen. Inte minst säkerställde den att banker under pandemin kunde spela en viktig roll för att stödja ekonomin. Mot bakgrund av de utmaningar som kriget i Ukraina medfört och den framtida inverkan kriget kommer att ha på ekonomin i ett bredare perspektiv vill jag uppmana EU:s lagstiftare att gå vidare med arbetet att fullborda bankunionen. Nämnden är redo att hjälpa till på varje sätt den kan. Hittills har vi i våra resolutionsärenden visat att strukturen är ändamålsenlig. Jag är hoppfull om att översynen av ramen för krishantering och insättningsgaranti samt granskningen av kommissionens bankmeddelande från 2013 kommer att förbättra ramen. Nämnden fortsätter att efterlysa en målinriktad harmonisering av administrativa likvidationsförfaranden för banker, parallellt med den gradvis ökande ömsesidigheten när det gäller medel i insättningsgarantisystemet

och centralisering av förvaltningen, för att möjliggöra en konsekvent och smidig avveckling av banker som hotas av konkurs.

Nämnden fortsätter att ha ett nära samarbete med Europeiska kommissionen, Europeiska unionens råd och Europaparlamentet för att driva alla dessa frågor, men nämnden kommer också att fortsätta sin dialog med jurisdiktioner utanför bankunionen – både i Europa och internationellt. Målet att främja finansiell stabilitet är globalt. I detta syfte kommer nämnden att genomföra ett antal simuleringsövningar och tekniska utbyten med myndigheter inom Europeiska unionen och andra länder, inklusive Förenta staterna och Förenade kungariket. Att främja relationer som bygger på tillit till och förtroende för våra partner spelar stor roll för att framgångsrikt hantera resolution av banker, vilket framgår av fallet med Sberbank.

Under 2022 fortsätter vi vår "resolutionsresa" för att säkerställa en fullständig möjlighet till resolution för de banker som ingår i vårt uppdrag före utgången av 2023. I detta sammanhang kommer vi att prioritera igångsättningen av strategin för en enda ingångspunkt, för att se till att kapital kan vidarebefordras nedströms och förluster föras uppströms över gränser. Arbetet pågår när det gäller tillgångars och skulders avskiljbarhet och informationssystem för företagsledning för att driftsätta eventuella "överföringsstrategier".

Slutligen vill jag ta tillfället i akt och tacka alla nämndens anställda och ledamöter och våra partner på nationell, europeisk och internationell nivå för deras fortsatta hårda arbete, engagemang och utmärkta samarbete. Vi kan alla vara stolta över det arbete som gjorts sedan den stora finanskrisen för att säkerställa finansiell stabilitet, men nu måste vi stödja Europas struktur för finansiell stabilitet, så att skattebetalarna inte ska behöva rädda privata banker och så att europeiska sparare kan känna sig trygga med att deras besparingar är skyddade av ett kraftfullt system för insättningsgaranti som täcker hela EU.



# Förkortningar

<b>BRRD</b>	direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (Bank Recovery and Resolution Directive)	<b>IRT</b>	intern resolutionsgrupp (Internal Resolution Team)
<b>COSO</b>	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (en amerikansk oberoende revisionsorganisation)	<b>kommissionen</b>	Europeiska kommissionen
<b>DORA</b>	förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn	<b>MIS</b>	informationssystem för företagsledning (Management Information System)
<b>EBA</b>	Europeiska bankmyndigheten	<b>MREL</b>	minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities)
<b>ECB</b>	Europeiska centralbanken	<b>NCWO</b>	principen om "inte sämre villkor för borgenär"
<b>ECON-utskottet</b>	Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor	<b>parlamentet</b>	Europaparlamentet
<b>EDIS</b>	uropeiskt insättningsgarantisystem (European Deposit Insurance Scheme)	<b>PIA</b>	bedömning av allmänintresset (Public Interest Assessment)
<b>Eiopa</b>	Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten	<b>R4C</b>	Ready for Crisis (verktyg för krishantering)
<b>ESM</b>	Europeiska stabilitetsmekanismen	<b>revisionsrätten</b>	Europeiska revisionsrätten
<b>Esma</b>	Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten	<b>rådet</b>	Europeiska unionens råd
<b>ESRB</b>	Europeiska systemrisknämnden	<b>SRB</b>	Gemensamma resolutionsnämnden (nedan även kallad <i>nämnden</i> )
<b>EU</b>	Europeiska unionen	<b>SRF</b>	den gemensamma resolutionsfonden (Single Resolution Fund)
<b>FMI</b>	finansmarknadsinfrastruktur (Financial Market Infrastructure)	<b>SRM</b>	den gemensamma resolutionsmekanismen (Single Resolution Mechanism)
<b>FSB</b>	rådet för finansiell stabilitet	<b>SRMR</b>	förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (Single Resolution Mechanism Regulation)
<b>HR</b>	personal	<b>SSM</b>	den gemensamma tillsynsmekanismen (Single Supervisory Mechanism)
<b>IADI</b>	International Association of Deposit Insurers (en internationell samarbetsorganisation för insättningsgarantigivare)	<b>TLAC</b>	total förlustabsorberingskapacitet (Total Loss-Absorbing Capacity)
<b>IKT</b>	informations- och kommunikationsteknik	<b>TREA</b>	totalt riskvägt exponeringsbelopp (Total Risk Exposure Amount)
<b>Iosco</b>	Internationella organisationen för värdepapperstillsyn		

# Sammanfattning

Under 2021 påverkades finanssektorn fortfarande av den osäkerhet som orsakades av att covid-19-pandemin var inne på sitt andra år. Åtgärder som införts 2020 för att hjälpa branschen att klara krisen visade sig vara effektiva, och marknadsförhållandena ledde till en ökning av garanterade insättningar. Dessutom var det möjligt för banker att bygga upp sina lager av kvalificerade resurser för att uppfylla minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). Icke desto mindre övervakade Gemensamma resolutionsnämnden betydande och mindre betydande institut noga under hela 2021.

Under året gjorde nämnden framsteg för att uppnå resultat inom sina fem prioriterade arbetsområden (visas med fetstil nedan).

Vad gäller att **stärka möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut** genomförde nämnden den första 12-månaderscykeln för resolutionsplanering och startade en ny, som kommer att slutföras under första kvartalet 2022 och som omfattar alla banker inom nämndens ansvarsområde. Nämnden förstärkte sin verksamhet inom två områden som är väsentliga för att stärka bankernas möjligheter till resolution, nämligen uppbyggnaden av MREL och bedömningar av möjligheter till resolution. Under 2021 publicerade nämnden regelbundet resultatavslutningen för MREL, som visar framsteg i förhållande till MREL-målen. Nämnden godkände sin policy för bedömning av möjligheter till resolution under andra kvartalet 2021 och tillämpade den på alla banker inom sitt ansvarsområde för vilka strategin är resolution under 2021 års resolutionsplaneringscykel. Samtidigt utförde nämnden en intern kvalitetssäkring av bankresolutionsplaner, med beaktande av de nya policyer som trädde i kraft under 2021 års resolutionsplaneringscykel, och utvärderade alla planer för cykeln, för att på så sätt kunna garantera att de skulle kunna användas i händelse av en kris. I samarbete med nationella resolutionsmyndigheter genomförde nämnden även 13 bankbesök (så kallade djupdykningar) som täckte olika ämnesområden.

Under 2021 nådde andelen mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner 93 procent av det totala antalet, och nämndens tillsynsfunktion för mindre betydande institut förbättrades avsevärt när det gäller datakapacitet och datahantering. Detta gjorde det möjligt att regelbundet övervaka mindre betydande institut under hela året.

Nämnden gjorde också stora framsteg mot att uppnå sitt andra prioriterade mål, dvs. att **främja en robust resolutionsram**. Under 2021 publicerade nämnden som planerat de relevanta policyerna för det årets resolutionsplaneringscykel, vilka är vägledande för följande ämnesområden: likviditet vid resolution, uppdateringar i MREL, bedömning av allmänintresset, avskiljbarhet samt informationssystem för företagsledning för värdering. Parallellt med detta offentliggjorde nämnden även vägledande dokument på andra områden för att komplettera resolutionsramen, t.ex. om verksamhetskontinuitet vid resolution och solvent avveckling av handelsverksamhet. Under hela 2021 arbetade nämnden aktivt med att sprida dessa policyer och vägledningsdokument och anordna evenemang med näringslivet, akademien och olika internationella institut och myndigheter inom resolutionsområdet.

Under året hade nämnden ett nära samarbete med Europaparlamentet (parlamentet), Europeiska unionens råd (rådet), Europeiska kommissionen (kommissionen), Europeiska centralbanken (ECB) och Europeiska bankmyndigheten (EBA) för att bidra till framsteg inom relevanta reglerings- och policyområden, såsom den gemensamma säkerhetsmekanismen, lagförslaget om översyn av ramen för krishantering och insättningsgaranti, ramen för återhämtning och resolution av centrala motparter samt förordningen om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA-förordningen). Vidare bidrog nämnden under 2021 i betydande grad till det arbete som utfördes av EBA och Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och inledde ett samarbete med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa).

Vad gäller samarbete och internationella relationer undertecknade nämnden det tionde bilaterala samarbetsavtalet, som täcker de flesta jurisdiktioner där bankunionens enheter är verksamma, och slutförde anslutningen till institutspecifika samarbetsarrangemang för krishanteringsgrupper. Nämnden fortsatte sitt samarbete med jurisdiktioner utanför EU, särskilt med USA och Förenade kungariket, kontaktade andra länder för att upprätta utbyten på teknisk nivå och lämnade viktiga bidrag till de olika arbetsflödena inom rådet för finansiell stabilitet (FSB).

Under 2021 uppnådde nämnden resultat vad gäller att **förbereda och genomföra krishantering**. Det uppstod inga resolutionsärenden under 2021, men nämnden intensifierade beredskapsprocesserna genom att uppdatera krishanteringshandboken så att den omfattar andra resolutionsverktyg än bara skuldnedskrivning och genom att stärka IKT-verktyget Ready for Crisis (R4C), som stöder krishantering. Nämnden genomförde även en heltäckande teknisk simuleringsövning och deltog i liknande övningar anordnade av andra aktörer.

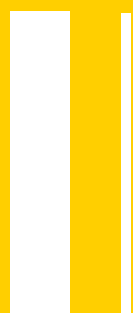
Dessutom nådde nämnden vissa av milstolparna vad gäller att **operationalisera den gemensamma resolutionsfonden (SRF)**, nämligen genom att slutföra det interna arbetet inför ikraftträdandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen under 2022. Parallellt med detta samlade nämnden in bidrag till SRF, så att fondens storlek ökade till runt 52 miljarder euro. Tack vare graden av ömsesidighet finns i genomsnitt 44,6 miljarder euro tillgängliga för resolutionsärenden i medlemsstaterna. Nämnden förvaltade även SRF:s investeringar under året.

Nämndens sista prioriterade område är konsolideringen av **nämnden som organisation**<sup>1</sup>, ett arbete som fortsatte under 2021 trots effekterna av covid-19. Förändringar i den löpande verksamheten påverkade genomförandet av budgeten, och året var särskilt utmanande för personalförvaltningen, på grund av hög personalomsättning, samt när det gäller genomförandet av särskilda åtgärder relaterade till covid-19. Ändå genomfördes olika fortbildningsinsatser med framgång, och nämnden utvecklade en personalstrategi som kommer att införas under de närmaste åren. Under rapporteringsåret godkändes också en uppdaterad IKT-strategi, som syftar till att effektivisera interna processer. Vad gäller intern kontroll har olika funktioner för styrning och intern kontroll förstärkts som planerat.

<sup>1</sup> De fyra första prioriterade områdena redovisas i del I av dokumentet, och det femte i del II.

Nämndens rättstjänst representerade organisationen i över 279 rättstvister, liksom i överklagandepanelen.

Under hela året bedrev nämnden ett proaktivt kommunikationsarbete genom att lansera en ny visuell profil, nå ut till en bred publik och öka sin närvaro i sociala medier. Detta gjorde det lättare att sprida policyer, ge vägledning och nå ut med ståndpunkter i olika resolutionsrelaterade frågor. Fyra stora konferenser anordnades, däribland en årskonferens med närmare 4 500 deltagare. Vidare höll nämndens huvudansvariga anföranden vid närmare 100 evenemang.



## Vad som har uppnåtts under 2021

## 1.1. Året i korthet

2021 var det andra året med covid-19-pandemin, och detta skapade osäkerhet under hela året, även inom finanssektorn. Även om risken för allt fler nödlidande lån krävde noggrann övervakning av betydande och mindre betydande institut, visade sig de åtgärder som vidtogs 2020 för att skapa flexibilitet och hjälpa branschen att hantera pandemin vara effektiva även 2021. Trots osäkerheten ökade de garanterade insättningarna avsevärt under 2021, och de låga lånekostnaderna gjorde det möjligt för bankerna att öka sina kvalificerade resurser för att uppfylla sina MREL-krav.

Inom många arbetsområden skedde en stabil utveckling under året, och man anpassade sig till "det nya normala". I det sammanhanget fokuserade nämnden på att fullgöra sitt ålagda uppdrag genom att öka bankernas möjligheter till resolution, slutföra resolutionsramen och tillämpa det reformerade regelverket. Nämnden fortsatte att övervaka bankernas utveckling när det gäller möjligheter till resolution för att kunna hålla fast vid infasningsdatumen för nämndens policydokument om förväntningar på banker<sup>2</sup>, men var samtidigt redo att förhandla fram alternativa datum om exceptionella omständigheter så skulle kräva. Trots den komplexa situationen 2021 nådde nämnden några viktiga milstolpar under året och närmade sig sina mål. Året började med offentliggörandet av nyckelstrategierna för 2021 års resolutionsplaneringscykel, som anpassats till bankpaketet. 2021 års resolutionsplaneringscykel

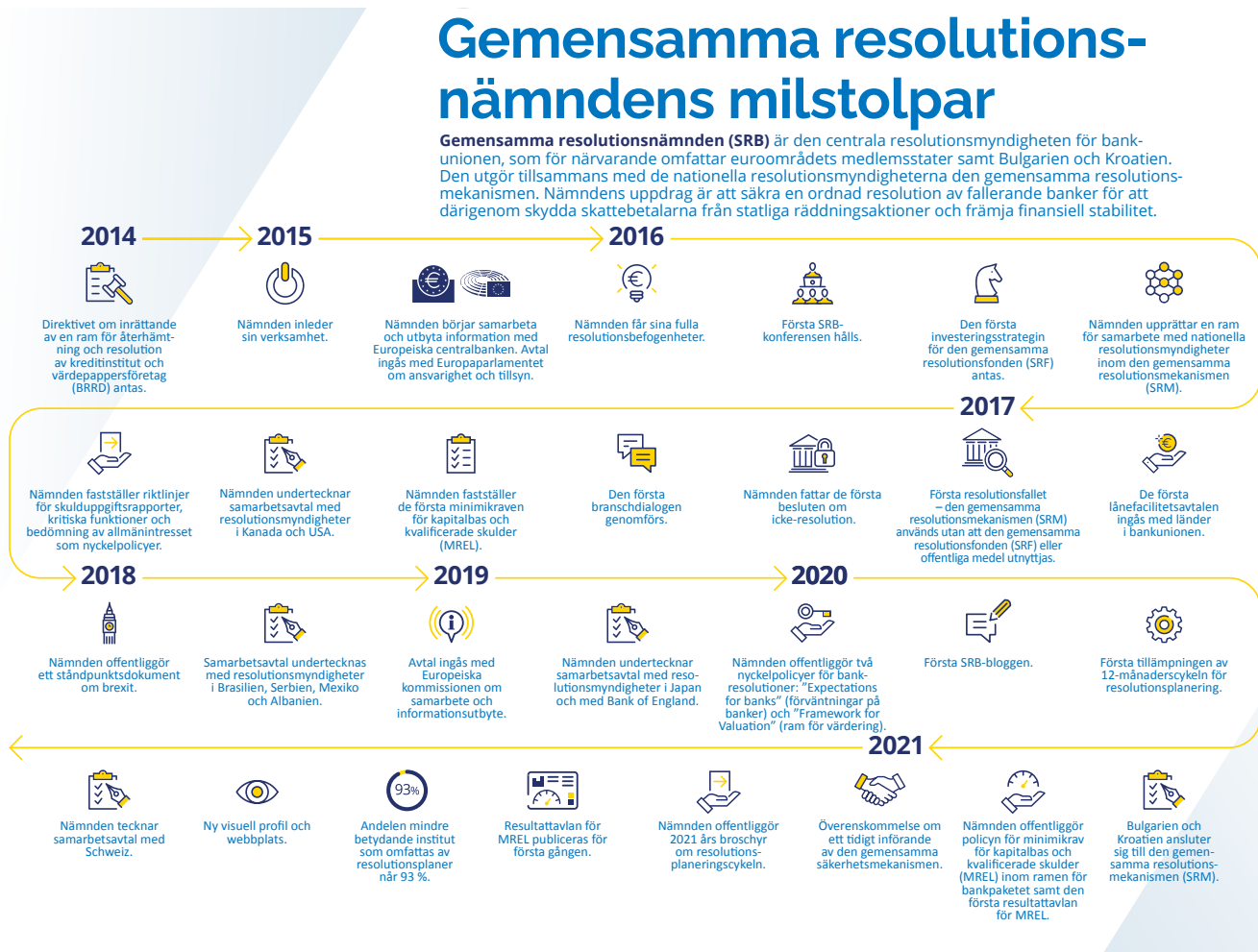
genomfördes för att säkerställa att planerna skulle kunna sättas i verket vid behov, och nämnden organiserade och bidrog till olika simuleringsövningar för att testa resolutionsberedskapen. Samtidigt publicerade nämnden flera strategi- och vägledningsdokument för att komplettera resolutionsramen, förbättrade sina datadrivna analysverktyg för resolutionsplanering, förbättrade kvalitetskontrollen av resolutionsplaner och deltog i debatterna om hem- och värdländer och om omständigheterna för medelstora banker vid resolution. Under 2021 gjorde nämnden ytterligare insatser för att utveckla och förbättra IKT-verktyg för att effektivisera processerna och öka cybersäkerheten, med tanke på det känsliga uppdraget. Nämnden förberedde även genomförandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen, som förhoppningsvis kommer att fördubbla de medel som är tillgängliga för resolutionsärenden från 2022 och framåt.

Interinstitutionella och internationella möten återupptogs med mer regelbundenhet 2021, vilket förbättrade relationerna och gjorde det möjligt för nämnden att ge viktiga bidrag till pågående regleringsfrågor av avgörande betydelse för nämndens uppdrag, liksom till internationella standarder för resolution. Debatten om några strategiska regleringsfrågor som påverkar nämndens uppdrag återupptogs under 2021, ett arbete som förväntas fortsätta med samma intensitet under 2022.

I följande avsnitt redovisas resultaten i detalj.

<sup>2</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

Figur 1: Gemensamma resolutionsnämndens milstolpar



## 1.2. Framsteg inom nämndens programrelaterade prioriteringar

Gemensamma resolutionsnämnden är bankunionens centrala resolutionsmyndighet. Nämnden utgör tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna i deltagande medlemsstater den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM). Nämnden har ett nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna, kommissionen, ECB, EBA och nationella behöriga myndigheter. Nämndens uppdrag är att säkerställa att resolutionsbeslut för fallerande banker tas på ett ordnat sätt och med minimal påverkan på realekonomin, finanssystemet och de offentliga finanserna i de deltagande medlemsstaterna och övriga länder.

Nämnden inrättades genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond<sup>3</sup> (SRMR). Organisationen började verka som en oberoende EU-byrå den 1 januari 2015 och påtog sig sitt fulla rättsliga mandat för resolutionsplanering och antagande av alla resolutionsbeslut den 1 januari 2016. I SRMR fastställs en omfattande och robust ansvarsram för nämndens verksamhet gentemot parlamentet, rådet och kommissionen.

Nämndens uppdrag är proaktivt: i stället för att agera efter att en resolutionsituation har uppstått fokuserar nämnden på resolutionsplanering och förbättring av möjligheterna till resolution. Om en bank inom nämndens ansvarsområde skulle fallera eller sannolikt kommer

att fallera och därmed uppfyller kriterierna för resolution, kommer nämnden att genomföra resolutionen genom en så kallad resolutionsordning. Nämnden ansvarar även för den branschfinansierade gemensamma resolutionsfond som upprättades för att tillhandahålla medfinansiering i syfte att säkerställa en effektiv tillämpning av resolutionsordningen på stränga villkor. Dessutom tillser nämnden att den gemensamma resolutionsmekanismen i sin helhet fungerar som den ska.

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

Nämnden strävar efter att vara transparent och den hålls ansvarig inför EU-medborgarnas företrädare i parlamentet genom regelbundna offentliga utfrågningar och genom ad hoc-diskussioner med ordföranden vid sammanträden i Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON-utskottet). Ordföranden kan även frågas ut av rådet, på rådets begäran. Under 2021 deltog ordföranden vid tre utfrågningar i ECON-utskottet för att utbyta åsikter med ledamöter av Europaparlamentet om arbetet med genomförandet



















<sup>3</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>



av SRMR och för att presentera de viktigaste punkterna i årsrapporten för 2020 samt för att lägga fram

arbetsplanen för 2022 och presentera nämndens prioriteringar i olika pågående tillsynsärenden.

**Tabell 1: Framsteg i arbetet för att uppnå de programrelaterade prioriteringarna**

Strategiskt verksamhetsområde	Huvudaktiviteter som bidrar till verksamhetsområdena			
<b>Stärka möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde</b>		Resolutionsplaneringscykel och framsteg i arbetet för att genomföra policydokumentet om förväntningar på banker		
		Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder		Bedömning av möjligheter till resolution; färgdiagram
		Djupdykningar och inspektioner på plats		Resolutionsplanering för mindre betydande institut
<b>Bedömning:</b> Nämnden genomförde de flesta av de aktiviteter som planerats för 2021, inklusive uppdateringen av resolutionsplanerna, som successivt ska genomföra policydokumentet om förväntningar på banker fram till slutet av 2023. Nämnden utvecklade avsevärt sin övervakningskapacitet för MREL under 2021. Detta arbete kommer att fortsätta under 2022, tillsammans med anpassningen av kraven till utvecklingen i olika pågående regleringsärenden. Vad gäller bedömningar av möjligheter till resolution bedömde nämnden alla resolutionsplaner under 2021. Metodiken för bedömningar av möjligheter till resolution och relaterade färgdiagram sågs även över under året, ett arbete som kommer att slutföras 2022. Möjligheter till resolution för mindre betydande institut blev allt bättre under 2021 och nådde sitt mål för året. Även detta arbete förväntas fortsätta i stadig takt under 2022, med målet att alla mindre betydande institut ska omfattas. Arbetet med djupdykningar och inspektioner på plats hindrades i hög grad av kravet på att sociala kontakter och resor skulle begränsas på grund av covid-19-pandemin, men arbetet började komma igång igen 2021 och går vidare under 2022 och framåt.				
<b>Främja en robust resolutionsram</b>		Utveckling och spridning av nämndens policyer		Kvalitetssäkring av resolutionsplaner
		Bidrag till extern policy- och tillsynsverksamhet		Samarbete och internationella förbindelser
<b>Bedömning:</b> Nämnden fortsatte att utarbeta och publicera resolutionspolicyer i linje med policyn om förväntningar på banker och slutförde de policyer som var planerade för 2021. Det innebär ett närmande mot en fullständig policystruktur i slutet av övergångsperioden. Kvalitetskontrollerna av de resolutionsplaner som utarbetades under 2021 genomfördes som planerat, i takt med den stegvisa tillämpningen av policyer i resolutionsplanerna, enligt policyn om förväntningar på banker. Kvalitetssäkringen av resolutionsplanerna är en iterativ process som är beroende av policystrukturens slutförande, och som sådan bör den nå sitt permanenta tillstånd i slutet av 2023. Nämnden bidrog på många sätt till regleringsfrågor allteftersom de utvecklades under året. Nämnden ökade också sin externa uppsökande verksamhet under 2021.				
<b>Förbereda och genomföra krishantering</b>		Krisberedskap		Krishantering
<b>Bedömning:</b> Nämnden genomförde det mesta av det planerade arbetet i fråga om krisberedskap och drog kontinuerligt lärdom av simuleringsövningar och krisfall. Vissa områden kommer att vidareutvecklas under 2022, t.ex. arbetet med andra resolutionsverktyg än skuldnedskrivning. Även om inga betydande institut avvecklades under 2021, stödde nämnden ett antal ärenden som rörde mindre betydande institut i kris och uppfyllde därmed sitt uppdrag inom den gemensamma resolutionsmekanismen.				
<b>Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden</b>		Bidrag		Investeringar
				Finansiering
<b>Bedömning:</b> Nästan all verksamhet genomfördes som planerat 2021. Den gemensamma resolutionsfonden fortsätter att utvecklas stabilt mot slutet av övergångsperioden. Vad gäller finansiering har nämnden genomfört alla nödvändiga steg för operationaliseringen av den gemensamma säkerhetsmekanismen, som förväntas lanseras under 2022. Arbetet med likviditet vid resolution kommer att fortsätta under 2022.				
Förklaring <sup>4</sup>				
	Uppnått	Delvis uppnått	Pågående	Betydande framsteg krävs

<sup>4</sup> Arbetsområdena klassificeras enligt följande kriterier:

- **Uppnått:** Aktiviteterna genomfördes i enlighet med arbetsplanen 2021. Med tanke på nämndens framsteg, externa faktorer och andra överväganden har flerårsprogrammet 2021–2023 och övergångsperiodens mål redan uppnåtts eller förväntas uppnås tidigare än planerat.
- **Delvis uppnått:** Aktiviteterna utfördes enligt arbetsplanen 2021, eller drabbades av mindre förseningar. Med tanke på nämndens framsteg och framtida planer, externa faktorer och andra överväganden är man på rätt spår mot att uppnå flerårsprogrammet 2021–2023 och övergångsperiodens mål, eller detta förväntas utan större förseningar.
- **Pågående:** Aktiviteterna utfördes enligt planen 2021, eller drabbades av mindre förseningar. Med tanke på nämndens framsteg, framtida mål och beroende av externa faktorer planeras fortfarande ett betydande arbete under 2022 och 2023 för att flerårsprogrammet 2021–2023 och övergångsperiodens mål ska uppnås.
- **Vissa framsteg krävs:** Antingen utfördes inte aktiviteterna enligt arbetsplanen 2021 eller om de slutfördes kan de ha drabbats av förseningar som ackumulerats under tidigare år. Med tanke på nämndens framsteg, framtida planerade arbete och externa faktorer kommer nämnden att behöva ägna särskild uppmärksamhet åt detta område för att säkerställa att det fleråriga programmet 2021–2023 och övergångsperiodens mål uppnås.
- **Betydande framsteg krävs:** Aktiviteterna genomfördes inte enligt arbetsplanen 2021. Ackumulerade förseningar eller uteblivna resultat från tidigare år, beroende av externa eller andra faktorer kommer att minska chanserna att flerårsprogrammet 2021–2023 och övergångsperiodens mål uppnås.

I enlighet med artikel 50 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen presenterar vi med detta dokument Gemensamma resolutionsnämndens årsrapport för 2021 där vi beskriver vår verksamhet och vad vi åstadkommit under året i syfte att utföra nämndens uppdrag, mandat och vision såsom de uttrycks i avsnitten ovan.

Såsom fastställdes i nämndens flerårsprogram 2021–2023<sup>5</sup> är organisationens prioriterade områden följande<sup>6</sup>:

- ▶ Stärka möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde.
- ▶ Främja en robust resolutionsram.
- ▶ Förbereda och genomföra krishantering.

- ▶ Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden.

I tabell 1 presenteras de övergripande resultaten för 2021 med avseende på två dimensioner: För det första jämförs resultaten med vad som angavs som mål för 2021 i flerårsprogrammet 2021–2023. Det arbetet förklaras närmare i följande underavsnitt och återspeglas i bilaga III, som innehåller centrala resultatindikatorer för året. Nämnden uppnådde de flesta av målen för dessa indikatorer, vilket visar organisationens allmänt sett positiva resultat för 2021. För det andra bedöms framstegen också mot bakgrund av den övergripande förväntade utvecklingen fram till 2023, slutet av övergångsperioden och tidsplanen för genomförandet av dokumentet om förväntningarna på banker, något som också påverkas av externa faktorer och intressenter.

<sup>5</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

<sup>6</sup> I flerårsprogrammet 2021–2023 fastställs konsolideringen av nämnden som organisation som ett femte prioriterat område. Del II i detta dokument redovisar hur det arbetet fortskrider.

## 1.3. Stärka möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde

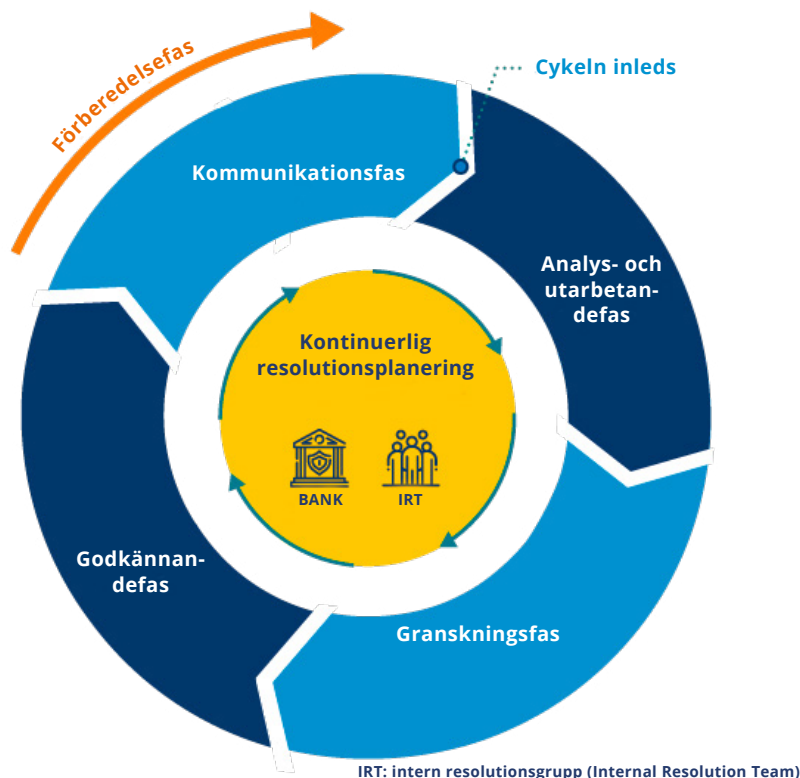
För att skapa möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde uppdaterar nämnden årligen resolutionsplanerna genom att genomföra resolutionsplaneringscykeln, utfärdar relevanta beslut och övervakar uppbyggnaden av MREL samt bedömer institutens möjligheter till resolution och övervakar de mindre betydande instituten, allt i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna.

referensdatum och med hänsyn till förändringar på marknaden och hos bankerna själva. Detta syftar till att säkerställa krisberedskapen och förbättra bankernas möjligheter till resolution. Under 2020 lyckades nämnden anpassa den årliga uppdateringen av resolutionsplanerna så att den omfattade en enda 12-månaderscykel för resolutionsplanering (april till mars). Under rapporteringsåret slutförde nämnden således 2020 års resolutionsplaneringscykel, inledde 2021 års cykel och förberedde 2022 års cykel.

### 1.3.1 RESOLUTIONSPLANERINGS-CYKEL

Resolutionsplanerna uppdateras minst en gång om året<sup>7</sup> baserat på samma

Figur 2: Resolutionsplaneringscykeln



<sup>7</sup> I enlighet med artikel 8.12 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

**Tabell 2:** Översikt över resolutionsplansresultat för 2020 och 2021 års resolutionsplaneringscykler

Medlemsstat	Antal resolutionsplaner som förväntades bli antagna under 2020 års resolutionsplaneringscykel <sup>8</sup>	Antal resolutionsplaner som antogs för 2020 års planeringscykel <sup>9</sup>	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 1 januari 2021	Antal banker inom nämndens ansvarsområde den 31 december 2021	Antal resolutionsplaner som förväntades bli antagna under 2021 års resolutionsplaneringscykel <sup>10</sup>	Justerat antal resolutionsplaner som förväntades bli antagna under 2021 års resolutionsplaneringscykel <sup>11</sup>	Antal resolutionsplaner för 2021 års resolutionsplaneringscykel som redan antagits per den 31 december 2021 <sup>12</sup>	Antal MREL-beslut som förväntades under 2021 års cykel
Belgien	6	6	8	7	7	6 <sup>13</sup>	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
Grekland	4	4	4	4	4	4	3	4
Spanien	12	12	13	11	13	11 <sup>14</sup>	7	15
Frankrike	11	11	12	13	10	11 <sup>15</sup>	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
Lettland	1	1	3	3	1	1	1	1
Litauen	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxemburg	5	4	5	5	5	4 <sup>16</sup>	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nederländerna	7	6	6	7	5	5	1	12
Österrike	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugal	4	4	4	4	4	3 <sup>17</sup>	0	9
Slovenien	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovakien	2	0	0	0	2	0 <sup>18</sup>	0	5
Finland	3	3	3	3	2	2	1	3
<b>Summa</b>	<b>115</b>	<b>105</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>109</b>	<b>104</b>	<b>54</b>	<b>237</b>

<sup>8</sup> Resolutionsplaner som förväntades enligt 2020 års arbetsplan, där antalet förväntade planer uppskattas per mitten av 2019.

<sup>9</sup> Resolutionsplaner som faktiskt antogs i 2020 års resolutionsplaneringscykel. I tabell 3 finns detaljerad information per omgång.

<sup>10</sup> Resolutionsplaner som förväntades enligt 2021 års arbetsplan, där antalet förväntade planer uppskattas per mitten av 2020.

<sup>11</sup> Resolutionsplaner som förväntades per den 31 december 2021. I tabell 4 finns detaljerad information per omgång.

<sup>12</sup> Resolutionsplaner som antogs av nämnden före den 31 december. I tabell 4 finns detaljerad information per omgång.

<sup>13</sup> Ingen resolutionsplan förväntas för en bank som betraktas som värdärende.

<sup>14</sup> Ingen resolutionsplan förväntas för två banker till följd av sammanslagningar.

<sup>15</sup> Ytterligare en plan förväntas till följd av strukturella förändringar hos en bank i en annan medlemsstat.

<sup>16</sup> Ingen resolutionsplan förväntas för en bank till följd av strukturella förändringar hos en bank i en annan medlemsstat.

<sup>17</sup> Ingen resolutionsplan förväntas för en bank som övergår till förenklade skyldigheter.

<sup>18</sup> Ingen resolutionsplan förväntas för två banker som ingår i moderföretagets resolutionsplan.

### Slutförande av 2020 års resolutionsplaneringscykel (april 2020–mars 2021)

2021 slutförde nämnden den första 12-månaderscykeln för resolutionsplanering. Denna 12-månaderscykel ledde till ett optimerat beslutsfattande och en anpassning till processerna för nämndens intressenter. Cykeln stödde också genomförandet av bankpaketet, vilket bland annat inbegrep att nämnden satte upp bindande delmål samt slutliga externa och interna mål för minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). 2020 års resolutionsplaneringscykel innebar också en successiv infasning av policydokumentet om förväntningar på banker. Det lyckade genomförandet av denna komprimerade cykel skedde tack vare ett smidigt samarbete med de nationella

resolutionsmyndigheterna och den gemensamma tillsynsmekanismen, en nära samordning mellan banker och interna resolutionsgrupper samt ett systematiskt införlivande av lärdomar från tidigare cykler.

2020 års resolutionsplaneringscykel slutfördes i november 2021, med 105 resolutionsplaner som godkänkts av nämnden. I slutet av april hade 82 procent av planerna antagits, och i slutet av maj låg motsvarande siffra på över 90 procent. Vissa planer godkändes senare än väntat på grund av att det på nationell nivå i vissa jurisdiktioner uppstått förseningar i införlivandet av direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD2)<sup>19</sup>.

**Tabell 3:** Genomförande av 2020 års resolutionsplaneringscykel

Omgång	Det totala antalet förväntade resolutionsplaner	Godkända 2020 och kvartal 1 2021		Godkända efter kvartal 1 2021	
Omgång 1	31	31	100 %	-	
Omgång 2	30	29	97 %	1	
Omgång 3	44	26	58 %	18	42 %
<b>Summa</b>	<b>105</b>	<b>86</b>	<b>82 %</b>	<b>19</b>	<b>18 %</b>

### Genomförandet av 2021 års resolutionsplaneringscykel (april 2021–mars 2022)

Nämnden införde 2021 års resolutionsplaneringscykel i april 2021, när alla banker inom nämndens ansvarsområde hade lämnat in sina rapporter om skulduppgifter.

I linje med infasningen av policydokumentet om förväntningar på banker var de gemensamma prioriterade frågorna för 2021 års resolutionsplaner som följer:

- ▶ Uppskattning av likviditets- och finansieringsbehov vid resolution.
- ▶ Kapacitet i informationssystem för företagsledning avseende

värderingsdata (inklusive självbedömningsrapport) och verkställande av skuldnedskrivningar.

- ▶ Tillämpningen av skuldnedskrivning: fullständiga skuldnedskrivningsplaner ska vara färdigställda före utgången av 2021.

Nämnden informerade också om dessa gemensamma prioriteringar, tillsammans med specifika bankprioriteringar, via de prioritetsskrivelser som skickades till bankerna under fjärde kvartalet 2020.

Nämnden utfärdade riktlinjer för 2021 års arbetsprioriteringar i mars och april, uppdaterade policyn för minimikrav för kapitalbas och

<sup>19</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/879 av den 20 maj 2019 om ändring av direktiv 2014/59/EU vad gäller kreditinstituts och värdepappersföretags förlustabsorberings- och rekaptaliseringskapacitet och om direktiv 98/26/EG. Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>

kvalificerade skulder (MREL) och kompletterade med utbildningar och presentationer för interna resolutionsgrupper och banker. Dessutom förbättrade nämnden vägledning inom vissa ämnesområden för att stödja de interna resolutionsgrupper som ansvarar för att utarbeta resolutionsplanerna. Detta omfattade policyerna för bedömningar om möjligheter till resolution, bedömning av allmänintresset, solvent avveckling av handelslager och intern vägledning om kvalitetskontroller (se mer information i avsnitt 1.4.1).

Förutom att hålla utbildningar om specifika ämnen publicerade nämnden i april 2021 (liksom tidigare år) en broschyr om resolutionsplaneringscykeln som sammanfattar cykelns viktigaste processer och annan relevant information om cykeln<sup>20</sup>. Broschyren presenterades också vid den tolfte dialogen med banksektorn (se avsnitt 1.4.1).

Under 2021 års resolutionsplaneringscykel delades uppdateringen av de 104 förväntade resolutionsplanerna upp i tre omgångar. Att dela upp arbetet med planerna i olika steg gör det möjligt att maximera anpassningen till intressenternas cykler, t.ex. cyklerna inom ECB, de nationella resolutionsmyndigheterna och instituten i sig. I denna utformning av cykler ingår också följande väsentliga steg: utbildningar för att säkerställa en korrekt tillämpning av de nya policyerna och uppdaterade vägledningsdokument, en grundlig intern kvalitetsgranskning och effektiva och ändamålsenliga förberedelser inför nämndens sessioner och beslut. Nämnden övervakar genomförandet

av resolutionsplaneringscykeln med hjälp av en intern styrgrupp, som i sin tur håller nämndens ledning och beslutsfattande organ informerade om arbetet.

I 2021 års resolutionsplaneringscykel lämnade de interna resolutionsgrupperna in alla utkast till planer enligt tidsplanen för respektive omgång, vilket gav nog med tid för kvalitetskontroll, samråd med ECB och tillräckliga förberedelser av beslut vid nämndens sessioner. Per den 31 december hade 54 planer antagits, och 33 sammanfattningar hade kommunicerats till bankerna, allt enligt tidsplanen. Processen för resten av planerna, utom två, förväntades slutföras plan enligt under 2022.

Parallellt med utarbetandet av resolutionsplaner bedömer de interna resolutionsgrupperna också bankåterhämtningsplaner som tillhandahålls av ECB i enlighet med artikel 10.2 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen för att identifiera eventuella åtgärder i återhämtningsplanerna som kan påverka institutens möjligheter till resolution. Denna bedömning, som kompletterar ECB:s bedömning av resolutionsplanerna, stöder tillsyns- och resolutionsmyndigheternas samordnade agerande och är således nyckeln till finansiell stabilitet. Under 2021 uppdaterade nämnden sina riktlinjer för interna resolutionsgrupper när det gäller återhämtningsplaner och påbörjade bedömningen av återhämtningsplaner under fjärde kvartalet, ett arbete som kommer att fortsätta under 2022.

<sup>20</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

Tabell 4: Genomförandet av 2021 års resolutionsplaneringscykel

Omgång	Förväntade planer <sup>21</sup>	Utkast till planer inlämnade för samråd med ECB	Utkast till planer inlämnade för samråd med ECB	Resolutionsplaner antagna före den 31 december 2021	Resolutionsplaner antagna före den 31 december 2021	Resolutionsplaner för planenligt godkännande 2022	Resolutionsplaner för planenligt godkännande 2022
Omgång 1	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Omgång 2	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Omgång 3	45	45	100 %	3	7 % <sup>22</sup>	40	93 % <sup>23</sup>
<b>Summa</b>	<b>104</b>	<b>104</b>	<b>100 %</b>	<b>54</b>	<b>50 %</b>	<b>48<sup>24</sup></b>	<b>50 %</b>

### Förberedelser inför 2022 års resolutionsplaneringscykel (april 2022–mars 2023)

Förberedelserna inför den kommande cykeln inleddes under andra halvan av 2021 med att nämnden skickade prioriteringsskrivelsena för 2022 till alla banker inom nämndens ansvarsområde i september och oktober 2021. Tre gemensamma prioriteringar definierades i linje med infasningen av policydokumentet om förväntningar på banker:

- ▶ Likviditet och finansiering vid resolution, särskilt vad gäller bankers förmåga att identifiera och mobilisera tillgångar som kan användas som säkerhet vid och efter resolution.
- ▶ Avskiljbarhet och omstruktureringsplaner, inklusive utarbetande av rapporter om omorganisation av verksamheten och avskiljbarhetsanalyser.
- ▶ Informationssystem och kapacitet avseende informationssystem för företagsledning för skuldnedskrivnings- och värderingsdata, som förväntas färdigställas före utgången av 2022, efter en simulering som genomförs under året.

Utöver dessa gemensamma prioriteringar omfattade prioriteringsskrivelsena för 2022 även institutspecifika mål i linje med

policydokumentet om förväntningar på banker. Dessutom innehöll skrivelsena formella definitioner av områden där ytterligare arbete krävs för att säkerställa att bankerna har full möjlighet att försättas i resolution före utgången av 2023. Nämnden informerade om att utvecklingen inom dessa områden ska övervakas noggrannare om så skulle behövas (bl.a. en kvartalsuppdatering via normala kommunikationskanaler), i syfte att säkerställa att det inte finns några väsentliga problem som kan hindra genomförbarheten för ett instituts resolutionsstrategi (se avsnitt 1.3.3).

I september offentliggjorde nämnden en översikt över kraven om resolutionsrapportering för 2022. Parallellt fortsatte arbetet med policy och de operativa målen för den kommande cykeln, och dessutom förbereddes en ny utbildningsserie om policyer och resolutionsinsatser, med en kombination av inspelade och interaktiva webbaserade utbildningsinitiativ.

I syfte att kontinuerligt förbättra processen för resolutionsplaneringscykler har nämnden utvecklat IKT-verktyg för att underlätta datainsamling och kvalitetskontroller och för att förbättra effektiviteten överlag i de interna och externa stegen i processen. Några av dessa verktyg var redan på plats inför 2021 års

<sup>21</sup> Per den 31 december 2021. Vid tiden för rapportens färdigställande hade två resolutionsplaner som ursprungligen planerats för omgång 3 under 2021 års planeringscykel dragits tillbaka på grund av en sammanslagning och ett krisfall. Planerna hade dock förberetts och skickats för samråd med ECB.

<sup>22</sup> Beräkningen baseras på det nya totala antalet förväntade planer för omgång 3, dvs. 42 planer.

<sup>23</sup> *Ibid.*

<sup>24</sup> Nytt totalt antal förväntade planer 2022.

resolutionsplaneringscykel (se avsnitt 2.3.2).

### 1.3.2 MINIMIKRAV FÖR KAPITALBAS OCH KVALIFICERADE SKULDER

Nämnden övervakar bankernas efterlevnad av sina aktuella externa och interna mål när det gäller minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) enligt BRRD<sup>25</sup>, vilka är bindande från den 1 januari 2022, samt efterlevnaden hos globala systemviktiga institut och viktiga dotterbolag till globala systemviktiga institut utanför EU med externa och interna krav på total förlustabsorberingskapacitet. Nämnden offentliggör aggregerade kvartalsresultat när det

gäller dynamiken för minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) i en särskild MREL-resultattavla, som finns på nämndens externa webbplats. Under rapporteringsåret offentliggjorde nämnden fyra kvartalsuppdateringar av MREL-resultattavlan för kvartal 3<sup>26</sup> och 4<sup>27</sup> 2020, samt kvartal 1<sup>28</sup> och 2<sup>29</sup> 2021.

Det externa slutliga MREL-målet för 2024, inklusive det kombinerade buffertkravet, låg i genomsnitt på 26,06 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA), och på 17,61 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp för efterställningskomponenten, inklusive det kombinerade buffertkravet.

<sup>25</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012. Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>

<sup>26</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208\\_srb\\_mrel\\_dashboard\\_q3-2020.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf)

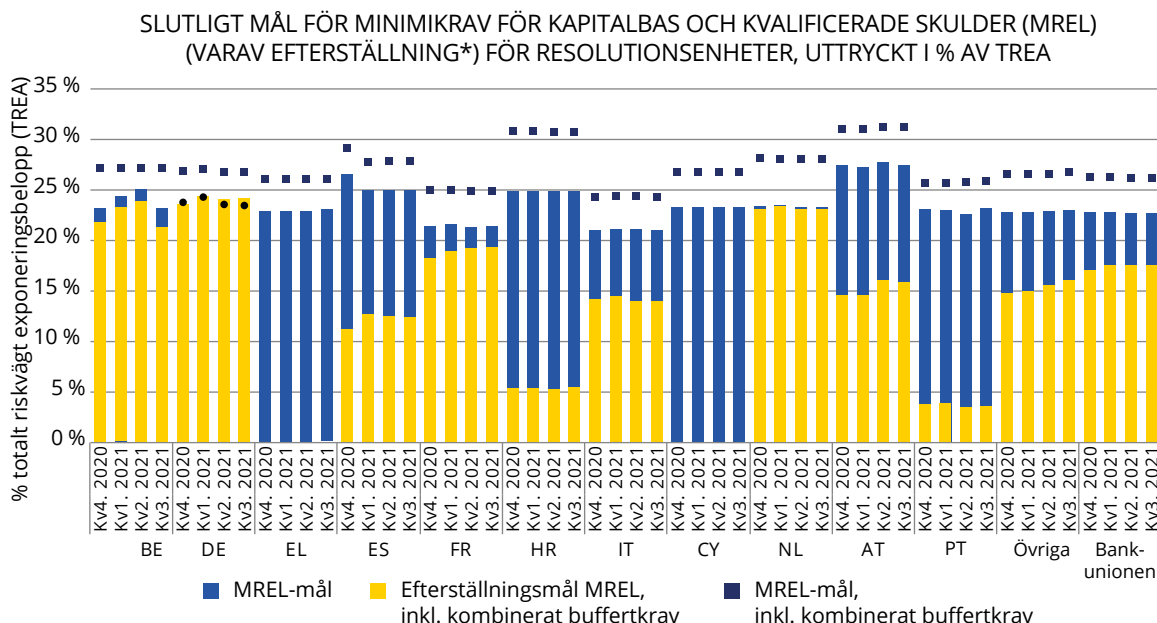
<sup>27</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb\\_mrel\\_dashboard\\_q4-2020.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf)

<sup>28</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021\\_0.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf)

<sup>29</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02\\_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf)



**Figur 3: Slutliga mål för minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder för resolutionsenheter<sup>30</sup>**



\* Den specifika nivån när det gäller efterställningsmål varierar mellan olika länder och påverkas av en mängd olika faktorer, bl.a. följande: i) riskintensiteten, ii) andelen första pelarens banker och iii) risken och justeringar för principen om "inte sämre villkor för borgenär". Följaktligen är vissa banker – som de i Cypern och Grekland – inte föremål för efterställningskrav.

• MREL-målet är lägre än efterställningsmålet för MREL, inklusive det kombinerade buffertkravet (dvs. för Tyskland).

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

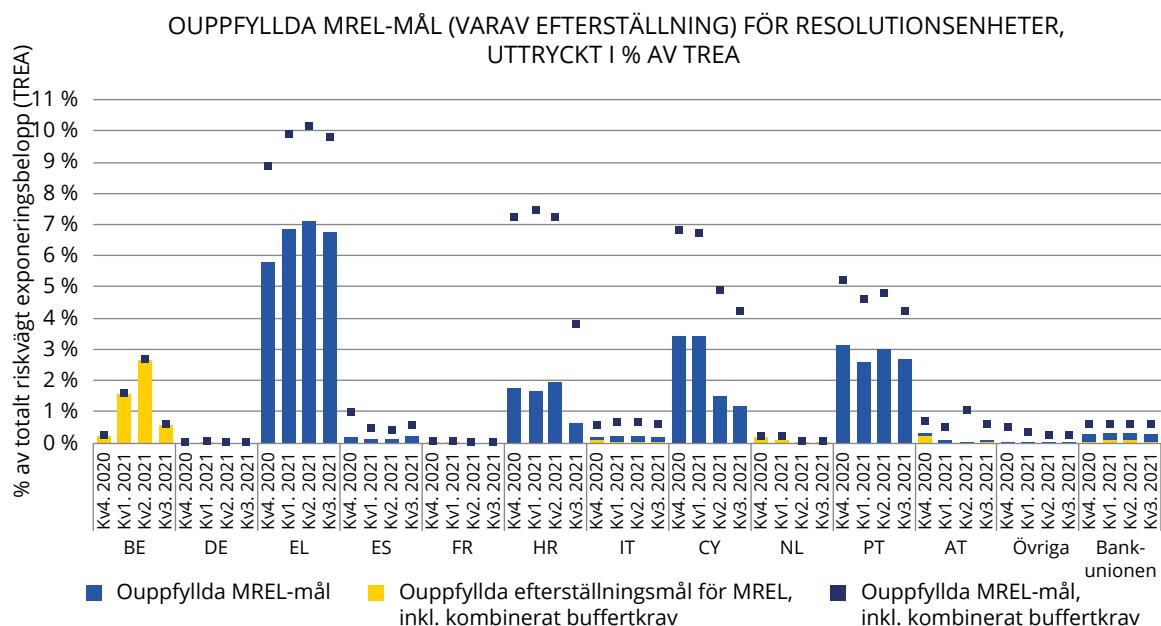
**Källa:** Nämndens MREL-resultattavla för tredje kvartalet 2021.

Motsvarande uppfyllda MREL-krav nådde 0,48 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA), dvs. 34,6 miljarder euro. Med fokus på delmålet för 2022 förväntades nästan alla banker respektera det bindande delmålet. Under tredje kvartalet 2021

emitterade banker inom nämndens ansvarsområde MREL-kvalificerade instrument till ett värde av 42,9 miljarder euro, och emittenterna valde främst prioriterade obligationer (35,1 procent av den totala emissionen).

<sup>30</sup> Den specifika nivån när det gäller efterställningsmål varierar mellan olika länder och påverkas av en mängd olika faktorer, bl.a. följande: i) riskintensiteten, ii) andelen första pelarens banker och iii) risken och justeringar för principen om "inte sämre villkor för borgenär". Följaktligen är vissa banker – som de i Cypern och Grekland – inte föremål för efterställningskrav.

**Figur 4:** Uppfyllda MREL-krav i förhållande till resolutionsenheternas slutliga mål

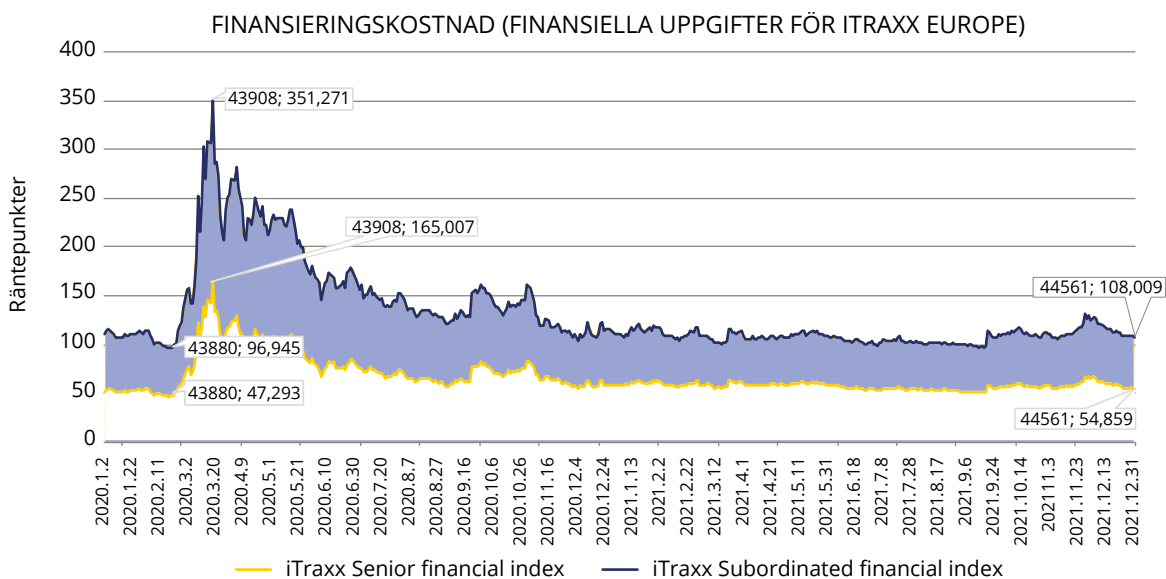


**Källa:** Nämndens MREL-resultattavla för tredje kvartalet 2021.

Finansieringskostnaderna minskade marginellt: de höll sig något över nivåerna före pandemin under de två första kvartalen 2021 (indexen för efterställda och prioriterade skulder låg på 1,1 respektive 1,2

gångar nivåerna före covid-19) och skillnaderna mellan prioriterade och efterställda instrument var små, trots volatiliteten på finansieringsmarknaderna.

**Figur 5:** Finansieringskostnad (finansiella uppgifter för iTraxx Europe)



**Källa:** Bloomberg Finance L.P.

Nämnden utfärdade olika policier och vägledningsdokument under året, däribland en uppdatering av policyn

för minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) för 2021 års resolutionsplaneringscykel (se vidare

avsnitt 1.4.1). Dessutom offentliggjorde nämnden en uppdatering av sin preliminära policy för förhandstillstånd för kvalificerade skulder, i linje med utkastet till de tekniska tillsynsstandarder som förväntas bli antagna 2022. Utkastet innehåller några väsentliga ändringar av villkoren för godkännande jämfört med nämndens provisoriska policy, särskilt vad gäller den godkända ramen för inlösen (det förutbestämda beloppet) och behovet av att dra av det i förväg från bankernas MREL-resurser. Denna uppdatering är avsedd att förtydliga det tillståndsregelverk som gäller från och med den 1 januari 2022 och som gör att branschen kan bekanta sig med förfarandet, begränsar behovet för vissa banker att skicka in flera ansökningar och underlättar en smidig övergång till den nya ramen.

Under året införde nämnden också förändringar i processerna och periodiciteten för bankernas MREL-rapportering för att förbättra kvaliteten på tillgängliga data och följa den sekventiella strategin för resolutionsrapportering, där nämnden kommer att centralisera rapporter från bankunionens nationella resolutionsmyndigheter innan de rapporterar till EBA.

I mars offentliggjorde nämnden ett meddelande om sitt tillvägagångssätt för skulder som regleras av brittisk lag utan någon avtalsmässig klausul om erkännande av skuldnedskrivning som berättigande till MREL<sup>31</sup>. Tillvägagångssättet bör säkerställa

en smidig övergång, där oproportionerliga konsekvenser för bankerna undviks, samtidigt som det tjänar det övergripande målet att skapa möjligheter till resolution för bankerna. De berörda instrumentens volym förväntas successivt minska allteftersom de förfaller. Nämnden kommer att fortsätta övervaka möjligheterna till resolution för banker vilkas skulder omfattar sådana instrument och kan komma att se över det tillvägagångssätt som uttrycks i meddelandet om ändrade omständigheter påverkar möjligheterna till resolution för dessa banker.

Nämnden offentliggjorde också riktlinjer för bankernas anmälan, i enlighet med artikel 55.2 i BRRD, där bankerna fastställer att det är juridiskt eller på annat sätt ogenomförbart att införa klausuler om erkännande av skuldnedskrivning i skulder som utfärdats enligt tredjelandslagstiftning, i enlighet med kravet i artikel 55.1 i BRRD. Nämnden offentliggjorde riktlinjerna första gången i juni 2021 för att informera bankerna i förväg, och uppdaterade dem sedan i oktober efter att all relevant lagstiftning trätt i kraft<sup>32</sup>. Policyn fastställde att när bankerna har säkerställt att deras anmälan är i linje med de relevanta villkoren måste de underrätta den behöriga resolutionsmyndigheten. Denna myndighet har då i allmänhet<sup>33</sup> 3 månader på sig för att bedöma underrättelsen och avge sitt slutliga yttrande om bankens anmälan. Baserat på artikel 55.7 i BRRD och för att bidra till att förenkla anmälan för

<sup>31</sup> Nämnden kommer att beakta skulder som regleras av brittisk lag utan avtalsklausul om erkännande av nedskrivning som kvalificerade för MREL om de i) i övrigt uppfyller tillämpliga MREL-kriterier och ii) utfärdades senast den 15 november 2018, när nämnden i samband med brexit offentliggjorde sina förväntningar på banker när det gäller möjligheter till resolution och pekade på de potentiella konsekvenserna av brexit för bankernas befintliga innehav av MREL-instrument reglerade av brittisk lag. Detta undantag gäller till och med den 28 juni 2025, för att säkerställa överensstämmelse med tillämpningen av äldre regler när det gäller kravet att införa klausuler om avtalsenligt erkännande i kapitalbasinstrument enligt artikel 494b i kapitalkravsförordningen. Alla skulder som regleras av brittisk lag utfärdad eller väsentligen ändrad efter den 15 november 2018 måste innehålla en klausul om avtalsenligt erkännande av skuldnedskrivning för att vara kvalificerade för MREL.

<sup>32</sup> Europeiska bankmyndighetens tekniska standarder för tillsyn och genomförande antogs genom Europeiska kommissionens genomförandeförordning (2021/1751), som offentliggjordes den 1 oktober 2021. Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX%3A32021R1751&qid=1671119265047>

<sup>33</sup> Den ursprungliga tremånadersperioden kan förlängas till sex månader i komplexa fall.

vissa grupper av skulder identifierade nämnden fyra preliminära kategorier av skulder<sup>34</sup> för vilka anmälan om ogenomförbarhet och bedömningen effektiviseras. Sedan regelverket trädde i kraft i oktober 2021 har bankerna med vägledning av och i samarbete med sina behöriga myndigheter regelmässigt anmält sådana fall. Skulder som inte innehåller klausuler om erkännande av skuldnedskrivning (på grund av att de är ogenomförbara eller av andra skäl) kommer inte att räknas med när det gäller MREL, även om en skuldnedskrivning fortfarande ska anses möjlig och de övervakas noggrant enligt de mer allmänna krav som gäller möjligheter till resolution.

### 1.3.3 BEDÖMNINGAR AV MÖJLIGHETER TILL RESOLUTION

Nämnden godkände sin policy för bedömningar av möjligheter till resolution under andra kvartalet 2021 och tillämpade den därefter på alla banker inom nämndens ansvarsområde för vilka strategin är resolution i 2021 års resolutionsplaneringscykel.

I enlighet med denna policy bedömer interna resolutionsgrupper bankernas arbete när det gäller villkoren för möjligheter till resolution och den relativa inverkan från dessa villkor på genomförbarheten av bankernas resolutionsstrategi med hjälp av de horisontella kriterierna i nämndens färgdiagram<sup>35</sup>.

Baserat på arbetets framåtskridande och konsekvensbedömningarna bedömer de interna resolutionsgrupperna sedan förekomsten och allvarlighetsgraden avseende potentiella hinder och överväger lämpliga korrigerande

åtgärder där så behövs. I 2022 års prioriteringsskrivelser, som skickades ut under fjärde kvartalet 2021, angavs i de institutspecifika målen under vilka villkor avseende möjligheter till resolution nämnden förväntar sig att se belägg för korrigerande åtgärder, så att hindret snabbt kan minskas eller avlägsnas helt. Bankerna förväntas ta med sådana korrigerande åtgärder i sina årliga eller fleråriga arbetsprogram som kommer att övervakas noggrant av nämndens interna resolutionsgrupper under nästa cykel.

Om betydande hinder identifieras kan nämnden utlösa förfarandet för väsentliga hinder, beroende på hur allvarligt de påverkar den övergripande genomförbarheten för resolutionsstrategin, de åtgärder<sup>36</sup> som är tillgängliga för nämnden för att hantera hindren, liksom de omständigheter under vilka varje åtgärd kan vidtas i enlighet med EBA:s riktlinjer<sup>37</sup>.

Om det däremot kan påvisas att korrigerande åtgärder vidtagits på ett tillfredsställande sätt visar bankerna att de gör framsteg mot möjligheter till resolution. Sådana tillfredsställande steg mot möjligheter till resolution på vissa områden är ett kriterium som kan beaktas vid en kalibrering av MREL och ger god praxis för benchmarking, något som påverkar klassificeringen i nämndens färgdiagram. Nämndens färgdiagram för 2021 kommer att användas för att kommunicera och inleda en öppen redovisning av bankernas framsteg mot möjligheter till resolution mot bakgrund av infasningsperioden för policydokumentet om förväntningarna på banker och MREL-policyn.

<sup>34</sup> Mer information om dessa fyra kategorier finns i vägledningen på följande länk: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

<sup>35</sup> Ytterligare information finns här: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heatmap-approach-enhances-resolvability-assessment>

<sup>36</sup> Artikel 10.11 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

<sup>37</sup> EBA/GL/2014/11 – hela dokumentet finns här: <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>

**Nämndens färgdiagram** är ett verktyg för att övervaka, jämföra och informera om bankers framsteg mot fullständiga möjligheter till resolution och utgör en milstolpe i nämndens resolutionsram.

I färgdiagrammet klassificeras bankernas möjligheter till resolution med hjälp av dels **harmoniserade horisontella kriterier** för att klassificera varje banks framsteg mot möjligheter till resolution, baserat på dokumentet om förväntningar på banker och MREL-policyn, dels en **proportionalitetsprincip** som tar hänsyn till bankernas affärsmodeller och specifika resolutionsstrategier.

Färgdiagrammet återspeglar den **individuella bedömningen av möjligheterna till resolution** för banker inom nämndens ansvarsområde, och möjliggör dessutom **benchmarking** mellan banker, grupper av likartade institut och resolutionsstrategier i hela bankunionen, liksom jämförelser med resolutionsramar utanför EU.

Metodarbetet avslutades 2021 och färgdiagrammet beräknas offentliggöras under 2022.

### 1.3.4 DJUPDYKNINGAR OCH INSPEKTIONER PÅ PLATS

Under 2021 slutförde nämnden sitt arbete med riktlinjer för djupdykning i följande frågor: minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), driftskontinuitet vid resolution, rapportering om skulduppgifter och rapportering till den gemensamma resolutionsfonden. Vidare höll nämnden relevanta utbildningar för personal i de egna leden och hos nationella resolutionsmyndigheter.

Under fjärde kvartalet genomförde interna resolutionsgrupper 13 djupdykningar som omfattade tio banker inom nämndens ansvarsområde. Trots covid-19-relaterade restriktioner lyckades dessa grupper genomföra sju fysiska besök hos de utvalda bankerna.

Djupdykningarna inleddes med ett aviseringsbrev till bankerna med en inbjudan att delta. Efter att bankerna accepterat inbjudan bad de interna resolutionsgrupperna bankerna att inom fyra till sex veckor ladda upp sina dokument till IKT-plattformen (samma plattform som för närvarande används för krisfall och den gemensamma resolutionsfondens datainsamling). Därefter analyserade de interna resolutionsgrupperna informationen och planerade möten för att på plats kunna granska

bankernas dokumentation. Denna fas avslutades med ett slutmöte där de interna resolutionsgrupperna kort informerade bankernas ledningsgrupper om de viktigaste resultaten. Grupperna avslutade sina djupdykningar med en konfidentiell rapport som tillställdes de nationella resolutionsmyndigheterna och nämnden. Slutligen skickade nämnden uppföljningsbrev till bankerna för att sammanfatta de viktigaste resultaten och uppmana dem att kontakta sina interna resolutionsgrupper för att hantera de frågor som lyfts fram.

Samverkan mellan nationella resolutionsmyndigheter och nämndens personal, plus ett gott samarbete med de banker som varit föremål för djupdykningen, gjorde att detta arbete blev så framgångsrikt. Arbetet gav värdefulla resultat i form av en vidareutveckling av riktlinjerna för banker och ytterligare förbättringar av IKT-verktygen och klargjorde vilket stöd som de nationella resolutionsmyndigheterna behöver. Baserat på de positiva erfarenheterna från 2021 kommer nämnden att utöka djupdykningarna under 2022 och fortsätta finjustera sina riktlinjer för djupdykningsarbetet för att tillämpa policydokumentet om förväntningarna på banker. Senast mitten av 2023 bör nämnden vara redo att utföra fullödiga inspektioner på plats.

### Djupdykningar kontra inspektioner på plats

► **Inspektioner på plats** är djupgående undersökningar för att bedöma om varje bank uppfyller villkoren i policydokumentet om förväntningar på banker för att säkerställa möjligheterna till resolution för en bank om den skulle fallera.

→ På grundval av artikel 36 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

► **Djupdykningar** är en utvidgning av de interna resolutionsgruppernas resolutionsplaneringsarbete, och de äger vanligtvis rum i bankens lokaler. Mer allmänt betraktas djupdykningar som ett sätt att få ytterligare information för resolutionsplaneringen.

→ På grundval av artikel 11 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och artikel 34 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

### 1.3.5 TILLSYNSFUNKTIONEN FÖR MINDRE BETYDANDE INSTITUT

Enligt kraven i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR) ska nämnden utöva tillsyn över mindre betydande institut under de nationella resolutionsmyndigheternas direkta behörighet, där det även ingår att bedöma förslag till resolutionsåtgärder för mindre betydande institut<sup>38</sup> innan de formellt antas av de nationella resolutionsmyndigheterna. Syftet med denna tillsynsfunktion är att säkerställa konsekvens i resolutionsplaneringen mellan betydande institut och mindre betydande institut inom samma medlemsstat, samt mellan olika mindre betydande institut inom hela bankunionen, under beaktande av proportionaliteten och nationella särdrag. Mindre betydande institut följer samma resolutionsplaneringscykel som betydande institut, dvs. från april till mars.

Enligt information från de nationella resolutionsmyndigheterna behövde 2 085 mindre betydande institut resolutionsplanering under 2021 års resolutionsplaneringscykel. Efter denna resolutionsplaneringscykel omfattades 1 932 mindre betydande institut av resolutionsplaner. Av dem blev 675 planer hos mindre betydande institut bedömda av nämnden under 2021 års resolutionsplaneringscykel (antingen uppdateringar av tidigare upprättade planer eller i form av en första bedömning), och 1 257 planer hos mindre betydande institut som omfattades av förenklade skyldigheter och som hade utarbetats under tidigare resolutionsplaneringscykler fortsatte gälla under 2021 års cykel. Mer information finns i tabellen nedan.

<sup>38</sup> Resolutionsåtgärderna omfattar bland annat resolutionsplaner, MREL-beslut, möjlighet att omfattas av förenklade skyldigheter samt beslut angående allmänintresset (PIA-beslut) med avseende på mindre betydande institut som fallerar eller sannolikt kommer att fallera.

**Tabell 5:** Detaljerad översikt över resolutionsplanering för mindre betydande institut under 2021 års resolutionsplaneringscykel

Medlemsstat	Antal mindre betydande institut för vilka resolutionsplaner krävs, per den 31 december 2021	Planer utarbetade under 2021 års resolutionsplaneringscykel	Planer som omfattas av förenklade skyldigheter och som antagits under tidigare resolutionsplaneringscykler och som fortsätter gälla under 2021 års resolutionsplaneringscykel	Totalt antal mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner under 2021 års resolutionsplaneringscykel
	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
Grekland	11	5	5	10
Spanien	52	33	19	52
Frankrike	73	37	33	70
Kroatien	14	4	10	14
Italien	119	47	65	112
Cypern	5	5	0	5
Lettland	9	9	0	9
Litauen	10	3	2	5
Luxemburg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nederländerna	22	14	2	16
Österrike	368	368	0	368
Portugal	23	18	5	23
Slovenien	5	1	4	5
Slovakien	5	4	1	5
Finland	9	6	3	9
<b>TOTALT</b>	<b>2 085</b>	<b>675</b>	<b>1 257</b>	<b>1 932</b>

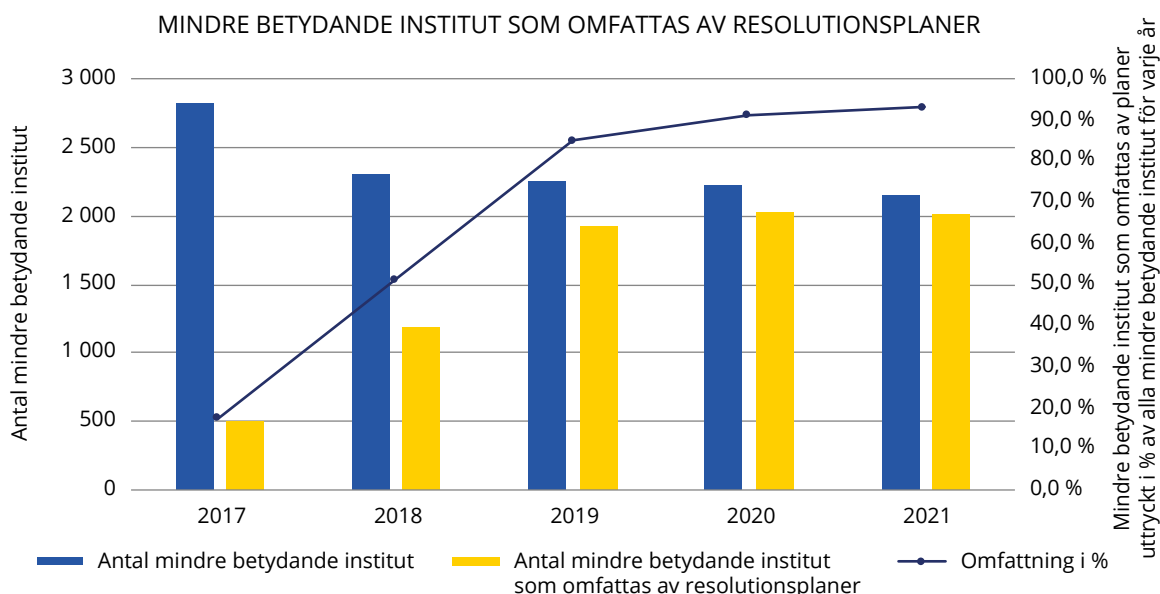
**Mindre betydande institut**

De cirka 2 200 mindre betydande instituten utgör en överväldigande majoritet av bankerna i bankunionen, räknat i antal. De mindre betydande institutens sammanlagda totala tillgångar i hela bankunionen uppgår till över 4,4 biljoner euro (cirka 14 procent av hela banksektorn), eller nästan en tredjedel av de 21 medlemsstaternas sammanlagda bruttonationalprodukt.

Andelen mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner har vuxit stadigt med en markant ökning de senaste fyra åren. Från och med 2021 års resolutionsplaneringscykel uppgår andelen till 92,7 procent av det totala antalet mindre betydande institut. Ett fåtal resolutionsplaner kunde av olika anledningar inte utarbetas under den pågående cykeln, t.ex. på grund införandet av nya regelverk, på grund av sammanslagningar och förvärv

som påverkar företagsstrukturen för mindre betydande institut eller på grund av att uppgifter som krävs för övervakning eller resolution saknades eftersom institutet var nybildat. I cirka 3 procent (64 planer) av alla planer under 2021 års resolutionsplaneringscykel har resolution fastställts som den föredragna strategin, medan strategin i de övriga planerna är likvidation enligt normala insolvensförfaranden.

**Figur 6:** Ökningen av andelen mindre betydande institut som omfattas av resolutionsplaner



Samverkan med nationella resolutionsmyndigheter är fortfarande avgörande för en god tillsyn av mindre betydande institut. Under rapporteringsåret hade nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna regelbunden kontakt på bilateral och multilateral nivå. Under fjärde kvartalet genomförde nämnden strukturerade bilaterala möten med alla 21 nationella resolutionsmyndigheter för att diskutera de praktiska aspekterna av den pågående resolutionsplaneringen samt för att ge återkoppling och råd inför de formella anmalingarna till nämnden av utkast till resolutionsplaner för mindre betydande institut. Vid dessa möten gavs också tillfälle att diskutera en mängd olika frågor med koppling till sektorn för mindre betydande institut och resolutionsplaneringen för dem. Ytterligare bilaterala möten ägde rum under hela året för att diskutera specifika frågor. Dessutom träffades nämnden och all personal från de nationella resolutionsmyndigheterna regelbundet under året inom ramen för arbetsgruppen för mindre betydande institut<sup>39</sup> och resolutionskommittén samt högnivåmöten mellan nämnden och nationella

resolutionsmyndigheter för att diskutera den generella utvecklingen, övergripande frågor och genomförandet av nämndens policyer och utbyte av bästa praxis mellan nationella myndigheter.

Under 2021 förbättrades nämndens tillsynsfunktion gentemot mindre betydande institut avsevärt när det gäller datakapacitet och datahantering, vilket gav ytterligare analysinsikter om sektorn för mindre betydande institut och solida beslutsunderlag. Den förbättrade datahanteringen hade särskilt positiv effekt på det krishanteringssystem för mindre betydande institut som i ett tidigt skede ska identifiera mindre betydande institut som hamnat i finansiellt nödläge. Nämnden utförde regelbunden övervakning av mindre betydande institut i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna och hade även regelbundna utbyten med ECB och den gemensamma tillsynsmekanismen.

<sup>39</sup> Består av representanter för alla nationella resolutionsmyndigheter, kommissionen, ECB och EBA.



## 1.4. Främja en robust resolutionsram

Under 2021 strävade nämnden efter att främja en robust resolutionsram inom bankunionen genom att utveckla relevanta policyer för resolution, bidra till policydebatten för att uppgradera resolutionsramen för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde samt anta och offentliggöra riktlinjer för hur lagstiftningen ska omsättas i praktiken. Som ledande resolutionsmyndighet för finanssektorn i bankunionen hade nämnden ett nära samarbete med bland annat ECB, EBA och ESRB. Nämnden samverkade också med internationella partner och tredjeländer för att se till att deras resolutionsstandarder också stöder nämndens uppdrag.

### 1.4.1 UTVECKLING OCH SPRIDNING AV NÄMNDENS POLICYER

#### Utveckling av resolutionspolicyer

Under 2021 uppdaterade och offentliggjorde nämnden alla **policyer relaterade till prioriteringarna för 2021 års resolutionsplaneringscykel** och gjorde framsteg med avseende på några av de policyer som är relevanta för 2022 års resolutionsplaneringscykel.

#### Likviditet och finansiering vid resolution

► I april, dvs. i tid för tillämpning under 2021 års resolutionsplaneringscykel, offentliggjorde nämnden nya riktlinjer om likviditet och finansiering vid resolution, med fokus på uppskattning av likviditetsbehov och i syfte att stödja bankernas beredskap för resolution, med beaktande av den potentiella likviditetsstress en bank kan drabbas av före, under och efter resolution. Nämnden fortsatte att arbeta med ytterligare

vägledningshjälpmedel när det gäller bankers förmåga att mäta, rapportera och prognostisera sin likviditetsposition vid resolution samt deras förmåga att identifiera och mobilisera tillgångar som skulle kunna användas för att skaffa likviditet vid resolution. Nämnden räknar med att offentliggöra denna vägledning under 2022, efter den successiva infasningen av policyn om förväntningarna på banker, eftersom bankerna före utgången av 2023 förväntas uppfylla kriterierna till fullo när det gäller likviditet och finansiering vid resolution.

#### Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL)

► I april uppdaterade nämnden också MREL-policyn för 2021 års resolutionsplaneringscykel, varvid nya element och förbättringar infördes baserat på de ändringar som krävdes enligt bankpaketet. Dessutom offentliggjorde nämnden en uppdatering av sin preliminära policy för förhandstillstånd för kvalificerade skulder, i linje med utkastet till de tekniska tillsynsstandarder som förväntas antas 2022 (mer information finns i avsnitt 1.3.2).

#### Bedömning av allmänintresset

► I maj publicerade nämnden en reviderad strategi för policyn för bedömning av allmänintresset vid resolutionsplanering, som ska komplettera befintliga policyer för hur bedömningar av allmänintresset ska utföras och hur trovärdigheten och genomförbarheten hos den föredragna resolutionsstrategin ska fastställas under resolutionsplaneringen. Detta tillägg till policyn förbättrade metoden för att bedöma

allmänintresset genom att hänsyn tas till att en bank kan falla under en period av mer allmän finansiell instabilitet eller en systemomfattande händelse, varvid valet av resolutionsstrategi är ännu mer avgörande för att skydda europeiska skattebetalare och den finansiella stabiliteten.

- ▶ Den förbättrade policyn åtföljdes av en omfattande verktygslåda, med bl.a. vidareutvecklade resultatavlor, som ska främja en harmoniserad analytisk strategi för att bedöma allmänintresset där alla data som nämnden har tillgång till används. Dessutom fick nämnden och de nationella resolutionsmyndigheternas personal tillgång till ytterligare kvalitetskontroll av data och särskilda utbildningsinsatser om hur systemomfattande händelser kan beaktas vid bedömningar av allmänintresset och hur analysverktygslådan ska användas. Redan under 2020 års resolutionsplaneringscykel användes de förbättrade resultatavlor för allmänintresset, och under 2021 års resolutionsplaneringscykel utgjorde de ett standardverktyg. Nämnden kommer att fortsätta förbättra verktygslådan under 2022.
- ▶ Inför 2022 års resolutionsplaneringscykel arbetade nämnden med ytterligare en policyförbättring för bedömning av allmänintresset med avseende på insättningsgarantisystemen. Syftet med denna förbättring är att skapa ytterligare klarhet, konsekvens samt operativt och analytiskt stöd till arbetet för att bedöma allmänintresset med tanke på insättningsgarantisystemen när det ska bedömas hur den finansiella stabiliteten och insättarskyddet påverkas av att en bank fallerar. Arbetet beräknas bli klart under 2022.
- ▶ Som förberedelse inför 2023 års resolutionsplaneringscykel tog nämnden dessutom inledande steg för att stärka bedömningen av allmänintresset för kritiska funktioner på regional nivå samt kritikaliteten för insättnings- och betalningsfunktionerna med avseende på icke-monetära finansinstitut. Huvudsyftet var att förbättra analysen av vissa specifika element som behövs för att bedöma kritikaliteten, i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/778<sup>40</sup>, särskilt när det gäller att bedöma påverkan från och utbytbarheten hos funktioner i ett institut som fallerar eller sannolikt kommer att falla. Nämnden räknar med att slutföra dessa förbättringar under 2022.

#### Avskiljbarhet

- ▶ I oktober offentliggjorde nämnden operativa riktlinjer för avskiljbarhet för verktyg vid partiell överlåtelse (*Operational guidance on separability for partial transfer tools*), även detta som en förberedelse inför 2022 års resolutionsplaneringscykel. Där ges bankerna mer information om hur de ska lämna relevanta uppgifter och analyser genom rapporten om avskiljbarhetsanalysen och överföringsplanen. Båda dokumenten kommer att ingå i resolutionsplanerna för banker med överföringsresolutionsstrategier, i enlighet med policyn för förväntningar på banker. Nämnden erbjöd utbildning för de interna resolutionsgrupperna och externa partnerna om detaljerna i policyn och riktlinjerna, om interna och externa projekt och om erfarenheterna från avskiljbarhetsanalyser.

<sup>40</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&qid=1669017165625&from=SV>

### Informationssystem för företagsledning avseende värdering

- ▶ I december 2020 offentliggjorde nämnden sitt slutliga standardiserade dataset för att säkerställa att de data som krävdes var tillgängliga för att stödja en robust värdering vid bankresolution<sup>41</sup>. Under hela 2021 gav det interna tekniska nätverket för informationssystem för företagsledning avseende värdering stöd till de interna resolutionsgrupperna när det gäller genomförandet av dessa instruktioner.

Nämnden arbetade också med och tog fram **policyer och riktlinjer inom andra områden av relevans för resolutionsramen:**

- ▶ I mars 2021 utfärdade nämnden ett dokument som beskrev de faktorer som bankerna bör tänka på i samband med en skuldnedskrivning med avseende på internationella skuldförbindelser som emitterats av och förvaras i internationella värdepappersdepåer, Euroclear Bank och Clearstream Banking Luxembourg. Bankerna förväntades beakta innehållet i dokumentet i sina planer för skuldnedskrivning från och med 2021.
- ▶ I november 2021 publicerade nämnden uppdaterade operativa riktlinjer för verksamhetskontinuitet vid resolution, där det förtydligas hur bankerna ska uppfylla nämndens förväntningar vad avser finansiell återhämtningsförmåga och bemanning, i linje med infasningen av dessa

frågor i enlighet med policyn om förväntningar på banker.

- ▶ I december 2021 offentliggjorde nämnden riktlinjer om solvent avveckling av derivat och handelslager vid resolution, i linje med nämndens policy om förväntningar på banker. Detta skedde efter arbete inom rådet för finansiell stabilitet, enkäter, ett pilotprojekt och samråd med globala systemviktiga banker. Riktlinjerna gäller alla banker med betydande handelslager, och syftar till att förbättra trovärdigheten hos och genomförbarheten för deras resolutionsstrategier. Tillämpningen av riktlinjerna och motsvarande interna policy träder i kraft i och med 2022 års resolutionsplaneringscykel.

Som en del av **bidragen till den bredare resolutionsramen** återupptog nämnden under 2021 arbetet med kooperativa banker i syfte att verka för ökad enhetlighet i behandlingen av kooperativa banker i resolutionsplaneringsfasen och i kriser, samt för att lyfta fram deras specifika problem. Kooperativens interna tekniska nätverk<sup>42</sup> omfattade 13 kooperativa banker och bankkoncerner inom nämndens ansvarsområde (varav två var globala systemviktiga banker) med cirka 5 690 miljarder euro i totala tillgångar. Nätverket utvecklade en kartografi som ger en översikt över likheter och skillnader med avseende på kooperativa bankkoncerner, deras operativa ramar, viktigaste kännetecken, styrmodeller, ägarinstrument och interna upplägg som skapats för att säkerställa ömsesidigt stöd.

<sup>41</sup> Nämnden offentliggjorde i synnerhet följande tre dokument:

- Det slutliga instruktionsdokumentet för nämndens värderingsdataset, i vilket nämndens dataset utvecklas och tydliga förväntningar i förhållande till databehov fastställs.
- Den slutliga motiveringen, som syftar till att ge vägledning till bankerna kring deras kapacitet avseende informationssystem för företagsledning för att producera information som är så aktuell och fullständig som möjligt och av tillräcklig kvalitet för att genomföra en rättvis, aktsam och realistisk värdering.
- En återkopplingsrapport till samrådet som behandlar de viktigaste kommentarerna som mottogs om samrådet och offentliggörs tillsammans med nämndens slutliga värderingsdataset.

<sup>42</sup> Interna tekniska nätverk är multidisciplinära forum bestående av nämndens experter från olika enheter med sakkunskap inom relevanta områden.

**Tabell 6:** Framsteg i förhållande till nämndens planerade policyer 2021–2023

Nämndens planerade policyer 2021–2023 <sup>43</sup>	2021	2022	2023			
Nämndens policy om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) (uppdatering)	✓	•	•			
MREL: Genomförande/tillämpning/bidrag till EBA:s tekniska tillsynsstandarder om kvalificerade skulder, om tillstånd att minska kvalificerade skuldinstrument, EBA:s tekniska genomförandestandarder för rapportering och redovisning av MREL och TLAC (total förlustabsorberingskapacitet) rapportering av MREL-beslut till EBA, relevanta EBA-rapporter om MREL	✓					
MREL: EBA:s tekniska tillsynsstandarder om fastställande av MREL i relation till andra pelarens krav och kombinerade buffertkrav för grupper som inte är föremål för andra pelarens krav enligt fjärde kapitalkravsdirektivet; och om interna MREL och genomförande av resolutionsstrategin <sup>44</sup>	✓					
MREL: EBA:s tekniska tillsynsstandard 3.0 och tekniska genomförandestandard för rapportering (BRRD2)	✓	•	•			
Rapportering: EBA:s tekniska tillsynsstandard 2.10 och tekniska genomförandestandard för resolutionsmallar	✓	•	•			
Resolutionsscenarier att beakta för resolutionsplanering	✓	•				
Policy för bedömning av allmänintresset <sup>45</sup>	✓	•				
Likviditet: Operativa riktlinjer för att bedöma finansieringsbehov vid resolution <sup>46</sup>	✓	•				
Likviditet: Operativa riktlinjer för identifiering och mobilisering av säkerheter under och efter resolution <sup>47</sup>	✓	•				
Solvent avveckling	✓	•				
Metod för bedömning av möjligheter till resolution, inklusive avskiljbarhetsanalys och omstrukturering, uppgifter om resolutionsverktyg och relevant EBA-arbete inom detta område	✓	•				
Skuldnedskrivning: användning av kompletterande befogenheter (artikel 64 i BRRD) och användning av befogenheter att ställa in betalningar	✓					
Skuldnedskrivning: EBA:s tekniska tillsynsstandarder för artikel 55 och om avtalsenliga befogenheter att medge anstånd	✓	•				
Finansmarknadsinfrastrukturer: Mallar från rådet för finansiell stabilitet (FSB) för information som banker och resolutionsmyndigheter behöver från finansmarknadsinfrastrukturer för planering och genomförande av resolutioner; FSB-dokument om strategier för att främja utbyte av information och kommunikationsprotokoll mellan finansmarknadsinfrastrukturer, resolutionsmyndigheter och banker	✓	•				
Förklaring	•	Planerat	✓	Levererat enligt plan	✗	Ej levererat enligt plan

### Spridning av resolutionspolicyer

Nämnden var proaktiv i spridningen av policyer och åsiktsutbyten med en mängd olika resolutionsintressenter under 2021 och organiserade och deltog i olika evenemang under året (se vidare avsnitt 2.3.5).

I februari anordnade nämnden och Europeiska bankinstitutet den andra konferensen om bankresolutioner. Teman som behandlades i anföranden från ett antal forskare var bl.a. harmoniseringen av EU:s banklikvidationslagar, världen efter brexit och

<sup>43</sup> Enligt vad som planerats i flerårsprogrammet 2021–2023.

<sup>44</sup> Denna policypunkt avser det arbete i nämnden som avslutades 2020/21 om i) deltagandet i utarbetandet av EBA:s tekniska tillsynsstandarder om kedjestrukturer, som av Europeiska kommissionen i stället har omvandlats till ett lagförslag för snabba lösningar och ii) utvidgad räckvidd för MREL i 2021 års MREL-policy som omfattar mellanliggande enheter i en kedjestruktur.

<sup>45</sup> Nämnden deltog också i EBA:s arbete när det gäller bedömning av allmänintresset, bl.a. i en undersökning av god praxis vid sådana bedömningar.

<sup>46</sup> Omformulering av punkten jämfört med nämndens flerårsprogram 2021–2023 för ökad tydlighet.

<sup>47</sup> Omformulering av punkten jämfört med nämndens flerårsprogram 2021–2023 för ökad tydlighet. Arbetet med policypunkten ska slutföras under första kvartalet 2022.

vikten av internationella standarder, balansen mellan hemland och värdland, gränsöverskridande resolutioner samt nödlidande lån. Dessutom hölls en paneldiskussion om lärdomarna från covid-19 för framtida "vita svanar", dvs. händelser för vilka det borde finnas beredskap.

Under 2021 fortsatte nämnden sitt engagemang för olika viktiga initiativ, som t.ex. branschdialogerna. Den elfte dialogen ägde rum i december 2020 och den tolfte i juni 2021. Båda var viktiga för genomförandet av 2021 års resolutionsplaneringscykel och för att utbyta information och få återkoppling från branschen om den senaste utvecklingen när det gäller resolutionsrelaterad politik. Ett kontinuerligt samarbete med branschen är en förutsättning för att banksektorns möjligheter till resolution ska kunna förbättras inom bankunionen.

I april och september deltog nämndens ordförande i det virtuella

högnivåseminarium som arrangerades av den finansiella tankesmedjan Eurofi, liksom i denna tankesmedjas konferens, som hålls vartannat år. Ordföranden medverkade där i paneldiskussioner om potentiella förbättringar av den befintliga resolutionsramen, såsom fullbordandet av bankunionen och förbättringen av bedömningen av allmänintresset med hjälp av systemomfattande scenarier. Dessutom deltog nämnden under året på olika sätt vid konferenser och webbseminarier som anordnades av International Association of Deposit Insurers (IADI, ett internationellt samarbetsorgan för insättningsgarantigivare) och Financial Stability Institute (institutet för finansiell stabilitet), gick med i högnivåforumet Financial Crisis Forum (forumet för finanskriser), som arrangeras gemensamt av Yale University och Banken för internationell betalningsutjämnning (mer information finns i avsnitt 2.3.5).

### **Branschdialoger i siffror** **Elfte branschdialogen (14 december 2020)**

Över **100 externa deltagare**.

Teman:

Förberedelser inför **2021 års resolutionsplaneringscykel**.

Förväntade uppdateringar av **MREL-policyn 2021**.

Aktuellt läge för **den gemensamma resolutionsfonden**, inklusive information om tribunalens dom om förhandsbidrag.

Presentationerna finns här.

### **Tolfte branschdialogen (14 juni 2021)**

Över **80 externa deltagare**.

Teman:

Status för **2021 års resolutionsplaneringscykel och informationsbroschyren om resolutionsplaneringscykeln**.

**Uppdateringar** av **MREL-policyn 2021**.

Aktuellt läge för **den gemensamma resolutionsfonden**, inklusive information om tribunalens dom om förhandsbidrag.

Presentationerna finns här.

#### 1.4.2 KVALITETSSÄKRING AVSEENDE RESOLUTIONSPLANER SAMT BENCHMARKING

Ett grundmoment i den årliga uppdateringen av resolutionsplaner är den interna kvalitetssäkringen, som syftar till att säkerställa kvaliteten och enhetligheten i de resolutionsplaner som utarbetas av de olika interna resolutionsgrupperna och att resolutionsgruppernas planer är i linje med de överenskomna policyerna. Parallellt med det stegvisa införandet av policyn om förväntningarna på banker presenteras nya aspekter av kvalitetssäkring av policyer i varje efterföljande resolutionsplaneringscykel. På så sätt ger processen också insikter om behovet av att utveckla nya eller förbättra befintliga policyer och riktlinjer för framtida resolutionsplaneringscykler.

Under 2021 genomförde nämnden kvalitetsgranskningar av 110<sup>48</sup> utkast till resolutionsplaner under en period av åtta månader inom resolutionsplaneringscykeln. Under 2021 införde nämnden två nya policyer som förstärkte och påverkade resolutionsplaneringen och kvalitetssäkringsfunktionen. För det första krävde metoden för bedömning av möjligheter till resolution att de interna resolutionsgrupperna bedömde det arbete som utförts av deras bank med avseende på infasningen av policyn om förväntningar på banker (se avsnitt 1.3.3). För det andra krävde den systemomfattande händelsen inom policyn för bedömning av allmänintresset att de interna resolutionsgrupperna vid en bedömning av allmänintresset måste ta hänsyn till systemomfattande händelser när de bedömde både trovärdigheten och genomförbarheten hos likvidation under normala insolvensförfaranden och hos den föredragna resolutionsstrategin. Tillsammans med den obligatoriska tillämpningen av de datadrivna resultatavslagen för bedömningar av allmänintresset,

ledde tillämpningen av denna policy till förändringar i resultatet av dessa bedömningar för vissa banker, vilket minskade antalet banker inom nämndens ansvarsområde som var föremål för normala insolvensförfaranden. Andra viktiga aspekter som ingick i kvalitetssäkringen var en analys av kritiska funktioner och identifiering av likviditetsbehovet vid resolution.

Kvalitetssäkringsprocessen för 2021 års resolutionsplaneringscykel var nära sammankopplad med arbetet med bedömningar av möjligheter till resolution, så att man även kunde bedöma bankernas arbete med att genomföra policyn om förväntningar på banker och säkerställa benchmarking av dessa resultat på övergripande nivå (mer information finns i avsnitt 1.3.3).

#### 1.4.3 ÖVERVAKNING AV OCH BIDRAG TILL EXTERN POLICY- OCH TILLSYNSVERKSAMHET

Under 2021 hade nämnden ett nära samarbete med parlamentet, rådet, kommissionen, ECB och EBA för att bidra till utvecklingen på relevanta reglerings- och policyområden. I enlighet med nämndens årliga arbetsplan tillhandahöll nämnden teknisk expertis för operationaliseringen av den gemensamma säkerhetsmekanismen, i samband med ett lagförslag om åtgärder för en robust ram för bankresolution och insolvens; vid förberedelserna för att genomföra ramen för centrala motparters återhämtning och resolution och i samband med ett lagförslag om cybersäkerhet för finansbolag.

Vidare samarbetade nämnden under året med olika EU-institutioner i andra regleringsfrågor och samordnade regelmässigt sitt arbete med den gemensamma tillsynsmekanismen samt med kommissionen och parlamentet. Nämnden deltog också när den bjöds in till ett

<sup>48</sup> Det totala antalet bedömda planer kan skilja sig från antalet resolutionsplaner som antagits av nämnden eftersom vissa enheter har flera ingångspunkter. Detta innebär att det kan finnas flera utkast till planer att bedöma för varje koncern, men de antas som en enda.

antal rådskommittéer, nämligen Eurogruppen, ekonomiska och finansiella kommittén samt kommittén för finansiella tjänster. Nämnden bedrev även uppsökande verksamhet genom att organisera möten med assistenter till ledamöter av Europaparlamentet för att uppdatera dem om frågor som berör bankunionen. Vidare hade nämnden även ett nära samarbete med ECB, EBA och ESRB.

### Den gemensamma säkerhetsmekanismen

Eftersom Eurogruppen hade kommit överens om ett tidigt införande av den gemensamma säkerhetsmekanismen i november 2020 var det mesta av nämndens arbete på detta område under 2021 inriktat på operationalisering i början av 2022 (mer tekniska detaljer finns i avsnitt 1.6.3).

Nämnden deltog proaktivt i arbetsgruppen om samordnade åtgärder, som är ett team på teknisk expertnivå inom Eurogruppens arbetsgrupp, för att kunna delta i arbetet med ändringar i dokumenten om säkerhetsmekanismen. Under året har mötena i arbetsgruppen om samordnade åtgärder behandlat frågor om likviditet vid resolution, uppsägning av de bilaterala lånefacilitetsavtalen mellan nämnden och medlemsstaterna, Europeiska stabilitetsmekanismens (ESM) system för tidig varning, nämndens policy för säkerheter samt diskussioner relaterade till utnyttjandet av garantier. Medlemsstaterna godkände paketet för den gemensamma säkerhetsmekanismen i oktober 2021, vilket innebar ett stöd för dess införande i början av 2022.

Som svar på den globala finanskrisen vidtog EU beslutsamma åtgärder för att skapa en säkrare finanssektor för EU:s inre marknad genom att förbättra det **gemensamma regelverket** för alla finansiella aktörer, ett regelverk som innehåller strängare tillsyns krav för banker, förbättrat skydd för insättare och regler för att hantera fallerande banker. Bankunionens två första pelare skapades – den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) och den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM). Bankunionens tredje pelare – ett europeiskt system för insättningsgaranti – har ännu inte kommit till stånd.

I EU:s ram för **krishantering** och insättningsgaranti fastställs reglerna för hantering av bankkonkurser, samtidigt som insättarna skyddas. Den består av tre EU-lagtexter som fungerar tillsammans med relevant nationell lagstiftning: direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD – direktiv 2014/59/EU), förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR – förordning (EU) nr 806/2014) och direktivet om insättningsgarantisystemet (direktiv 2014/49/EU) samt andra regelverk med kompletterande bestämmelser.

### Lagförslag om översyn av ramen för krishantering och insättningsgaranti

Nämnden deltog i kommissionens samråd om översynen av ramen för krishantering och insättningsgaranti för att bidra till utarbetandet av ett lagförslag för att se över direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD),

förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR) och direktivet om insättningsgarantisystemet<sup>49</sup>. I en inlaga<sup>50</sup> efterlyste nämnden ett fullbordande av bankunionen genom att den tredje pelaren inrättas och det europeiska insättningsgarantisystemet införs. Nämnde pekade även på möjliga förbättringar för att ytterligare stärka ramen för krishantering och insättningsgaranti,

<sup>49</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

<sup>50</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

särskilt med avseende på medelstora banker<sup>51</sup>. Under rapporteringsåret deltog nämnden dessutom aktivt i de politiska och tekniska forum där fullbordandet av bankunionen och utarbetandet av en stegvis arbetsplan för detta diskuterades. Nämndens bidrag kommer att fortsätta under 2022 när lagförslaget om en översyn av ramen förväntas bli antaget.

### Ramen för centrala motparter återhämtning och resolution

Förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter offentliggjordes i januari 2021, och i februari 2022, alternativt augusti 2022, ska artiklarna om återhämtning och resolution ha trätt i kraft. Under 2021 gjorde nämnden framsteg när det gäller den roll nämnden kommer att ha i denna process 2022. Nämnden blir då medlem i Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (Esma) resolutionskommitté för centrala motparter och medlem med rösträtt i resolutionskollegier för centrala motparter i egenskap av resolutionsmyndighet för clearingmedlemmar med de största bidragen till obeståndsfonden för centrala motparter. De nationella resolutionsmyndigheterna för centrala motparter kommer att vara direkt ansvariga för centrala motparter resolutionsplanering.

I de förberedande åtgärderna ingick inrättandet av ett team för att samordna frågor rörande centrala motparter, bildandet av ett internt expertnätverk för centrala motparter, diskussioner om de interna processer som krävs för att stödja ett effektivt deltagande i resolutionskollegierna för centrala motparter samt samarbete med Esma om tekniska

riktlinjer och regler. I egenskap av deltagare i krishanteringsgrupper för centrala motparter gjorde nämnden även ytterligare insatser för att förhandla fram multilaterala samarbetsavtal som upprättats för centrala motparter som är systemviktiga i mer än en jurisdiktion. Under 2021 deltog nämnden i åtta sådana krishanteringsgrupper och fortsatte bidra till arbetet inom rådet för finansiell stabilitet i frågor som rör centrala motparter (se det sista underavsnittet i detta avsnitt).

### Rättsakt om digital operativ motståndskraft för finanssektorn

I september 2020 presenterade kommissionen sitt paket för digitalisering av finanssektorn, inklusive ett lagförslag om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA). Anledningen till DORA-förslaget är finanssektorns ökande användning av IKT, vilket innebär en högre risk för cyberattacker. Under 2021 följde nämnden noggrant utvecklingen av förslaget och bidrog till att säkerställa överensstämmelsen mellan DORA och resolutionsramen vad gäller processer och krav på banker samt för att se till att större IKT-incidenter beaktas på lämpligt sätt för att säkerställa krisberedskap.

### Översyn av EU:s bankregler och andra frågor

I oktober 2021 antog kommissionen dokument som innebär en översyn av EU:s bankregler: kapitalkravsförordningen<sup>52</sup>, kapitalkravsdirektivet<sup>53</sup> och ett separat lagförslag för att modifiera kapitalkravsförordningen med avseende på resolution<sup>54</sup>. Översynen syftar till att stärka motståndskraften mot ekonomiska chocker, bidra till en grön omställning och säkerställa

<sup>51</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: Nämndens förslag till översyn av ramen för krishantering och insättningsgaranti <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

<sup>52</sup> Hela dokumentet finns här: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

<sup>53</sup> Hela dokumentet finns här: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

<sup>54</sup> Hela dokumentet finns här: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, även kallat "kedjestrukturförslaget".



en sund förvaltning av EU:s banker, så att den finansiella stabiliteten ges ett bättre skydd tack vare stärkt tillsyn. Förslaget om ändring av kapitalkravsförordningen syftar specifikt till att anpassa reglerna som rör resolution genom att införliva en särskild behandling för indirekt teckning av instrument som är kvalificerade för interna MREL, att med hjälp av en resolutionsstrategi med flera ingångspunkter ytterligare anpassa behandlingen av koncerner av globala systemviktiga institut till standarden för total förlustabsorberingskapacitet samt att klargöra kvalificeringen av instrument som utfärdats inom ramen för intern total förlustabsorberingskapacitet. Under 2021 övervakade nämnden noga utvecklingen för denna dossier, eftersom den kommer att innebära förändringar i beräkningen och kalibreringen av MREL för vissa enheter.

Parallellt med detta övervakade nämnden under året regeländringarna när det gäller behöriga myndigheters utrymme för egen bedömning att tillfälligt utesluta vissa exponeringar mot centralbanker från beräkningen av ett instituts totala exponeringsmått. Detta mått antogs av ECB för att underlätta genomförandet av bankens penningpolitik under covid-19-pandemin och skulle kunna påverka kalibreringen av de slutliga MREL-målen och bankernas efterlevnad av kraven den 1 januari 2024<sup>55</sup>.

I maj deltog nämnden i kommissionens samråd om översynen av direktivet om slutgiltig avveckling, ett direktiv som utformar system som används av deltagarna för att

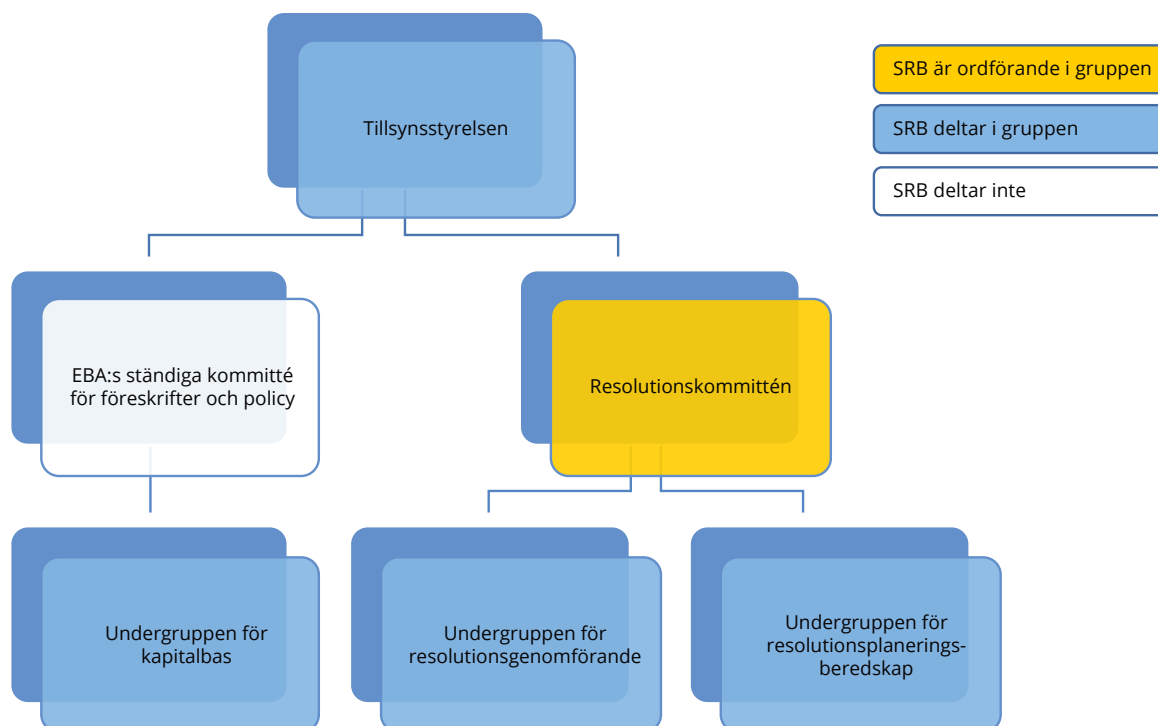
överföra finansiella instrument och betalningar.

### **Samarbete med andra institutioner och organ inom EU**

Nämnden bidrog i betydande grad till Europeiska bankmyndighetens (EBA) arbete med resolutionsärenden genom att delta i olika EBA-kommittéer. Tillsynsstyrelsen är EBA:s viktiga beslutfattande organ, och där sitter nämnden med som observatör. Dessutom är en företrädare för nämnden ordförande för resolutionskommittén och deltar som medlem av denna permanenta kommitté som fattar beslut relaterade till de uppgifter som resolutionsmyndigheterna tilldelats enligt BRRD. På teknisk nivå är nämnden också en aktiv medlem i två EBA-undergrupper, en för genomförandet av resolutioner (Subgroup on Resolution Execution) och en för resolutionsplanering (Subgroup on Resolution Planning Preparedness). Nämnden bidrog under 2021 därmed bl.a. till arbetet med den kvantitativa MREL-övervakningen, uppdateringen av den tekniska genomförandestandarden för resolutionsrapportering samt EBA:s riktlinjer för möjligheter till resolution för institut och resolutionsmyndigheter om hur bankernas möjligheter till resolution kan förbättras. Dessutom spelade nämnden en viktig roll i andra projekt med koppling till ramen för resolutionskonvergens och till resolutionskollegiets övervakning. Nämnden kommer också att ansluta sig till undergruppen för kapitalbas som granskare i andra ledet av emissioner mot minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) och total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) i euroområdet under 2022.

<sup>55</sup> Den 10 februari 2022 bekräftade ECB att lättnaderna inte skulle förlängas efter utgången av mars 2022, och därför kommer slutliga MREL-mål att omkalibreras för 2022 års resolutionsplaneringscykel. Mer information finns i pressmeddelandet som finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

**Figur 7:** Europeiska bankmyndighetens styrelse och kommittéer samt nämndens engagemang i dessa



Under 2021 samarbetade nämnden också nära med Europeiska systemrisknämndens huvudenheter, såsom styrelsen, de rådgivande tekniska kommittéerna och de därmed förknippade analysgrupperna. Detta samarbete har utvecklats inom flera arbetsområden, och nämnden har bl.a. deltagit i flera skriftliga förfaranden som behandlar frågor med koppling till den. Bland dessa arbetsflöden märks t.ex. makrodiskussionen om användningen av EU:s krishanteringsram för banker vid en systemkris, diskussionen om överlappningar mellan mikroprudentiella minimikrav, inklusive MREL, och makroprudentiella buffertar, översynen av den centrala clearingramen inom EU och översynen av makropolicyn när det gäller resolutionsramen.

Under 2021 började nämnden också arbeta med Europeiska

försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) i syfte att förbättra sin verktygslåda för bedömning av allmänintresset med hjälp av en analys av risken för spridning till försäkringssektorn. De första resultaten av samarbetet sammanfattades i ett särskilt inlägg i Eiopas finansstabilitetsrapport från december 2021<sup>56</sup>.

ECB och nämnden arbetar tillsammans för att förbättra nämndens tillgång till all information som nämnden behöver för att fullgöra sitt resolutionsuppdrag. Inom ramen för ECB:s och nämndens samförståndsavtal<sup>57</sup> har ECB redan regelbundet delgett nämnden tillsynsdata för resolutionsplanering och analys av finansiell stabilitet för betydande institut och gränsöverskridande mindre betydande institut. Under 2021 utökades datautbytet till att omfatta alla mindre betydande institut, och genom att nämnden fick tillgång till

<sup>56</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en)

<sup>57</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou\\_with\\_the\\_single\\_resolution\\_board\\_on\\_cooperation\\_and\\_information\\_exchange\\_2018\\_.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf)

denna information förbättrades möjligheterna till resolution för alla banker i bankunionen. Under 2021 förhandlade nämnden och ECB fram ett kompletterande avtal för att formalisera delning av data som ECB samlar in för penningpolitiska ändamål och som är relevanta för nämndens beslutsprocess<sup>58</sup>. Dessa data, som är avgörande för att förbättra de analyser av finansiell stabilitet som genomförs av nämnden, delas för närvarande i samband med kriser, och det förväntas att avtalet kommer att leda till regelmässig datadelning före kriser. Nämnden samordnade också sitt arbete med ECB, EBA och kommissionen när det gäller integrerade rapporteringsinitiativ som bidrar till centraliseringen av bankrapporteringsattribut (se avsnitten 1.3.1 och 2.3.2) som ett första steg mot att minska rapporteringsbördan för banker och förbättra tillsynsmyndigheters tillgång till tillsyns-, statistik- och resolutionsdata.

#### 1.4.4 SAMARBETE OCH INTERNATIONELLA FÖRBINDELSER

Det internationella samarbetet, som har blivit allt viktigare för att nämndens mål ska uppnås, har under 2021 präglats av distansarbete och nya arbetssätt.

##### Samarbetsavtal

Nämnden lyckades under 2021 slutföra flera förhandlingar, vilket ledde till att antalet jurisdiktioner och banker inom nämndens

ansvarsområde ökade. Det bilaterala samarbetsavtal mellan nämnden och Bank of England som undertecknades 2020 trädde i kraft den 1 januari 2021. I oktober ingick nämnden ett bilateralt samarbetsavtal med den schweiziska tillsynsmyndigheten för finansmarknaden, med målet att underlätta resolutioner för banker som är verksamma i respektive jurisdiktion, samtidigt som finansiell stabilitet i EU och Schweiz bibehålls. I och med undertecknandet av detta avtal finns det nu tio samarbetsavtal<sup>59</sup> som omfattar de flesta jurisdiktioner där bankunionens enheter finns.

Dessutom slutförde nämnden anslutningen till de institutspecifika samarbetsavtalen för krishanteringsgrupperna med avseende på globala systemviktiga banker i USA. Nämnden har nu undertecknat de flesta samarbetsavtal för de krishanteringsgrupper där nämnden deltar som hem- eller värdmyndighet. Under året ändrade nämnden även de bankspecifika samarbetsavtalen för flera banker så att de nu även omfattar Bank of England och Prudential Regulation Authority.

Nämnden fortsätter också de tekniska utbytena med medlemsstater utanför bankunionen, t.ex. Danmark, vars finansinspektion i februari 2021 deltog i ett bilateralt möte för att diskutera verktyg för finansiell stabilitet som stöder bedömningen av allmänintresset.

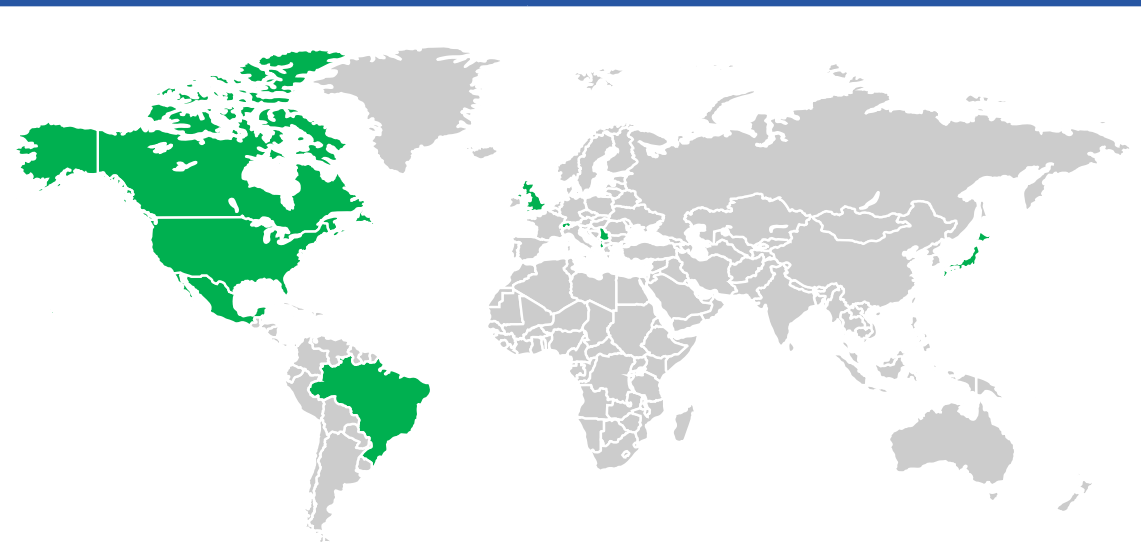
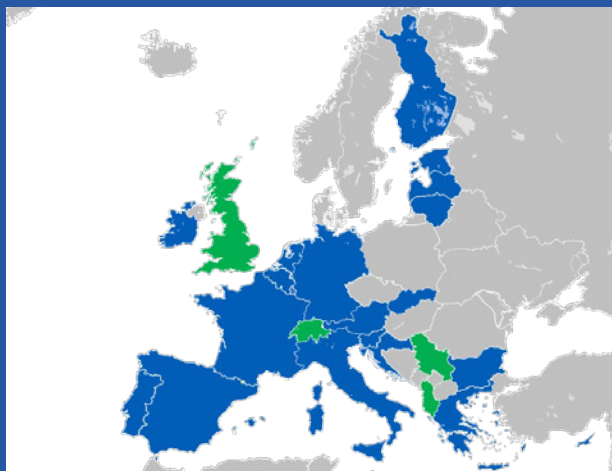
<sup>58</sup> Närmare bestämt statistik över värdepappersinnehav, data från den centraliserade värdepappersdatabasen och data om krediter (AnaCredit).

<sup>59</sup> Nämnden har undertecknat avtal med följande parter: Albaniens centralbank, Bank of England, Japans centralbank, Canada Deposit Insurance Corporation, Brasiliens centralbank, Federal Deposit Insurance Corporation, den japanska finansinspektionen, Mexikos institut för skydd av banksparande (IPAB), Serbiens centralbank och den schweiziska tillsynsmyndigheten för finansmarknaden.

**Figur 8:** Bankunionen och andra jurisdiktioner som omfattas av samarbetsavtal**Nämndens samarbetsavtal**

Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ger nämnden mandat att ingå icke-bindande samarbetsavtal för att underlätta och stödja samarbetet med tredjeländer. Dessa har formen av

- ▶ samarbetsavtal för specifika krishanteringsgrupper,
- ▶ samarbetsavtal som omfattar alla banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde i ett tredjeland,
- ▶ samförståndsavtal som omfattar banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde i medlemsstater som inte ingår i bankunionen.

**Bankunionen****Jurisdiktioner som omfattas av samarbetsavtal****Internationellt samarbete**

Under rapporteringsåret strävade nämnden efter att stärka sitt samarbete med tredjeländer för att täcka in fler samarbetsområden. Detta samarbete syftar till att främja upprättandet av internationella standarder och metoder vid resolution, att använda lärdomar från andra jurisdiktioner i den europeiska resolutionsramen, när så är relevant samt att erbjuda teknisk rådgivning för nationella resolutionsmyndigheter i tredjeländer där bankunionens institut är verksamma, och även i andra länder.

Nämnden fortsätter sitt proaktiva samarbete och sina täta kontakter med både US Federal Deposit Insurance Corporation och Bank of England (se föregående underavsnitt). Den sistnämnda har varit särskilt viktig efter brexit, som har krävt anpassningar av vissa delar av resolutionspolitiken och andra frågor som är relevanta för nämnden, såsom de minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) som styrs av brittisk lag, erkännande av skuldnedskrivning och utvecklingen på lagstiftningsområdet. Nämnden arrangerade också tekniska utbyten med Bank of England om den

brittiska ramen för bedömning av möjligheter till resolution som offentliggjordes 2021 och som till stora delar stämmer överens med nämndens arbete på detta område. I mars deltog nämnden i USA:s och EU:s gemensamma tillsynsforum för att understryka det resolutionsrelaterade samarbetet.

Dessutom samarbetar nämnden med Förenade kungariket och USA via den trilaterala övningen på ledningsnivå. En tiodagarssimulering av en resolution av en global systemviktig bank ägde rum i november 2020. I april 2021 deltog nämnden i en diskussion om lärdomarna från denna simulering för att identifiera återstående utmaningar när det gäller att utarbeta ett nytt arbetsprogram<sup>60</sup>.

Under 2021 återupptog nämnden också en mer aktiv uppsökande strategi för samarbete med andra jurisdiktioner, varvid kontakt togs med Hongkong, Australien, Brasilien och Kanada i resolutionsfrågor och med Schweiz, som nämnden utbytte information med om arbetet med olika tillsynsärenden, parallellt med undertecknandet av ett avtal. I februari 2021 anordnade nämnden den andra resolutionsworkshopen för EU och Japan för att fördjupa samarbetet mellan de två jurisdiktionerna, särskilt vad gäller globala systemviktiga banker, för att öka den ömsesidiga förståelsen när det gäller resolutionsramar samt för att utbyta information om utvecklingen på lagstiftningsområdet och pågående policyprocesser i båda jurisdiktionerna.

Nämnden anordnade även tekniska möten och workshoppar med olika jurisdiktioner som är intresserade av att utforma eller stärka sina resolutionsramar och som nämnden kan erbjuda teknisk rådgivning, erfarenheter och information om

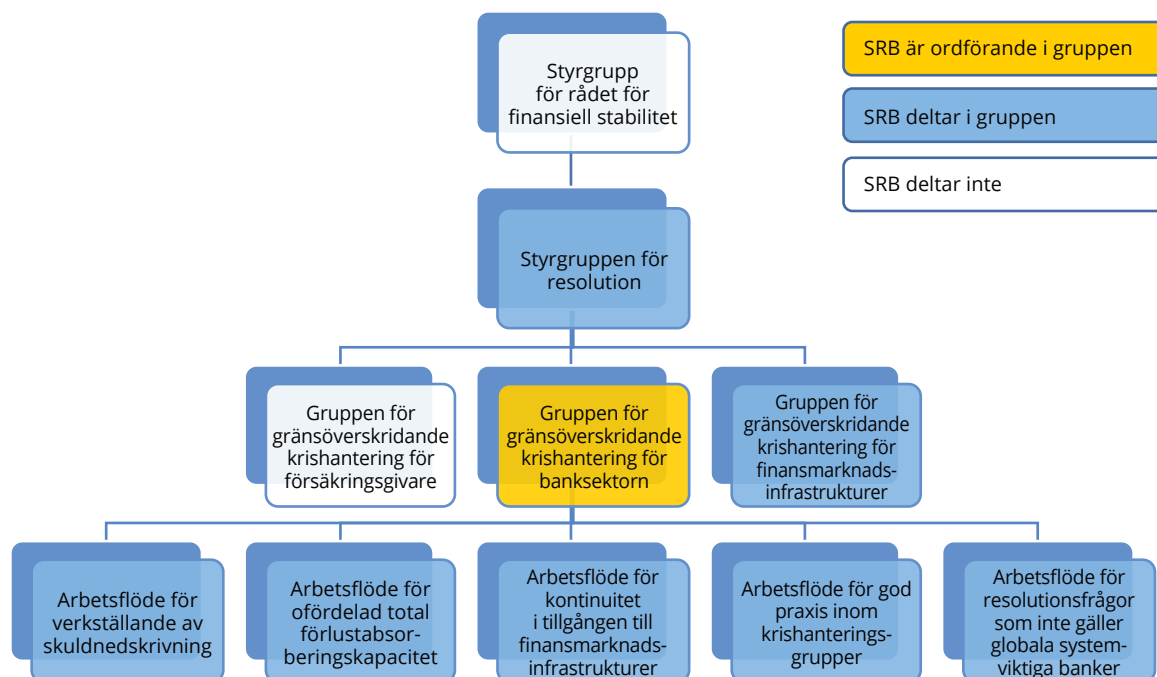
den europeiska resolutionsramen. Sådana initiativ anordnades med Sydkorea och Malaysia om specifika ämnen som resolutionsplanering, IKT och datahantering. I maj deltog nämnden i ett virtuellt utbildningsprogram om att lägga grunden till en modern reglering av finansmarknaden i Indonesien. Liknande tekniska utbyten ägde rum med Mexikos nationella resolutionsmyndighet, och en serie workshoppar planerades för 2022 för att utbyta information om resolutionsramarna i bankunionen och Mexiko. Nämnden har också deltagit i regionala diskussioner om resolution och andra finansiella frågor via Världsbanken med avseende på sydöstra Europa, och efter att ha undertecknat avtal med Albanien och Serbiens nationella resolutionsmyndigheter kommer nämnden att utvidga den uppsökande verksamheten till alla länder i regionen under 2022.

#### **Rådet för finansiell stabilitet**

Under 2021 bidrog nämnden proaktivt till arbetet inom rådet för finansiell stabilitet (FSB) i syfte att upprätta sunda internationella standarder för resolutionsramar. Under året deltog nämnden i alla fyra möten med styrgruppen för resolutioner, medverkade i diskussioner kring arbete som utförts i olika jurisdiktioner när det gäller resolutionsreglering, godkände tekniska rapporter från de olika grupperna och arbetsflödena samt identifierade nya prioriteringar för FSB:s arbete. Under ledning av styrgruppen för resolutioner har nämnden (representerad av dess styrelseledamot Boštjan Jazbec) varit ordförande för den gränsöverskridande krishanteringsgruppen för banksektorn sedan 2018 och är medlem i den gränsöverskridande krishanteringsgruppen för finansmarknadsinfrastrukturer.

<sup>60</sup> Arbetsprogrammet utformades senare med tre huvudsakliga arbetsflöden ledda av resolutionsmyndigheterna, nämligen i) informationsdelning (lett av Federal Deposit Insurance Corporation), ii) total förlustabsorberingskapacitet (lett av Bank of England) och iii) finansiering (lett av nämnden).

Figur 9: Rådet för finansiell stabilitet och nämndens engagemang i det



**Gruppen för gränsöverskridande krishantering för banksektorn** gjorde följande framsteg för att nå målen för 2021:

- ▶ Inom arbetsflödet för verkställande av skuldnedskrivning utarbetades en rapport om aktuell praxis<sup>61</sup> som offentliggjordes i december. Nämnden bidrog med avsnitten som beskriver de processer som tillämpas av värdepapperscentraler, baserat på återkoppling från relevanta internationella värdepapperscentraler, börser och marknadsmyndigheter.
- ▶ Inom arbetsflödet för ofördelad total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) sammanställde nämnden bankunionens återkoppling om tillämpningen av formlerna för beräkning av överskjutande/ofördelad TLAC. Tillsammans med resultaten från andra myndigheter kommer dessa resultat att bidra till det fortsatta arbetet under 2022, med fokus på förtydligande av tekniska aspekter av beräkningarna och andra aspekter med koppling till form, plats eller hinder för att distribuera ofördelade TLAC-resurser.
- ▶ Arbetsflödet för kontinuitet i tillgången till finansmarknadsinfrastrukturer fokuserade på att utarbeta ett förslag till ram för informationsinsamling från finansmarknadsinfrastrukturförmedlare, vilket offentliggjordes i augusti<sup>62</sup>, och ett reviderat frågeformulär för finansmarknadsinfrastrukturer samt på att anordna kontakträffar med branschen. Som ett bidrag till detta arbetsflöde offentliggjorde nämnden en kort översikt över resolutionsverktygen och deras inverkan på en banks förmåga att behålla kontinuitet i tillgången till finansmarknadsinfrastruktur tjänster vid resolution.
- ▶ Arbetsflödet för god praxis för krishanteringsgrupper avslutade i november sitt arbete med att

<sup>61</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

<sup>62</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <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/>

offentliggöra en rapport<sup>63</sup> där nämnden spelat en viktig roll som medlem i förslagsgruppen.

- ▶ Efter sitt sammanträde i juni skapade den gränsöverskridande krishanteringsgruppen för banksektorn även ett arbetsflöde om resolution för andra banker än globala systemviktiga banker för att ta itu med resolutionsfrågor av systemkaraktär för dessa banker. Det första resultatet av arbetsflödet kommer att vara ett meddelande om möjligheter till resolution för andra banker än globala systemviktiga banker grupperade i fyra kategorier: finansiella kooperativ, offentliga banker, finansiella konglomerat och andra ägarstrukturer. Meddelandet kommer också att samordnas med Världsbankens pågående arbete om statligt ägda banker och arbetet om kooperativa banker inom International Association of Deposit Insurers (IADI, internationellt organ för insättningsgarantigivare).

Nämnden deltog också i det årliga förfarandet för bedömning av möjligheter till resolution 2021, ett förfarande som ska främja en adekvat och konsekvent rapportering om möjligheter till resolution för globala systemviktiga banker och den övergripande statusen för resolutionsplaneringsprocesserna.

**Gruppen för gränsöverskridande krishantering för finansmarknadsinfrastrukturer** fokuserade på centrala motparters återhämtning och resolution och började med att skapa ömsesidig förståelse för frågorna inom detta område. För detta ändamål anordnade rådet för finansiell stabilitet tillsammans med kommittén

för betalningar och marknadsinfrastruktur, International Organization of Securities Commissions (Iosco) och Baselkommittén för banktillsyn en serie om fem workshoppar om den inverkan som centrala motparters återhämtning och resolution kan få på den finansiella stabiliteten. Dessa workshoppar ägde rum från december 2020 till juni 2021. Vid den fjärde workshoppen, som fokuserade på systemrisk, effekter och effektmildrande åtgärder, deltog nämndens företrädare i presentationsarbetet. Denna grupp, där även nationella resolutionsmyndigheter ingår, utarbetade också en rapport om tillräckliga finansiella resurser för centrala motparter, en rapport som kommer att ligga till grund för det fortsatta arbetet på detta område under 2022.

#### **Samarbete med internationella organisationer**

Under 2021 samarbetade nämnden även med andra internationella organisationer, exempelvis Världsbanken, i frågor av ömsesidigt intresse. Arbetet under 2021 fokuserade på att erbjuda Världsbankens länder, såsom Indonesien och Albanien, information och utbildningar om nämndens arbete, främst om gränsöverskridande samordning, samarbete med tredjeländer och värdering. Nämnden deltog också i ett av Världsbanken anordnat webinarium om regleringens och tillsynens roll vid identifiering av nödlidande lån, särskilt i samband med covid-19-pandemin.

Dessutom deltog nämnden som observatör i IADI:s tekniska kommitté för resolutionsfrågor för finansiella kooperativ och bidrog i de olika diskussioner som under året hölls om resolution i finansiella kooperativ.

<sup>63</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

## 1.5. Förbereda och genomföra krishantering

Under 2021 fortsatte nämnden att utveckla rutiner, verktyg, mallar och specifika IKT-lösningar för kriser, liksom att organisera

simuleringsövningar samt förbättra interna och externa krishanteringsprocesser. Nämnden fattade inte några resolutionsbeslut under året.

Figur 10: Huvudfaser i resolutionsprocessen



### 1.5.1 KRISBEREDSKAP

Nämndens verksamhet inom krisberedskap samordnas av en övergripande struktur, den taktiska resolutionsgruppen, som samverkar med experter från alla nämndens resolutionsenheter, övergripande team och nationella resolutionsmyndigheter. En intern styrgrupp övervakar dessutom arbetet i projekt relaterade till krisberedskap, säkerställer operativ effektivitet vid kris, stöder insamling av information om god praxis och erfarenheter från simuleringsövningar och ärenden. Med denna samordningsfunktion säkerställer nämnden att krisberedskapen är inbyggd i resolutionsplaneringen. Under 2021

förbättrade nämnden sin beredskap enligt beskrivningen nedan.

#### Rutiner, verktyg och mallar

I april slutförde nämnden uppdateringen av krishanteringshandboken, som är den interna manual som sammanfattar nämndens rutiner i händelse av kris, och distribuerade den till de nationella resolutionsmyndigheterna. Utöver handboken har nämnden en uppsättning dokumentmallar som kan användas vid kriser och som säkerställer att processer följs på det mest effektiva sättet, med tanke på att snabba åtgärder är avgörande för att skydda skattebetalarna, den finansiella stabiliteten och de offentliga resurserna.



Nämnden uppdaterar regelbundet handboken och allt relaterat material för att få med erfarenheter från simuleringsövningar, policy- eller regelutvecklingen eller från tidigare krisärenden. Under 2021 innebar uppdateringen en förbättring av skuldnedskrivningsverktyget som en del av resolutionsstrategin, och dessutom vidareutvecklades allt

material relaterat till resolutionsverktyg utöver skuldnedskrivning, dvs. verktyget för försäljning av verksamhet, broinstitutverktyget och verktyget för avskiljande av tillgångar. Utvecklingen av material relaterat till andra resolutionsverktyg än skuldnedskrivning kommer att fortsätta under 2022.

**Nämndens ram för sekretessprotokoll** reglerar tillgången till konfidentiell information i händelse av potentiella resolutionsåtgärder. Sekretessprotokollet måste undertecknas av all personal som ska delta i hanteringen av ett krisärende. På så sätt garanteras konfidentialiteten i samband med att nämndens resolutionsmål ska nås vid ett krisärende eller när det gäller den finansiella stabiliteten generellt sett.

Nämnden har under året förkortat förfarandet för att aktivera sekretessprotokollet, vilket är en nyckelfaktor för att säkerställa konfidentialitet vid krishantering. Nämnden slutförde också riktlinjerna för särskild förvaltning, som syftar till att säkerställa lämpliga och effektiva normer för urval och utnämning av särskilda förvaltare<sup>64</sup>.

Under 2021 genomförde nämnden en analys av diskrepansen mellan den befintliga versionen av nämndens skuldnedskrivningskalkylator och andra liknande verktyg som används av de nationella resolutionsmyndigheterna, för att identifiera det minimidataset för skuldnedskrivning som behövs vid skuldnedskrivning under krisperioder. Efter att ha avslutat detta arbete kommer nämnden att fortsätta arbetet med en förbättrad version av kalkylatorn under 2022.

#### Ready for Crisis (R4C)

Nämnden fortsatte utveckla IKT-verktyget Ready for Crisis (R4C) för

krishantering, en plattform som stöder krishanteringsteam under kriser och möjliggör samarbete med nyckelintressenter för att standardisera och effektivisera resolutionsprocessen. Version 1.2 av plattformen, som släpptes i februari 2021, innehöll förbättrade kommunikations- och övervakningsfunktioner jämfört med tidigare versioner. Samtidigt startade arbetet med R4C version 2.0 i januari 2021 för att utveckla förbättrade funktioner för dokumenthantering, ytterligare projektledningsverktyg och integration med nämndens andra IKT-applikationer. Arbetet löpte på som planerat under året, och lanseringen av den nya versionen är planerad till första kvartalet 2022 (se vidare avsnitt 2.3.2). Under 2021 testades plattformen av nationella resolutionsmyndigheter, kommissionen, ECB och EBA under simuleringsövningar.

#### Nationella handböcker

Under 2021 fortsatte nämnden att bistå de nationella

<sup>64</sup> En av de allmänna principerna för resolution är att ledningsorganet och den högsta ledningen för det institut som är under resolution i princip avlägsnas eller ersätts. Resolutionsmyndigheten kan utöva kontroll över institutet antingen direkt eller indirekt. Ett sätt för resolutionsmyndigheten att utöva indirekt kontroll är genom att en särskild förvaltare utses. I artikel 23.5 i SRMR2 föreskrivs att den nationella resolutionsmyndigheten kan utse en särskild förvaltare i enlighet med artikel 35 i BRRD, om resolutionssystemet inom nämndens ansvarsområde föreskriver en sådan utnämning. I enlighet med artikel 29.1 i SRMR ska därför de nationella resolutionsmyndigheterna vidta nödvändiga åtgärder för att genomföra de beslut som anges i SRMR, särskilt genom att vidta nödvändiga åtgärder i enlighet med artikel 35 i BRRD.

resolutionsmyndigheterna i arbetet för att färdigställa nationella handböcker som är dessa myndigheters manualer för att genomföra nämndens beslut på nationell nivå. Närmare bestämt är nationella handböcker levande dokument som ägs och kontinuerligt uppdateras av nationella resolutionsmyndigheter med beskrivningar av de operativa stegen, nationella förfaranden, myndighetsinterna processer samt dokumentation och verktyg som ska användas vid krishantering. Handböckerna ger nämnden nyckelinformation med avseende på resolutionsåtgärder, krisberedskap och resolutionsplanering.

Utöver fullödiga nationella handböcker samordnade nämndens personal tillsammans med de nationella resolutionsmyndigheterna vidareutvecklingen av dokumenten om operativa steg för genomförandet av resolutionsverktygen. Dokumenten med operativa steg beskriver i detalj händelseförloppet i ett typiskt resolutionsärende, från det förberedande skedet till tillämpningen av ett resolutionsbeslut och åtgärder efter resolutionen. De nationella resolutionsmyndigheterna fortsatte arbetet för att utarbeta mallar för genomförandeförordningar som ska anpassas till de olika resolutionsverktygen

och baseras på mallarna för resolutionsordningar som utvecklats av nämnden och för nationella insolvensförfaranden.

Under senare år har nämnden tagit fram riktlinjer för mallar som ska fyllas i av alla nationella resolutionsmyndigheter och som anger vad som måste ingå i de nationella handböckerna. Under 2021 tillhandahöll de nationella resolutionsmyndigheterna bl.a. självskattningar av läget för dokumentationen i relation till de nationella handböckerna, som sedan delades ut vid ett möte med alla nationella resolutionsmyndigheter där fokus låg på framsteg i och uppdateringar av projektet. Vid mötet lade nämnden fram ett förslag om att stödja de nationella resolutionsmyndigheterna i uppdateringen av kapitlet om skuldnedskrivning genom att presentera detaljerade riktlinjer och den nya mallen för resolutionsordningen med skuldnedskrivning som uppdaterats efter lagändringar.

Under 2021 bistod nämnden även de båda länder som gick med i bankunionen 2020 i utvecklingen av deras manualer genom att tillhandahålla bakgrundsmaterial och organisera möten för att diskutera arbetets inriktning och tidsplaner.

**Figur 11:** Tidslinje för resolutionskollegiets simuleringsövning



### Simuleringsövningar

I april anordnade nämnden en samordnad övning som simulerade en bankkras med ett resolutionskollegium. Den fiktiva koncernen hade sitt moderbolag i bankunionen med tre dotterbolag i medlemsstater som

inte ingår i bankunionen. Övningen syftade till att testa samarbetet mellan myndigheter som deltar i ett resolutionskollegium och innehöll de nödvändiga stegen och det rättsliga underlaget för en beslutsprocess enligt principen om en enda

ingångspunkt. Ett annat syfte var att utvärdera den juridiska och kommunikationsrelaterade dokumentationen. Nämnden, nationella myndigheter, ECB, kommissionen och EBA deltog i övningen som innefattade två simulerade beslutssessioner: ett sammanträde i resolutionskollegiet och en utökad verkställande session. Simuleringen innebar också att ett fiktivt scenario skapades med verkliga förhållanden när det gäller försvagningen av den simulerade bankens profil, tillsammans med en värdering vid tidpunkten för resolutionen och efter resolutionen.

Övningen var en framgång när det gäller att testa befintliga krisrutiner och samarbete mellan institut, inklusive samförståndsavtalet med ECB och kommissionen, samt när det gäller att använda R4C-plattformen. Övningen bidrog till att identifiera områden där förbättringar krävs inom policy, rutiner och det operativa arbetet. Den taktiska resolutionsgruppen sammanställde de viktigaste lärdomarna och återkopplingen från deltagarna i en rapport. En av erfarenheterna från övningen var att tidig samordning mellan myndigheter är avgörande i situationer där "fallissemang eller sannolikt fallissemang" tillkännages på moder- och dotterbolagsnivå. Detta underströk den mycket stora betydelsen av interinstitutionellt samarbete i samband med resolution för att säkerställa en smidig övergång genom alla krisfaser, från att ECB på ett tidigt stadium till nämnden meddelar resultatet av analysen av "fallissemang eller sannolikt fallissemang" fram till kommissionens validering av nämndens resolutionsbeslut. Genom övningen uppmärksammades också behovet av att ytterligare beskriva metoderna med en enda ingångspunkt i resolutionsplanerna så att värmyndigheterna kan utarbeta koncernresolutionsordningar och beslutsprocessen. Dessa lärdomar ledde till förbättringar av den interna styrningen för kriser.

I juni 2021 deltog nämnden också i två simuleringsövningar som anordnades av kommissionen med två nationella resolutionsmyndigheter inom bankunionen, och i juli organiserade nämnden 2021 års gemensamma testkörning med Europeiska stabilitetsmekanismen för att testa funktionen hos den gemensamma resolutionsfondens metodik och modell för återhämtningskapacitet.

Nämnden sammanställde också sina interna erfarenheter från den trilaterala övningen på ledningsnivå som ägde rum i slutet av 2020 (se föregående avsnitt), i syfte att identifiera områden för ytterligare förbättringar. Nämnden identifierade särskilt en grupp åtgärder som rör processer, mallar, dokumentation och policyinnehåll när det gäller total förlustabsorberingskapacitet och likviditet vid resolution, samordning mellan intressenter och möjliga framtida simuleringar.

Under 2021 informerade nämnden bankerna om det fortsatta behovet av att testa deras förmåga att tillhandahålla data och anordna ad hoc-övningar under 2022.

### **Insatsförmåga**

Under året anordnade nämnden utbildningar för nämndens och de nationella resolutionsmyndigheternas personal, alltifrån introduktion till krishantering till specialiserade utbildningar i R4C, detaljerade krishanteringsprocesser och utbyte av lärdomar från övningarna 2021 och tidigare. Nämnden förbättrade också personalens tillgång till krisberedskapsmaterial genom att skapa ett särskilt intranät för detta. Dessutom har nämnden en intern databas över personal som kan ansluta sig till krisgrupper baserat på vilka kompetenser de har.

### **1.5.2 KRISHANTERING**

I nära samordning med Europeiska stabilitetsmekanismen, den gemensamma tillsynsmekanismen och de

nationella resolutionsmyndigheterna övervakade nämnden under 2021 instituten inom nämndens ansvarsområde, liksom de mindre betydande instituten, och tog regelbundet fram interna rapporter och uppdateringar om banker i kritiskt läge (inklusive aktiva krisärenden).

Det förekom inga resolutionsärenden rörande betydande institut under året. Icke desto mindre omfattade krishanteringsaktiviteterna att inrätta

krishanteringsteam, underteckna sekretessprotokoll, använda R4C och tillhandahålla nödvändigt bistånd om styrning i kris.

När det gäller mindre betydande institut förekom ett antal krisärenden under rapporteringsperioden. Nämnden och berörda nationella resolutionsmyndigheter samarbetade nära för att säkerställa att ärendena hanterades effektivt i linje med gällande rättslig ram.

## 1.6. Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden

Kreditinstitut och vissa värdepappersföretag i de 21 deltagande medlemsstaterna i bankunionen bidrar till den gemensamma resolutionsfonden. Den gemensamma resolutionsfonden kommer att byggas upp gradvis under en övergångsperiod på åtta år (2016–2023) och måste vid övergångsperiodens utgång uppgå till minst 1 procent av de garanterade insättningarna från alla godkända kreditinstitut i alla deltagande medlemsstater. Under 2021 fortsatte nämnden att planerligt samla in bidrag till fonden, förvaltare investeringarna och fokuserade på att förbereda det tidiga införandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen.

### 1.6.1 BIDRAG

Enligt uppgifter från insättningsgarantisystemen uppskattades tillväxttakten för garanterade insättningar 2020 (kvartalsgenomsnittet) till cirka 7 procent. Baserat på denna tillväxt förväntas den gemensamma resolutionsfonden ha nått upp till över 75 miljarder euro i slutet av övergångsperioden, dvs. 2024.

#### Beräkning och insamling av bidrag

Från november 2020 till slutet av januari 2021 samlade nämnden in data från institut för att kunna beräkna 2021 års förhandsbidrag. När mottagna data hade verifierats gjorde nämnden preliminära beräkningar och införde för första gången en specifik fas för samråd med instituten. För detta ändamål konstruerade nämnden ett speciellt upplägg för datadelning med instituten för

att säkerställa konfidentialiteten för institutspecifika data, samtidigt som transparensen för beräkningsprocessen maximerades. De berörda instituten hade möjlighet att granska nämndens preliminära beräkningar innan det slutliga beslutet fattades, och de kunde kommentera aspekter som de ansåg relevanta för beräkningen och fick skriftliga svar från nämnden. Efter samrådet, som säkerställde transparens i processen, meddelade nämnden resultaten av de preliminära beräkningarna för samrådsändamål till ECB, de nationella behöriga myndigheterna och de nationella resolutionsmyndigheterna. Nämnden beaktade mer än 480 kommentarer från institut i de slutliga beslutsdokumenterna som godkändes vid nämndens verkställande session i april. Nämnden lämnade sedan beräkningar till de nationella resolutionsmyndigheterna, som i sin tur meddelade instituten i sina respektive jurisdiktioner.

I enlighet med artikel 8.3 i rådets genomförandeförordning (EU) 2015/81<sup>65</sup>, som begränsar målet för de oåterkalleliga betalningsåtagandena till mellan 15 och 30 procent av det totala beloppet av de årliga bidrag som uppbärs, fastställdes andelen för 2021 till 15 procent med kontanter som säkerhet.

Det totala beloppet av obligatoriska avgifter som togs ut av nämnden 2021 uppgick till 10,4 miljarder euro från 3 018 banker, vilket ökade den gemensamma resolutionsfonden till cirka 52 miljarder euro.

<sup>65</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>

Enligt det mellanstatliga avtalet om överföring och ömsesidig fördelning av bidrag till den gemensamma resolutionsfonden fördelas bidragen till olika delar som motsvarar de deltagande medlemsstaterna under övergångsperioden, dvs. till olika nationella delar. Under övergångsperioden på åtta år kommer nationella bidrag att slås samman för att bilda en enda, fullt ut ömsesidig fond. Med ett insamlat belopp på 52 miljarder euro och givet graden av ömsesidighet skulle nämnden kunna uppbåda i genomsnitt 44,6 miljarder euro i ömsesidiga medel för ett potentiellt resolutionsärende i någon medlemsstat.

Under andra halvåret 2021 fortsatte nämnden förberedelserna av insamlingscykeln för 2022, som startade i september. Datainsamlingen från institut inleddes i november 2021 och kommer att avslutas i januari 2022. De nationella resolutionsmyndigheterna tillhandahöll en lista med de 2 896 institut som ingår 2022, och nämnden påbörjade det preliminära arbetet med att samla in data från insättningsgarantisystemen. Den datainsamling som avsåg omräkningar av data från tidigare cykler avslutades den 31 december 2021, vilket gör det möjligt för nämnden att räkna om dessa förhandsbidrag i januari 2022.

### Dataverifiering

Den gemensamma resolutionsfonden slutförde 2020 års dataverifiering i februari 2021, startade 2021 års verifiering i september och deltog i två av nämndens djupdykningar (se avsnitt 1.2.1).

### EU-domstolens avgöranden

Den 15 juli 2021 avkunnade EU-domstolen sin dom i de förenade målen C-584/20 P och C-621/20 P, Europeiska kommissionen och Gemensamma resolutionsnämnden mot Landesbank Baden-Württemberg, varigenom Europeiska unionens

tribunals dom av den 23 september 2020 upphävdes. Det viktigaste resultatet av domen var att domstolen förklarade att kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63<sup>66</sup> är juridiskt korrekt. Domen skapade också ytterligare klarhet vad gäller den motivering som krävs för beslut om förhandsbidrag, främst i fråga om transparensen för de underliggande data som används för beräkningen (som innehåller konfidentiella uppgifter från enskilda institut). Efter de första bedömningarna, och givet de väsentliga förändringar som redan genomförts under 2021 års bidragscykel, kommer nämnden endast att behöva göra mindre förändringar i nästa bidragscykel 2022.

Samtidigt fattade nämnden ett nytt beslut om 2017 års förhandsbidrag från Landesbank Baden-Württemberg, med god marginal inom den tidsram som EU-domstolen fastställde i sin dom i de förenade målen C-584/20 P och C-621/20 P, Europeiska kommissionen och Gemensamma resolutionsnämnden mot Landesbank Baden-Württemberg. Nämnden godkände de preliminära beräkningarna i oktober och lämnade dem sedan till instituten i november för samråd. Nämnden antog de nya besluten i december 2021.

## 1.6.2 INVESTERINGAR

### Investeringsplan

Vid nämndens plenarsession i mars 2021 granskades den årliga investeringsrapporten för 2020, som bl.a. innehåller den gemensamma resolutionsfondens sammansättning och riskegenskaper vid årsskiftet samt vägen till genomförande av den strategiska tillgångsfördelningen enligt 2020 års investeringsplan.

Under rapporteringsåret genomförde nämnden investeringsplanen för 2021, som hade godkänts av nämnden vid dess verkställande

<sup>66</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

session i december 2020. Planen baserades på investeringsstrategin 2020 och omfattade den strategiska tillgångsfördelningen för 2021. I juni 2021 godkändes vid nämndens verkställande session en uppdatering av denna investeringsplan, som innebar en viss anpassning till den strategiska tillgångsfördelningen före mottagandet av 2021 års förhandsbidrag.

Vid nämndens plenarsession i november antogs 2021 års översyn av investeringsstrategin, och vid den verkställande sessionen i december godkändes sedan investeringsplanen för 2022, som ska implementeras under 2022.

#### Utkontrakterade tjänster

Nämnden har under året tecknat två avtal om utkontraktering av den gemensamma resolutionsfondens investeringar. Ett kontrakt undertecknades med ett andra offentligt institut som tillhandahåller investeringsförvaltningstjänster för nämndens räkning, och denna förvaltare inledde sin investeringsverksamhet i november. I april slutförde nämnden också upphandlingsprocessen med en ny leverantör av benchmarkingtjänster, för att ersätta det kontrakt som löpte ut 2021.

#### Datahantering

Efter att uppstartsfasen för investeringarna avslutats blev behovet av att bygga upp en mer robust infrastruktur för lagring av data, rapportering och analys en viktig prioritering. Därför inledde nämnden ett stort projekt för att bygga upp en databas för den gemensamma resolutionsfondens alla investeringsrelaterade data. Den första versionen av detta projekt lanserades i juni 2021 och den tredje i oktober 2021, i tid för att man skulle kunna integrera data från den nya investeringsförvaltaren, som påbörjade sina investeringar i november. Med hjälp av databasen utvecklade nämnden samtidigt ett investeringsrapporterings- och analysverktyg som lanserades i juni 2021 och som

används för att ta fram interimsinvesteringsrapporter (se vidare avsnitt 2.3.2). Dessa förbättringar inriktade sig också på några av revisionsrättens påpekanden i årsrapporten 2020 (mer information finns i avsnitt 2.7.2).

#### 1.6.3 FINANSIERING

I likhet med tidigare år skickade nämnden i juli ut det årliga meddelandet till medlemsstaterna om tillgänglig finansieringskapacitet enligt lånefacilitetsavtalen, tillsammans med kompletterande information om det hypotetiska tillgängliga belopp för att stödja långivares beredskap för eventuella utbetalningar enligt lånefacilitetsavtalen, samt förvaltningen av budgetresurser. Medel som årligen samlats in till den gemensamma resolutionsfondens nationella avdelningar görs successivt ömsesidiga: det tredje kvartalet 2021 hade detta redan skett för 85 procent av medlen.

Efter att Eurogruppen godkände att ikraftträdandet av den gemensamma säkerhetsmekanismen påskyndas, arbetade nämnden tillsammans med sina intressenter under 2021 för att bereda väg för genomförandet i början av 2022 (se avsnitt 1.4.3). De viktigaste stegen beskrivs nedan.

- ▶ Utveckling och operationalisering av policyn för säkerheter enligt principen om flexibilitet för att hantera olika omständigheter vid resolution och enligt principen om proportionalitet, för att samla in så mycket säkerheter som möjligt. I policyn ingår nämndens matris för bedömning av berättigande, definitionen av värderingsmetod per tillgångskategori, utvecklingen av en riskram och villkoren för mobilisering av tillgångar (vidareutvecklas i de nationella planerna). Policyn presenterades för Europeiska stabilitetsmekanismens styrelse och vid nämndens verkställande session i december 2021, där den godkändes. Det tekniska arbetet kommer att fortsätta för att operationaliseringen

av policyn ska kunna slutföras i början av 2022.

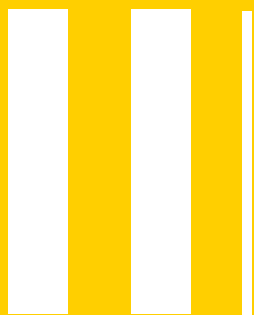
- ▶ Utformning av bedömningen av återhämtnings- och återbetalningskapacitet, metoden för att bedöma nämndens kapacitet att säkerställa fullständig och plan- enlig återbetalning av de lånade beloppen i enlighet med Europeiska stabilitetsmekanismens kreditlimit, samtidigt som principen om skatteneutralitet respekteras.
- ▶ Anordnande av två testkörningar före den gemensamma säkerhetsmekanismen ikraftträdande för att bedöma processen och dess motståndskraft under realistiska förhållanden. Testkörningarna ägde rum i juni och november och

gav värdefulla lärdomar för det pågående arbetet.

- ▶ Inrättande av facilitetsavtalet om en parallell säkerhetsmekanism som ska innefatta deltagande medlemsstater utanför euroområdet.

Dokumentpaketet, som bestod av facilitetsavtalet om säkerhetsmekanismen mellan nämnden och Europeiska stabilitetsmekanismen, facilitetsavtalen om en parallell säkerhetsmekanism mellan nämnden och deltagande medlemsstater utanför euroområdet och lånefacilitetsavtalen, godkändes av medlemsstaterna i oktober 2021, och vid nämndens verkställande session i november.





# Förvaltning



## 2.1. Inledning

I nämndens flerårsprogram 2021–2023 beskrivs förstärkningen av nämnden som organisation som det femte prioriterade området. Detta är en följd av att nämnden är en ung organisation (2021 var nämndens sjunde år som oberoende byrå) och därför ännu inte har slutfört sin konsolidering. De närmare två åren med covid-19-pandemin har givetvis påverkat hur fort några av funktionerna har utvecklats. Ändå var 2021 överlag fortfarande ett år av konsolidering, då några av de horisontella stödfunktionerna gjorde stora framsteg, särskilt när det

gäller effektivisering av processer, pådrivet av behovet av att fortsätta arbeta på distans. De viktigaste hindren för att uppnå en del övergripande mål har varit svårigheterna att rekrytera personal till vissa specialiserade poster, såsom inom IKT, och den oväntat höga personalomsättningen. Båda dessa problem är indirekt kopplade till effekterna av covid-19. Den osäkerhet som orsakades av pandemin och förändrade arbetsförhållanden, samt de distansarbetsarrangemang som funnits sedan 2020, påverkade en del av det pågående arbetet på olika sätt.

## 2.2. Nämndens beslutsfattande

Enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR) fattas nämndens beslut antingen av dess ordförande eller av dess styrelse vid nämndens verkställande sessioner eller plenarsessioner. Under 2021 höll nämnden fem fysiska styrelsemöten vid plenarsession, tolv fysiska styrelsemöten vid begränsad verkställande session och 19 fysiska styrelsemöten vid utökad

verkställande session. På grund av covid-19-pandemin hölls de flesta av de fysiska mötena också med distansdeltagande. Dessutom anordnades 16 skriftliga förfaranden vid plenarsession, 66 skriftliga förfaranden vid begränsad verkställande session och 268 skriftliga förfaranden vid utökad verkställande session, huvudsakligen relaterade till resolutionsplaneringscyklerna för 2020 och 2021.

Figur 12: Nämndens beslutsfattande



## 2.3. Viktiga utvecklingssteg

I följande underavsnitt presenteras de viktigaste milstolparna för nämndens övergripande funktioner under 2021.

### 2.3.1. NÄMNDENS SEKRETARIAT

Nämndens sekretariat fortsatte att stärka nämndens styr- och beslutsprocesser, särskilt genom att utarbeta interna riktlinjer för dess arbetsmetoder. Sekretariatet förtydligade processen för antagande av ordförandens beslut samt granskning och inlämning av dokumentation till styrelsen i dess olika sammansättningar. I januari 2021 lanserade nämnden det automatiserade FORA-verktyget för styrelsens skriftliga förfaranden vid begränsade verkställande sessioner. Sedan juli använder nämnden verktyget för alla skriftliga förfaranden för alla styrelsens sammansättningar, vilket väsentligt har ökat effektiviteten och transparensen i nämndens beslutsfattande (se avsnitt 2.3.2).

Sekretariatet stödde resolutionsplaneringscykeln och den tillhörande beslutsprocessen, inklusive att upprätthålla nära kontakt med de nationella resolutionsmyndigheterna och andra EU-institutioner och EU-organ som är involverade i nämndens beslutsfattande. Vidare tog sekretariatet fram interna riktlinjer för interna resolutionsgruppers förfaranden för att operationalisera beslutsprocesserna i samband med meddelanden om ogenomförbarhet enligt artikel 55.2 i BRRD, för ansökningar om tillstånd enligt artikel 78a i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen), för införandet av högsta utdelningsbara belopp när det gäller minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), för restriktioner för banker samt för processen för att avlägsna eller hantera väsentliga hinder.

Vid en intern mobilitetssatsning i mars 2021 införde dokumenthanteringskontoret ett antal förbättringar av nämndens dokumenthantering, bl.a. en översyn av hanteringen av rättigheter för åtkomst till interna och externa dokumenthanteringsverktyg för all personal. Under 2021 slutförde nämnden även den fullständiga integrationen av en kvalificerad elektronisk underskrift och en kvalificerad elektronisk stämpel i Ares-applikationen. Därmed togs ytterligare ett steg mot papperslösa arbetsflöden och automatiserad registerhållning och arkivering. Ett nätverk av dokumenthanteringsexperter inom alla direktorat upprättades för att underlätta harmoniseringen av metoder för dokumenthantering och arkivering, samt för att säkerställa korrekt arkivering av historiska filer (på papper och elektroniskt). Datahanteringskontoret anordnade också utbildningar om såväl allmän datahantering och konfidentialitet som specifika IKT-verktyg.

2021 integrerades verksamhetskontinuitetskontoret i nämndens sekretariat, vilket gjorde att det kunde dra nytta av synergier med sekretariatets övriga funktioner.

### 2.3.2. INFORMATIONSD- OCH KOMMUNIKATIONSTEKNIK (IKT)

Under 2021, som var det andra året då det mesta av arbetet utfördes på distans, tillhandahöll IKT-teamet viktiga tjänster för nämndens verksamhet och IKT-tjänsterna blev tillgängliga fullt ut. För att uppnå detta förbättrade IKT-teamet sina kommunikationsverktyg, arrangerade regelbundna utbildningar för nämndens användare och förstärkte sin stödjänst. Särskilt viktiga insatser var att nämnden skapade cirka 100 säkra virtuella arbetsplatser för

mer än 1 000 externa användare, genomförde en rotationsordning för resolutionsdirektoraten (som fungerade utan störningar), automatiserade ett antal IKT-tjänster och

införde en ny identitetshanteringsplattform för två IKT-verktyg (FORA och R4C), i vilken även andra verktyg successivt kommer att integreras.

På grund av det fortsatta distansarbetet stärkte IKT-teamet **stödtjänsten** med ett särskilt stöd för överklagandepanelen och styrelseledamöter, samt en samordnarroll för att säkerställa enhetlighet. Under 2021 hanterade IKT-teamet 4 650 supportärenden, varav 96,27 procent låg inom gränserna i servicenivåavtalet. IKT-teamet hanterade också 577 ändringsförfrågningar under 2021, med 4,4 i nöjdhetspoäng på en femgradig skala.

Nämnden utvecklade sin IKT-strategi för 2022–2024 i linje med sin ram för anskaffning av IKT-resurser. Strategin, som presenterades vid nämndens plenarsession i november, identifierar fyra grupper av viktiga drivkrafter: IKT-trender, prioriteringarna i nämndens flerårsprogram, IKT-utmaningar som identifierats av en intern styrkommitté samt interna faktorer som driver på eller hindrar utvecklingen. Baserat på dessa drivkrafter definieras i strategin sex strategiska mål som ska genomföras i form av olika IKT-program som tar hänsyn till IKT-tjänster, användare, policyer respektive miljöer och som har konkreta tidsplaner och centrala resultatindikatorer.

Med tanke på den ökande betydelsen av cybersäkerhet och den känsliga karaktären hos organisationens uppdrag fördubblade nämnden sina ansträngningar på detta område under 2021, genom ett kontinuerligt skydd av IKT-infrastrukturen, ett nära och väldefinierat samarbete med EU-institutioner, ökad medvetenhet bland personalen samt en omsorgsfull hantering av hot och sårbarheter.

Utöver den ordinarie verksamheten genomförde nämnden ett antal projekt för att förbättra effektiviteten i interna och externa processer under 2021, vilka förklaras nedan:

#### Datasamlingar

Under 2021 utökade nämnden sin kapacitet med tre nya datasamlingar

som innebär att mer än 30 gigabyte med resolutionsdata och mer än 3 000 filer som avser den gemensamma resolutionsfonden samlas in. Nämndens system är nu anslutna till leverantörer av marknadsdata och till portföljförvaltarna för den gemensamma resolutionsfonden (se avsnitt 1.6.2). Nämnden har också etablerat ett robust och säkert datautbyte med EBA och ECB för resolutions- och tillsynsdata (se avsnitt 1.4.3).

#### FORA

FORA är den IKT-applikation som gör det möjligt för nämndens sekretariat att hantera de skriftliga förfarandena för styrelsen vid styrelsens begränsade och utökade verkställande sessioner och vid plenarsessionerna. Applikationen är tillgänglig för både interna aktörer (ordföranden, vice ordföranden och styrelseledamöterna) och externa aktörer (nationella resolutionsmyndigheter, ECB, kommissionen och EBA) och ger dem möjlighet att återkoppla direkt i systemet (vid omröstning eller för att kommentera). FORA 1.0 lanserades i november 2020 som stöd vid verkställande sessioner. Under 2021 utvecklade och lanserade nämnden ytterligare två versioner av applikationen (FORA 2.1 och FORA 3.0) för plenarsessioner från juli 2021 och framåt och för skriftliga förfaranden från oktober 2021. Under året erbjöds alla användare regelbundna utbildningar, som även täckte applikationens nya funktioner (se föregående underavsnitt).

### Ready for Crisis (R4C)

Ready for Crisis, eller R4C, är den plattform som nämnden utvecklat för informationsutbyte under en kris (se avsnitt 1.5.1). R4C 1.2 lanserades i februari 2021, samtidigt som utvecklingen av RC4 2.0 pågick. I R4C 1.2 ligger fokus på förbättrade funktioner för att arbeta med dokument och projektledning, förbättrad rapportering, sekretessprotokoll och meddelanden samt integration med referensdatacentralen och FORA. I R4C-applikationen dras också nytta av lärdomar från simuleringsövningarna. Utvecklingen av version 2.0 fortsatte som planerat under 2021 och förväntas bli lanserad under första kvartalet 2022. IKT-teamet höll ett antal utbildningar för nämndens personal under året.

### Datalager

Nämndens datalager innehåller tillförlitliga, tillgängliga och kompletta data som möjliggör en konsekvent resolutionsplanering och en lyhörd och smidig beslutsprocess. I den nya versionen ingår en resultattavla för självrapportering. I början av 2022 kommer användarna också att kunna analysera historiska data för ytterligare analys (exempelvis baserat på tidsserier) (se avsnitt 1.4.1).

### Nätporten för attestering av data

Nätporten för attestering av data säkerställer att kvaliteten på de data som tas emot av bankerna är tillfredsställande innan dataägaren för in dem i datalagret. Nämnden genomför kontroller på fyra nivåer. De två första nivåerna ingår i tillämpningsområdet för datainsamlingssystemet. Den tredje nivån ingår i nätporten. Den fjärde kontrollnivån är manuell och ligger utanför tillämpningsområdet för nätporten. 2021 lanserades version 2.6 med stora förbättringar vad gäller automatisering av rapporter och datakvalitetskontroller (se avsnitt 1.3.1). IKT-teamet höll regelbundna utbildningar för

resolutionsgrupper och nämndens personal. Arbetet med ytterligare förbättringar kommer att fortsätta under 2022.

### Referensdatacentralen

Referensdatacentralen är enda datakälla<sup>67</sup> för nämndens bankmasterdata, särskilt när det gäller listan över institut, både för nämndens användare och applikationer. Referensdatacentralens ursprungliga funktion var att tillhandahålla referensdata för datalagret, men den fick successivt en central roll för hela nämndens informationsekosystem. I oktober 2021 lanserades plattformen med ett nytt gränssnitt och förbättrade arbetsflöden, och nya versioner väntas under 2022. Nämndens IKT-team utbildade under året mer än 80 personer med resolutionsuppgifter och har planerat månatliga utbildningar framöver (se avsnitt 1.3.1).

### 2.3.3. LOKALER

Rapporteringsåret var utmanande med tanke på de förändrade omständigheterna vad gäller distansarbete under de olika vågorna av covid-19-pandemin. Därpå följde den planerade återgången till arbete på plats som krävde intensiva förberedelser men som sedan bara delvis förverkligades. I detta sammanhang har lokalförvaltningsteamet ansträngt sig för att, utöver IKT-tjänster, tillhandahålla sina tjänster som vanligt och säkerställa säkerheten för den personal som arbetade på kontoret, med förebyggande åtgärder för skydd mot covid-19.

Dessa insatser var resultatet av ett nära samarbete mellan nämnden och kommissionens avdelningar och med olika externa leverantörer. Nämnden kunde genomföra detta med minimal risk för störningar i kärnverksamheten och med tonvikt på miljön och strävan efter att kunna erbjuda sin personal kontinuitet och bästa möjliga service. Nämnden identifierade en

<sup>67</sup> Med enda datakälla avses metoden att samla data från olika system inom en organisation på en enda plats som fungerar som referens.

lista över åtgärder för kontinuerlig förbättring när det gäller tillgången till och övervakningen av lokaler och säkerhetstjänster.

Dessutom togs initiativ för att förbättra nämndens miljöpåverkan, såsom att skapa nya gröna parkeringsplatser för elfordon med laddstationer (som nu ökat till fyra) och underlätta förvaring och laddning av elskotrar och elsparkcyklar, i syfte att främja gröna och kollektiva transportsätt för personalen. Nämnden installerade också vattenbesparande fontäner i sina lokaler och deltog i en kommissionskampanj för att minska koldioxidutsläppen genom att uppmantra personalen att använda alternativa transportsätt i stället för bil.

Under de sista månaderna 2021 slutförde nämnden upphandlingen av nya kontorslokaler, som kommer att iordningställas under 2022 med samma standard som i huvudbyggnaden.

### 2.3.4. NÄMNDENS RÄTTSTJÄNST

Nämndens rättstjänst har en dubbel roll i organisationen genom att den dels ger intern rättslig rådgivning, dels hanterar rättstvister inför överklagandepanelen, EU-domstolen och vid behov i nationella jurisdiktioner.

#### Intern rättslig rådgivning

Nämnden bedriver sin verksamhet i en miljö med komplexa och föränderliga regelverk. Genom sin rådgivande funktion har rättstjänsten en avgörande betydelse för att nämnden ska uppnå sina mål och har en central roll för att stödja och uppfylla nämndens uppdrag.

Under 2021 fortsatte rättstjänsten att erbjuda rättslig rådgivning relaterad till EU:s och bankunionens lagstiftning, med särskilt fokus på EU:s resolutionsram inom bl.a. resolutionsplanering och resolutionsbedömning, fastställande av MREL, resolutionsåtgärder och frågor rörande den gemensamma resolutionsfonden samt rättslig rådgivning

rörande olika lagstiftningsinitiativ. Tack vare den rättsliga rådgivningen på de olika nivåerna i organisationen säkerställs ett konsekvent genomförande av den rättsliga ramen och en vidareutveckling av nämndens policyer. Totalt 91 procent av förfrågningarna om råd behandlades i tid.

Under året samordnade rättstjänsten verksamheten i rättsnätverket med rättsliga experter från de nationella resolutionsmyndigheterna och nämnden. Nätverket har stärkt samsynen mellan de nationella resolutionsmyndigheterna, kommissionen, ECB och EBA i rättsfrågor som påverkar den gemensamma resolutionsmekanismens funktion för att säkerställa konsekvens i tillämpningen av EU:s resolutionsram inom bankunionen.

#### Rättstvister

Nämndens rättstjänst är den enda tjänst som får företräda nämnden inför tribunalen och EU-domstolen, och dess medlemmar utses vanligtvis som ombud för nämnden. Nämnden anlitar även externa rådgivare som vid behov biträder nämnden vid rättstvister. I sin roll som nämndens företrädare i domstol utarbetar rättstjänsten de skriftliga uttalanden som krävs av EU-domstolen eller övervakar utarbetandet av sådana handlingar om de utarbetas av externa rådgivare. Vidare företräder rättstjänsten nämnden i relaterade muntliga förhör. Antalet pågående tvister vid EU-domstolen 2021 uppgick till 198, varav mer än hälften gällde beslut som fattats i samband med resolutionen av Banco Popular Español, och 78 gällde förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden.

Totalt 117 rättsförfaranden rörde beslut som tagits i samband med resolutionen av Banco Popular Español. Rättsförfarandena hade inletts av bankens tidigare aktieägare och borgenärer mot bland annat nämnden och väntar på att avgöras

i tribunalen och EU-domstolen. Närmare detaljer presenteras nedan.

- ▶ Av dessa rör 101 ärenden nämndens resolutionsbeslut. Tribunalen har identifierat och valt ut sex pilotärenden, där nämnden är svarande (i det sjätte ärendet är nämnden intervenient) för den andra omgången skriftliga yttranden och muntliga utfrågningar. Återstående 95 ärenden har stoppats tillfälligt i väntan på tribunalens dom i de sex pilotärendena. Tribunalen förklarade ett av de sex pilotärendena otillåtligt, och EU-domstolen bekräftade detta beslut i mars 2021<sup>68</sup>. Dom i de övriga fem ärendena väntas i juni 2022.
- ▶ Tre ärenden rör nämndens beslut att inte genomföra en slutgiltig "värdering 2". Ett av dessa ärenden har ännu inte avgjorts av tribunalen. De två andra ärendena förklarades otillåtliga av tribunalen, och EU-domstolen bekräftade den bedömningen i december 2021<sup>69</sup>.
- ▶ Sju ärenden gäller nämndens beslut om huruvida berörda aktieägare och borgenärer ska få ersättning. Tribunalen förklarade ett ärende otillåtligt, och EU-domstolen bekräftade detta beslut i september 2021<sup>70</sup>. Resterande ärenden har ännu inte avgjorts av tribunalen.
- ▶ Sex ärenden rör nämndens beslut enligt reglerna om allmänhetens tillgång till handlingar eller tillgång till akter enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och förordning (EG) nr 1049/2001<sup>71</sup>. Tribunalen förklarade ett ärende otillåtligt.

Resterande ärenden har ännu inte avgjorts av tribunalen.

Dessutom anhängiggjordes ett ärende av nämnden mot ett beslut av Europeiska datatillsynsmannen om att nämnden överträtt dataskyddsreglerna i samband med den "rätt att höras"-process som genomfördes för att förbereda beslutet om huruvida ersättning ska utbetalas till berörda aktieägare och borgenärer. Detta ärende har ännu inte avgjorts av tribunalen.

Totalt 78 rättsförfaranden gällde beslut om förhandsbidrag till den gemensamma resolutionsfonden. Dessutom överklagade kommissionen ett och nämnden överklagade tre av tribunalens beslut om förhandsbidrag. Närmare detaljer presenteras nedan.

- ▶ 16 rättsförfaranden inleddes mot 2016 års beslut om förhandsbidrag. Ett av dem drogs tillbaka och åtta ärenden avvisades, varav två överklagades vid EU-domstolen. Ett överklagande avslogs av EU-domstolen, och det andra överklagandet bifölls, varför målet återförvisades till tribunalen. Tribunalen ogiltigförklarade i tre ärenden beslutet när det gällde de sökande. Nämnden fattade därefter ett nytt beslut om 2016 års förhandsbidrag för dessa tre sökande. De ifrågasatte återigen 2016 års nya beslut angående förhandsbidrag vid tribunalen. Dessa tre ärenden pågår för närvarande.
- ▶ Tre rättsförfaranden inleddes mot 2017 års beslut om förhandsbidrag. I september 2020 ogiltigförklarade tribunalen beslutet i den mån det rörde sökandena på

<sup>68</sup> EU-domstolens dom av den 4 mars 2021, *Liaño Reig mot Gemensamma resolutionsnämnden*, mål C-947/19 P, ECLI:EU:C:2021:172.

<sup>69</sup> EU-domstolens dom av den 21 december 2021, *Aeris Invest mot Gemensamma resolutionsnämnden*, mål C-874/19 P, EU:C:2021:1040, och *Algebris (UK) och Anchorage Capital Group mot Gemensamma resolutionsnämnden*, C-934/19 P, ECLI:EU:C:2021:1042.

<sup>70</sup> EU-domstolens beslut av den 30 september 2021, *González Calvet mot Gemensamma resolutionsnämnden*, C-27/21 P, ECLI:EU:C:2021:789.

<sup>71</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/sv/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>



grund av brister i förfarandet och åsidosättande av skyldigheten att ange skäl. I mål T-411/17<sup>72</sup> kom tribunalen också fram till att delar av kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63<sup>73</sup> var olagliga, eftersom den metod som anges i den befintliga rättsliga ramen å ena sidan krävde att nämnden förlitade sig på institutens konfidentiella uppgifter, och å andra sidan förhindrade att nämnden lämnade ut sådana uppgifter. Kommissionen och nämnden överklagade denna dom till EU-domstolen. Nämnden överklagade också de två andra domarna i samband med 2017 års beslut om förhandsbidrag. I de tre överklagandemålen bekräftade EU-domstolen åsidosättandet av skyldigheten att ange skäl men upphävde tribunalens dom där man fann att delar av kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 var rättsstridiga och att beslutet inte var vederbörligen autentiserat.

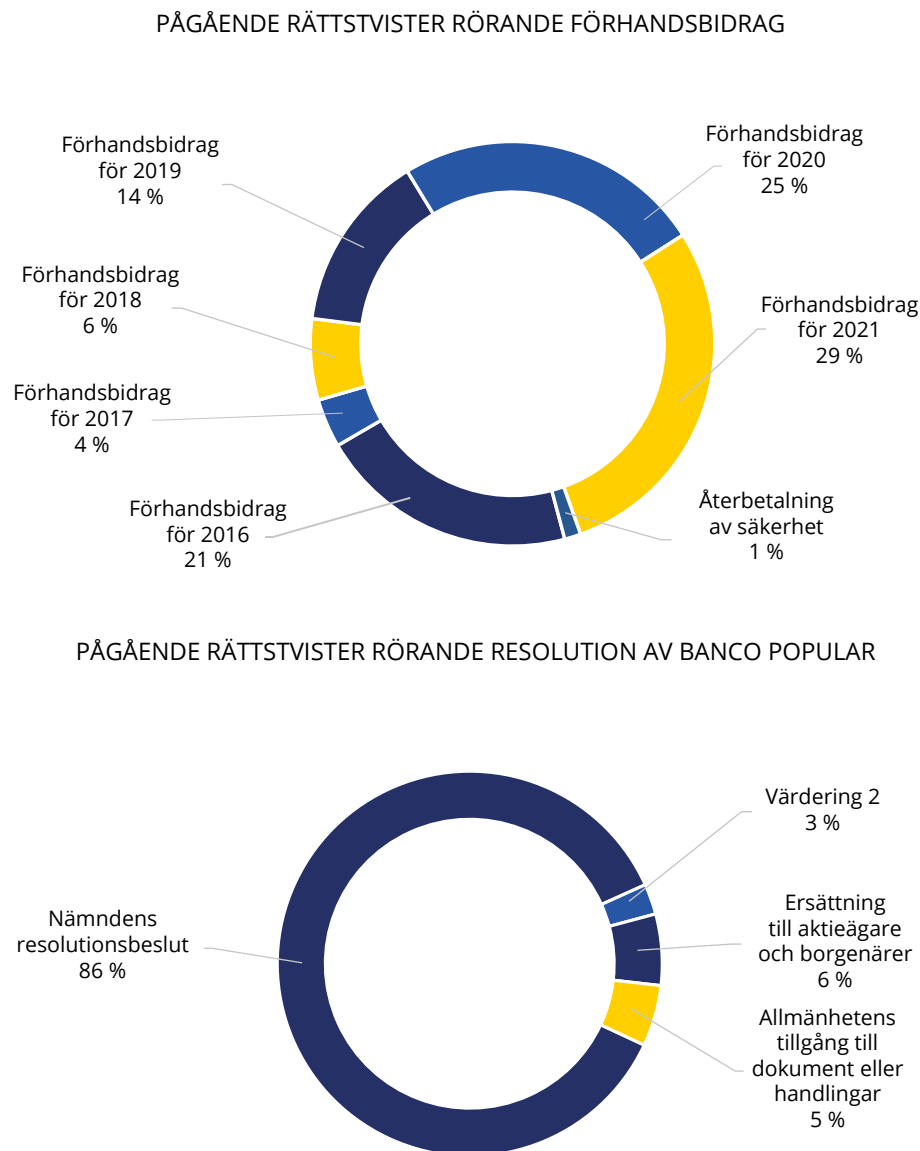
- ▶ Fem rättsförfaranden inleddes mot beslut från 2018 om förhandsbidrag, och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ Ett rättsförfarande inleddes i samband med återbetalning av en del av de bidrag som betalades under 2018 och av bidrag som betalades under 2015. Förfarandet avslogs av tribunalen i januari 2021, men beslutet har överklagats till EU-domstolen.
  - ▶ Elva rättsförfaranden inleddes mot 2019 års beslut om förhandsbidrag, och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ 19 rättsförfaranden inleddes mot 2020 års beslut om förhandsbidrag, och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ 22 rättsförfaranden inleddes mot 2021 års beslut om förhandsbidrag, och de har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ Ett rättsförfarande inleddes i samband med återbetalning av de säkerheter som stöder det oåterkalleliga betalningsåtagande som institutet ingått under åren 2015 till 2021, efter att dess licens dragits in. Detta ärende har ännu inte avgjorts av tribunalen.
- Ytterligare tre rättsförfaranden har inletts av banker mot nämnden angående underlåtenhet att anta resolutionsordningar:
- ▶ Två rättsförfaranden inleddes mot nämndens beslut att inte anta en resolutionsordning avseende ABLV Bank AS: ett inleddes av banken själv och det andra av en före detta aktieägare i banken. Det sistnämnda förklarades otillåtligt av tribunalen, vilket bekräftades av EU-domstolen<sup>74</sup>. Detta ärende har ännu inte avgjorts av tribunalen.
  - ▶ Ett rättsförfarande inleddes av PNB Banka och dess aktieägare mot nämndens beslut att inte anta en resolutionsordning vad beträffar denna bank. I januari 2022 beslutade tribunalen att det inte längre fanns något behov av en dom<sup>75</sup>.

<sup>72</sup> Tribunalens dom av den 23 september 2020, Landesbank Baden-Württemberg mot Gemensamma resolutionsnämnden, mål T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

<sup>73</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

<sup>74</sup> EU-domstolens dom av den 24 februari 2022, Bernis m.fl. mot Gemensamma resolutionsnämnden, C-364/20 P, ECLI:EU:C:2022:115.

<sup>75</sup> Tribunalens beslut av den 4 januari 2022, PNB Banka m.fl. mot Gemensamma resolutionsnämnden, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

**Figur 13:** Andel pågående rättstvister efter ärendetyp

### Gemensamma resolutionsnämndens representation i överklagandepanelen

I sin roll som företrädare för nämnden inför den gemensamma resolu-

tionsmekanismens överklagandepanel mottog rättstjänsten under 2021 tre nya överklaganden av nämndens beslut, varav ett gällde tillgång till handlingar och två gällde MREL<sup>76</sup> (se avsnitt 2.4 för mer information).

<sup>76</sup> Överklagandena av nämndens beslut rörande MREL är något nytt jämfört med de överklaganden som hittills lämnats in till överklagandepanelen och som i första hand gällt granskning av bekräftande beslut från nämnden angående yrkanden om att få tillgång till handlingar enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1049/2001.

### 2.3.5. KOMMUNIKATION

Under 2021 fortsatte nämndens kommunikationsteam att främja och förklara nämndens arbete och viktigaste uppgifter. I mitten av 2021 lanserade nämnden en ny visuell profil samt en användarvänlig och attraktiv webbplats, tillsammans med

förbättrad internkommunikation. Nämnden kommunicerade proaktivt med en bred extern publik och offentliggjorde dessutom pressmeddelanden, nyheter och uttalanden samt ett antal publikationer om policy och operativ vägledning.

#### Nämndens kommunikationsarbete under 2021 i siffror

- ▶ Webbplatsbesök: 27 procents ökning jämfört med 2020
- ▶ LinkedIn: 15 procent fler följare
- ▶ Twitter: 12 procent fler följare
- ▶ 14 335 sidor har översatts

Nämnden fortsatte att sprida policyinformation via sin blogg och tog fram infografik för att förklara sina ståndpunkter och policyer samt för att regelbundet informera internationella medier, anordna intervjuer, pressevenemang och tekniska genomgångar.

Besöken på nämndens webbplats ökade med 27 procent jämfört med 2020. Strategin för sociala medier ledde till ökad synlighet: Twitter- och LinkedIn-kontona följs av allt fler användare. Specifika kampanjer kring viktiga policyer och evenemang gav också resultat.

Nämnden fortsatte sitt aktiva arbete i kommunikationsforumet för den gemensamma resolutionsmekanis-

men som höll sitt årliga möte i juni 2021. Forumet samlar kommunikationsteam från nationella resolutionsmyndigheter för utbyte av erfarenheter, bästa praxis och idéer samt för att utveckla kommunikationsverktyg och strategier.

Under den pågående covid-19-pandemin intensifierade nämnden arbetet med internkommunikation, förbättrade sitt intranät, producerade ett månatligt nyhetsbrev, höll personalen uppdaterad om arbetsformer, säkerhetsåtgärder och vaccination samt höll två möten i det lokala stadshuset för all personal. I slutet av 2021 lanserade teamet en personalenkät om internkommunikation för att informera om en ny strategi för 2022.

#### Gemensamma resolutionsnämndens årliga konferens 2021

Nämnden höll sin sjätte årliga konferens den 14 oktober 2021. Med fokus på hur bankresolution ger finansiell stabilitet lockade evenemanget mer än 4 500 deltagare och prominenta talare, såsom Mairead McGuinness (kommissionsledamot med ansvar för finansiella tjänster, finansiell stabilitet och kapitalmarknadsunionen), Paschal Donohoe (Irlands finansminister och ordförande för Eurogruppen) och Christian Sewing (vd för Deutsche Bank). Höjdpunkterna från evenemanget presenterades på nämndens webbplats, Twitter-konto, LinkedIn-konto och YouTube-kanaler under #SRBresolution2021.

Den internationella mediebevakningen var stor, och konferensens sociala mediestrategi ledde till 965 000 visningar på Twitter och 294 000 på LinkedIn. Inspelningen av konferensen har setts av närmare 2 000 personer sedan oktober.

Figur 14: Den årliga konferensen i ett nötskal



Fyra stora konferenser anordnades, inklusive en årskonferens med närmare 4 500 deltagare. Vidare höll nämndens höga företrädare presentationer vid närmare 100 evenemang. De viktigaste redovisas nedan.

- ▶ Nämnden och det europeiska bankinstitutet (EBI) anordnade den andra gemensamma konferensen om bankresolution i februari 2021, ett evenemang som lockade nära 400 deltagare.
- ▶ I juni 2021 anordnade nämnden den tolfte branschdialogen (se avsnitt 1.4.1).



## 2.4. Överklagandepanelen

Enligt artikel 85.3 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR) kan vissa av nämndens beslut överklagas till nämndens överklagandepanel<sup>77</sup>. Det är möjligt att bestrida beslut som avser fastställande av MREL, hinder för resolution, förenklade skyldigheter för vissa institut, yrkanden om allmänhetens tillgång till handlingar samt institutens bidrag till nämndens administrativa utgifter.

Under 2021 mottog överklagandepanelen totalt fyra överklaganden, varav ett gällde tillgång till handlingar som användes vid resolutionen av Banco Popular Español. Efter parternas inlagor i detta överklagande fattade överklagandepanelen sitt slutgiltiga beslut, vilket delgavs parterna. Därefter offentliggjordes en anonymiserad version av beslutet på överklagandepanelens sida på nämndens webbplats<sup>78</sup>.

Det gjordes även tre andra överklaganden som ifrågasatte beslut som fattats av nämnden i fråga om fastställande av MREL för olika kreditinstitut. På grund av komplexiteten i och konsekvenserna av det första överklagande som inkom, ansåg överklagandepanelen att det var nödvändigt att uppmana de två parterna att yttra sig muntligt inför panelen för att panelen skulle kunna fatta beslut i ärendet. Förhandlingen hölls på distans den 7 december 2021 och beslutet lämnades till parterna i januari 2022. Dessutom mottog panelen två överklaganden i samma ärende i slutet av

december 2021, varför förfarandena i de två målen kommer att äga rum 2022. Alla de tre målen kommer att offentliggöras på nämndens webbplats inom föreskriven tid.

Efter att nämnden fått ny profil, bl.a. på sin offentliga webbplats, tog överklagandepanelen de första stegen för att genomföra sitt tematiska register, med målet att ha den slutliga versionen tillgänglig på panelens webbsida i mitten av 2022. Det tematiska registret kommer att upprättas i enlighet med artikel 24.2 i överklagandepanelens arbetsordning<sup>79</sup> och är ett verktyg avsett att underlätta och förbättra tillgången till panelens beslut för berörda parter. Detta kommer att innebära ett viktigt bidrag till en övergripande insyn i nämndens handläggning.

Som medlem i myndigheternas gemensamma nätverk för överklagandeförfaranden bidrog överklagandepanelen till nätverkets arbete och deltog i dess årliga möte. Överklagandepanelen bidrog på så sätt till definitionen och skapandet av European Appeal Case Law Identifier (en europeisk identifikationskod för rättspraxis vid överklaganden), fastställandet av standarder för kvalitetshandtering av överklaganden och mätningen av beslutsfattandets kvalitet. Dessutom bidrog panelen till att en gemensam terminologi kunde fastställas för överklagandeförfaranden genom att utarbeta en termförteckning i samarbete med Översättningscentrum för Europeiska unionens organ.

<sup>77</sup> I enlighet med artikel 85.1 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen inrättade nämnden 2015 en överklagandepanel för att avgöra överklaganden mot vissa beslut från nämnden. Panelen inledde sitt arbete den 1 januari 2016 och består av fem ledamöter och två suppleanter som är helt oberoende i förhållande till nämnden. Mandatperioden för panelens ledamöter och suppleanter är fem år, och kan förlängas en gång (artikel 85.2 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen). Ett sekretariat stöder överklagandepanelens verksamhet och utför även oberoende uppgifter som nämndens dataskyddskontor. Sekretariatet har en rad olika uppgifter, från ärendehantering till operativt stöd till medlemmarna.

<sup>78</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

<sup>79</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

## 2.5. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

Budgetgenomförandet (åtagandebe-myndiganden exklusive oförutsedda utgifter) förbättrades totalt sett med 3 procent jämfört med 2020<sup>80</sup>. Den eftersträvade förbättringen med en ökning på 5 procent av budgetgenomförandet jämfört med 2020 kunde inte uppnås på grund av att genomförandet av avdelning 1 och kapitel 31, som täcker nämndens driftsbudget (se bilaga III och V), var lägre än förväntat. Det lägre genomförandet orsakades av att antalet obesatta tjänster var högre än förväntat, och av att det var omöjligt att utföra vissa aktiviteter på grund av fortsatta covid-19-restriktioner. Icke desto mindre visar nämndens budgethantering att systemen är effektiva, med över 97 procent av fakturorna betalda i tid, färre sena betalningar än tidigare år, förbättringar av 2021 års finansiella avslut med automatiserad insamling av data och ökad effektivitet i upphandlingsprocesserna.

### 2.5.1 INKOMSTER

Efter mottagandet av ECB-data i februari 2021 beräknade nämnden de administrativa bidragen, med beaktande av ändringarna i Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361<sup>81</sup>, vilka trädde i kraft i mars 2021. Vid den verkställande sessionen antogs därför huvudbeslutet om 2021 års slutliga administrativa bidrag i april. Nämnden skickade därefter bidragsunderrättelser till alla 2 316 berörda institut: 2 193

mindre betydande institut samt 123 betydande institut och gränsöverskridande koncerner, till ett totalbelopp på 60 miljoner euro. Vid tidsgränsen för betalningar, den 10 juni hade 96 procent av bidragen betalats, vilket motsvarade 2 233 institut (96 procent av alla institut). I mitten av augusti hade 99,99 procent av bidragen samlats in – alla utom två<sup>82</sup>.

Parallellt med insamlingen av bidrag behandlade nämnden 23 återbetalningar till institut efter att deras status eller tillämpningsområde förändrats i 2020 års bidragscykel (i enlighet med artikel 7 i den delegerade förordningen (EU) 2017/2361) – uppgående till totalt 0,15 miljoner euro.

Under fjärde kvartalet påbörjade nämnden förberedelserna för 2022 års bidragscykel, som skilde sig från tidigare cykler på grund av ändringarna i den delegerade förordningen (EU) 2021/517<sup>83</sup>. I detta arbete ingick att utarbeta en tidslinje, att skapa nya dokument rörande avbetalningarna och att granska befintlig dokumentation. Den nya processen kommer att innehålla nyheter som förskottsbetalningar och en samrådsfas.

Under 2021 arbetade nämnden med utvecklingen av ett nytt verktyg för hantering av de administrativa bidragsprocesscyklerna, som bland annat omfattar kapacitet för

<sup>80</sup> Med oförutsedda utgifter inräknade förbättrades budgetgenomförandet med 4 procent.

<sup>81</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=SV>

<sup>82</sup> En utebliven betalning berodde på ett insolvent institut, och den andra avsåg en återkallad banklicens.

<sup>83</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=SV>

datainsamling, bidragsberäkning och utskick.

### 2.5.2 UTGIFTER

Budgetutgifterna inkluderar betalningar som gjorts med hjälp av bemyndiganden från innevarande år och bemyndiganden som överförts från föregående räkenskapsår. Utnyttjandet av anslag per avdelning sammanfattas nedan. Mer detaljerad information finns i bilaga V.

Under 2021 fastställde nämnden 401 budgetåtaganden som uppgick till 89,52 miljoner euro i budgetens avdelning I, och 175,59 miljoner euro i avdelning II, och man behandlade 1 171 betalningar (från 2021 års bemyndiganden) som motsvarade totalt 76,36 miljoner euro i avdelning

I och 145,95 miljoner euro i avdelning II. Antalet betalningar minskade jämfört med 2020 på grund av det lägre antalet återkommande betalningar av lågt värde för verksamhet som avstannat med anledning av covid-19-pandemin.

Under 2021 är budgetgenomförandegraden 71,47 procent för åtagandebemyndiganden och 64,17 procent för betalningsbemyndiganden. Under 2021 behandlades dessutom 148 betalningar, motsvarande 2,1 miljoner euro, med hjälp av bemyndiganden som överförts från 2020. Beloppet för 2021 års bemyndiganden som överförts till 2022 motsvarar 6,26 miljoner euro. Budgetgenomförandet efter avdelningar:

Slutlig budget efter överföringar EUR	Avdelning 1: Personalkostnader			
	Åtaganden EUR	% av slutlig budget	Använt i betalningsbemyndiganden EUR	% av det totala anslagna beloppet
56,78 miljoner	50,46 miljoner	89	49,47 miljoner	98

För avdelning 1 var åtagande- och betalningsnivåerna lägre än 2020 på grund av det relativt höga antalet obesatta tjänster under hela 2021, även om nivåerna var högre än tidigare år för budgetposter för exempelvis utbildning. Det huvudsakliga utgiftsområdet i denna avdelning

rör nämndens personal i aktiv tjänst. 45,96 miljoner euro gick till lönekostnader (löner och ersättningar), där 1,57 miljoner euro utgjorde utgifter för interimstjänster, och 1,31 miljoner euro utgifter för förskola och skolor.

Slutlig budget efter överföringar EUR	Avdelning 2: Infrastrukturkostnader			
	Åtaganden EUR	% av slutlig budget	Använt i betalningsbemyndiganden EUR	% av det totala anslagna beloppet
16,65 miljoner	16,35 miljoner	98	11,23 miljoner	69

I avdelning 2 var de huvudsakliga utgiftsposterna hyra av nämndens byggnad (5,03 miljoner euro), ett belopp som ökat jämfört med tidigare år på grund av åtagandet att iordningställa nya kontorslokaler, samt IKT-infrastruktur (4,52 miljoner euro). Engångskostnaderna för

det nya kontoret (2,59 miljoner euro) avtalades i december, varför betalningarna kommer att överföras till 2022, vilket gör att genomförandet av betalningsbemyndigandena blev relativt lågt. Återkommande utgifter sköts upp till 2022.



Slutlig budget efter överföringar EUR	Avdelning 3: Driftskostnader			
	Åtaganden		Använt i betalningsbemyndiganden	
EUR	EUR	% av slutlig budget	EUR	% av det totala anslagna beloppet
51,84 miljoner	22,71 miljoner	44	15,66 miljoner	69

Avdelning 3 gäller uteslutande driftskostnader i samband med genomförandet av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR). Där ingår kapitel 31 för nämndens verksamhet, och kapitel 32 för oförutsedda utgifter. Beträffande kapitel 31 var det inte möjligt att genomföra ett antal aktiviteter som ingick i verksamhetsbudgeten, och därmed utnyttjades inte budgetposter som tjänsteresor eller evenemang fullt ut. Men det övergripande genomförandet av kapitel 31 ökade jämfört med 2020. När det gäller kapitel 32, som fungerar som budgetreserv för att täcka oförutsedda utgifter kopplade till nämndens kärnuppdrag, förblev större delen av den planerade budgeten, som var avsedd för potentiella resolutionsärenden, outnyttjad. Denna budgetpost är fortfarande avgörande för att nämndens uppdrag ska kunna utföras om det uppstår flera resolutioner samtidigt. Den totala genomförandegraden för denna avdelning var 34 procent, men om man räknar bort kapitel 32 (nämndens oförutsedda utgifter) uppgår genomförandegraden för

betalningsbemyndigandena till 83 procent.

### 2.5.3 BUDGETUTFALL

Budgetutfallet för 2021 uppskattas till 36,82 miljoner euro (45,39 miljoner euro under 2020) och kommer att föras över i 2022 års budget efter nämndens godkännande vid plenarsessionen i september 2022. Budgetutfallet kommer att dras av från de administrativa bidrag som ska tas ut under 2023.

### 2.5.4 UPPHANDLING

Under 2021 inledde nämnden 34 upphandlingsförfaranden och som ledde till att 34 kontrakt tilldelades (30 från förfaranden som inleddes 2021 och 4 från förfaranden under 2020), varvid framför allt särskilt förhandlade förfaranden och förhandlade förfaranden med lågt värde tillämpades. Under 2021 tillämpades betydligt färre särskilt förhandlade förfaranden för juridisk expertis, på grund av färre tvistemål och ett mer effektivt tillvägagångssätt för att gruppera ärenden. Mer information finns i bilaga VIII.

## 2.6. Personaladministration

För personalavdelningen var 2021 ett särskilt utmanande år på grund av covid-19-pandemin, trots en anpassning av processerna till det "nya normala". Under 2021 godkände nämnden sin nya HR-strategi för att hantera de nya utmaningar som en etablerad organisation ställs inför. HR-strategin består av två delar: dels HR-uppdraget, dvs. att rekrytera, anställa och bibehålla personal, dels projekt för att reformera HR-uppdraget för att effektivisera och förbättra HR-hantering i organisationen under perioden 2021–2023.

### 2.6.1 SPECIFIKA COVID-19-ÅTGÄRDER

Under 2021 gjordes ett antal satsningar för att främja personalens välbefinnande och motverka eventuella negativa effekter av längre perioder av hemarbete. Till exempel gav initiativet "lära känna dig" möjligheter för nya medarbetare att få kontakt med personal som redan hade arbetat på nämnden en tid och underlättade på så sätt en integration i organisationen. Dessutom fick

nämndens personal utbildning i olika aspekter av välbefinnande och om hur välbefinnandet kan upprätthållas även i svåra situationer. Sådana utbildningstillfällen anordnades av externa aktörer, t.ex. Europeiska förvaltningsskolan och Europeiska kommissionen, och deltagande i dem främjades under hela året.

### 2.6.2 ATT ANSTÄLLA OCH BEHÅLLA PERSONAL

Nämnden fortsatte sitt arbete för att rekrytera högkvalificerad personal för att skapa en solid grund för sin verksamhet. Den totala personalstyrkan 2021 förblev på samma nivå som 2020. I slutet av året var 371 av de 450 tjänsterna i 2021 års tjänsteförteckning tillsatta med tillfälligt anställda. Detta berodde på två faktorer. För det första ökade personalavgångarna under 2021. Även om majoriteten av avgångarna gällde personal som flyttade till EU-institutioner kommer personalavdelningen att proaktivt undersöka skälen till att personal slutar, i syfte att kunna behålla mer personal under kommande år.

**Tabell 7:** Antal medarbetare per kategori kontra tjänsteförteckningen

Kategori	Antal medarbetare i slutet av 2019	Antal medarbetare i slutet av 2020	Antal medarbetare i slutet av 2021	Tjänsteförteckningen 2021
Tillfälligt anställda	350	372	371	450
Utstationerade nationella experter	22	19	22	35
Praktikanter	10	10	7	10
Konsulter	33	30	35	-
Vikarier	13	12	23	-
SUMMA	428	443	458	495

För det andra gällde de flesta av de 19 urvalsprocesser som inleddes eller slutfördes 2021 högspecialiserade befattningar, vilket gjorde att man endast kunde rekrytera personal för ett begränsat antal lediga tjänster.

De tre större rekryteringskampanjerna, för befattningarna senior bankresolutionsexpert, bankresolutionsexpert och juridisk expert, kommer att leda till anställningar först under 2022. Trots det stora

antalet personalavgångar lyckades personalavdelningen ändå fylla tjänsterna i tjänsteförteckningen 2021

med rekryteringar eller urvalsprocesser under året.

### Nämndens fortbildningsverksamhet under 2021 i siffror

Totalt 185 utbildningstillfällen ↗ 15 procent sedan 2020

- ▶ 43 resolutionsrelaterade utbildningstillfällen under 2021
- ▶ 31 resolutionsrelaterade IKT-utbildningstillfällen
- ▶ 26 allmänna IKT-utbildningstillfällen
- ▶ 37 utbildningstillfällen om välbefinnande/arbete i det "nya normala" ↗ en fyrdubbling jämfört med 2020
- ▶ 13 introduktionsutbildningstillfällen för nya medarbetare

↗ 18 procent jämfört med 2020

### 2.6.3 FORTBILDNING

Under 2021 var nämnden särskilt aktiv inom fortbildning: antalet utbildningstillfällen ökade från 160 under 2020 till 185 under 2021, inklusive satsningar med inriktning mot arbete under pandemin, såsom fortbildningskurser om välbefinnande och om hybridmöten, nylansering av ett mentorprogram för nya medarbetare och teambuildingaktiviteter för förändringshantering. Kurserna omfattade också utbildning för nya medarbetare och olika tekniska utbildningsinsatser.

Nämndens introduktionsutbildning 2021 ägde rum i januari, med mer än 100 deltagare från såväl nämnden som de nationella resolutionsmyndigheterna, den gemensamma tillsynsmekanismen, EBA och kommissionen. Experter från nämnden, den gemensamma tillsynsmekanismen och EBA höll presentationer inom vitt skilda ämnen som täckte reglering på såväl nivå 1 (BRRD, SRMR) som nivå 2 (EBA:s tekniska standarder för tillsyn och genomförande), återhämtningsplanering och tidiga insatser samt viktiga riktlinjer som ingår i resolutionsplaneringshandboken och i policy för förväntningar på banker.

För sin utbildning i dataanalys vid resolution mottog nämnden i mars en utmärkelse från Europeiska förvaltningsskolan för bästa fort-

bildningsinsatser för framtidens kompetensbehov, i konkurrens med 16 andra kandidater. Nämnden fick denna utmärkelse tack vare att den lyckats skapa en personalgrupp med kompetens att utöka nämndens dataanalytisk kapacitet för att möta långsiktiga behov. Denna interaktiva fortbildningskurs fokuserade på deltagarnas konkreta behov och de utmaningar de möter i sitt dagliga arbete. Deltagarna presenterade projekt som dels visade hur de praktiskt tillämpar nya kunskaper i sitt arbete, dels hur nämnden kan dra nytta av denna kompetensutveckling.

I januari 2021 genomförde nämnden en intern mobilitetsövning för chefer för resolutionsenheter, i linje med förändringarna av resolutionsenheternas portföljer. Övningen gjorde det möjligt för nämnden att anpassa sig till de standarder som följs av organisationer inom banktillsyn och, ännu viktigare, skapade förutsättningar för personalen att utvecklas.

### 2.6.4 OMVANDLING AV PERSONALVERKSAMHETEN

Under 2021 genomförde personalavdelningen tre parallella projekt, med målet att slutföra dem under 2022:

- ▶ En kompetensram med kompetensprofiler för alla jobbkatgorier i nämnden skapades, och en kompetensguide som beskriver hur

kompetenserna kan nås via fortbildning (utbildningsplaner och karriärvägar), urvalsprocesser eller intern rörlighet (kompetensbaserat urval).

- ▶ Ett e-rekryteringsverktyg, kopplat till den nya kompetensramen, valdes ut och infördes.
- ▶ En självbetjäningsstrategi för anställda infördes, bl.a. för att förbättra verktygen för att främja slimmade, effektiva och affärsinriktade HR-tjänster. Samtidigt ser nämnden över sina HR-processer.

Under 2021 rekryterade nämnden en expert på talanghantering för att leda dessa projekt och även för att utöka

och vidareutveckla HR-kompetensen (dvs. utarbeta en HR-kompetensprofil där de kompetenser som krävs av HR-personal på olika nivåer klargörs). Kompetensramen kommer att fungera som en plan för att man tydligt ska kunna identifiera och kommunicera de färdigheter och kunskaper samt den inställning som de anställda behöver för att fungera väl i sina respektive roller vid nämnden. Dessutom kommer dessa projekt för att omvandla personalverksamheten att frigöra resurser som kan ge personalen stöd och vägledning som skräddarsyttts för olika aspekter av personalhantering vid nämnden.

## 2.7. Bedömning av revisionsrekommendationer under rapporteringsåret

### 2.7.1. INTERNREVISION

Internrevisionsenhetens uppdrag baseras på förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR), nämndens budgetförordning och stadgan om internrevision, vilken bland annat anger principer för självständighet och objektivitet, ansvar och auktoritet. I enlighet med stadgan rapporterar internrevisionsenheten om resultatet av sitt arbete till nämnden vid dess verkställande session. Dessutom rapporterar internrevisionsenheten minst en gång per år till nämnden om sina resultat, de huvudsakliga slutsatserna från dess revisioner och status för revisionsresultaten.

Under året har internrevisionen fokuserat på fem revisioner:

- ▶ Revision av IKT-verksamheten: förändringshantering och IKT-säkerhet (båda slutfördes).
- ▶ Revision av dokument- och registerhantering, juridisk rådgivning och hantering av tvistemål (i slutrapporteringsstadiet vid årsskiftet).

Dessutom har nämndens internrevisionsenhet utfört ett konsultuppdrag för att ge råd till nämndens ledning i samband med upprättandet av den nya ramen för intern kontroll.

Genom uppföljningsrevisioner övervakar internrevisionen genomförandet av sina revisionsrekommendationer. Under 2021 omfattade detta uppföljningsarbete tidigare

revisioner av resolutionsplanering, utkontraktering av fondinvesteringar samt utkontraktering och användning av konsulter.

### Status för internrevisionens rekommendationer

Under 2021 utfärdade internrevisionsenheten 17 rekommendationer för vilka ledningen har utarbetat handlingsplaner. Inräknat rekommendationer från tidigare års revisioner hade 43 rekommendationer inte genomförts vid årets slut, varav två var kritiska<sup>84</sup> och 15 högprioriterade. Av de nio rekommendationer som följdes upp (från tidigare års revisioner) hade en högprioriterad rekommendation genomförts, medan arbetet fortfarande pågår för åtta rekommendationer, eftersom vissa delar av dem ännu inte genomförts. Ett antal av de rekommendationer som varit föremål för uppföljning och som inte genomförts kommer att ses över i samband med kommande revisioner.

De kritiska och högprioriterade rekommendationerna visade på behovet av ytterligare förbättringar inom områdena styrning, planering och övervakning samt kvalitetssäkring genom hela processerna.

### 2.7.2. EXTERN REVISION

Nämndens årsredovisning genomgår extern revision varje år. Under 2021 avgav den externa revisorn en ren revisionsberättelse om nämndens årsredovisning för 2020, dvs. utan reservationer.

<sup>84</sup> För dessa har handlingsplaner nu upprättats.

Dessutom omfattar Europeiska revisionsrättens rapporter om nämndens årsredovisning varje budgetår bl.a. en revisionsförklaring om årsredovisningens tillförlitlighet samt lagligheten och korrektheten hos de transaktioner som ligger till grund för årsredovisningen.

År 2021 offentliggjorde revisionsrätten sin revisionsrapport om nämndens årsredovisning för räkenskapsåret 2020<sup>85</sup>, med en ren revisionsberättelse (utan reservationer). I rapporten konstaterades också att nämnden hade genomfört handlingsplanen för de påpekanden som gjordes 2020 om nämndens årsrapport för 2019<sup>86</sup>. Dessutom gjordes i rapporten några påpekanden angående den interna kontrollen av den gemensamma resolutionsfondens investeringar. Påpekandena rörde dels slutförandet av bedömningen av åtgärder för intern kontroll för att förhindra intressekonflikter i den kontrakterade nationella centralbanken, dels behovet av att förstärka riskhanteringsprocesserna i samband med investeringar genom övervakning med IKT-verktyg och med hjälp av oberoende källor. Sedan dess har rekommendationerna följts, bl.a. genom ett kontrakt för en andra investeringsförvaltare, utvecklingen av ett IKT-verktyg och en förbättring av nämndens tillgång till marknadsdata (mer information finns i avsnitt 1.6.2). Som ett komplement till denna rapport offentliggjorde revisionsrätten i november 2021 även en rapport om ansvarsförbindelser 2020<sup>87</sup>, där det konstaterades att nämnden hade följt rekommendationerna från den tidigare rapporten. Rapporten innehöll även två nya rekommendationer:

- ▶ Nämnden bör utveckla en metod för att beräkna den potentiella finansiella exponeringen från förhandsbidrag. Denna process pågår.
- ▶ Nämnden bör återinföra rutinen att övervaka nationella förfaranden om förhandsbidrag, i samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna.

Dessutom offentliggjorde revisionsrätten 2021 en rapport om resolutionsplanering inom den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM)<sup>88</sup>, som följde på en tidigare revision (revisionsrättens särskilda rapport 23/2017<sup>89</sup>), men som nu hade större räckvidd och omfattade i) resolutionsplanering för banker inom nämndens ansvarsområde, ii) nämndens tillsynsfunktion för mindre betydande institut och iii) tillräckliga personalresurser.

Revisionsrätten utfärdade fyra rekommendationer:

- ▶ Förbättra den gemensamma resolutionsmekanismens policyer. Revisionsrätten bedömde att nämnden har antagit alla relevanta policyer som behövs för att utarbeta resolutionsplaner, och att de policyer som utvecklats höll tillfredsställande kvalitet. I rapporten noterades att det återstod arbete med vissa delar av policyn. Men sedan revisionen genomfördes har nämnden fortsatt policyarbetet enligt tidslinjen i policyn om förväntningarna på banker och kommer att fortsätta föra in lämpliga ändringar i de årliga uppdateringarna av manualer

<sup>85</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies\\_2020/agencies\\_2020\\_sv.pdf](https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_sv.pdf)

<sup>86</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2019/SRB\\_2019\\_SV.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_SV.pdf)

<sup>87</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities\\_SV.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_SV.pdf)

<sup>88</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21\\_01/SR\\_Single\\_resolution\\_mechanism\\_SV.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_SV.pdf)

<sup>89</sup> Hela dokumentet finns att tillgå via följande länk: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_SV.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_SV.pdf)

och andra riktlinjer<sup>90</sup> (se avsnitten 1.3.1 och 1.4.1).

- ▶ Säkerställa full efterlevnad och planenligt antagande av resolutionsplaner. Revisionsrätten bedömde att planernas kvalitet hade förbättrats jämfört med den tidigare revisionen men rapporterade bristande efterlevnad av vissa aspekter av det gemensamma regelverket, varför en anpassning av resolutionsplaneringen rekommenderades. Sedan revisionen utfördes har nämnden uppdaterat riktlinjerna för de interna resolutionsgrupperna och bankerna, och kvaliteten på resolutionsplanerna har successivt förbättrats under 2020 och 2021 års resolutionsplaneringscykler (se avsnitt 1.4.2). Redan arbetsplanen för 2020, som offentliggjordes i november 2019, föreskrev en årlig 12-månaders planeringscykel. Arbetsplanen genomfördes 2020 och har också anpassats till de regeländringar som infördes med BRRD2. 12-månaderscykeln för resolutionsplanering förbättrades och genomfördes igen under 2021 (se avsnitt 1.3.1). Detta innebär ytterligare en anpassning till revisionsrättens rekommendation.
- ▶ Förbättra organisationsstrukturen för den gemensamma resolutionsmekanismen. Revisionsrätten bedömde att rollfördelningen mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna blivit tydligare, och att nämnden hade gjort ytterligare framsteg med sin tjänsteförteckning. Revisionsrätten konstaterade dock att behovet av mer personal, särskilt för resolutionsplanering och tillsyn av mindre betydande institut, något som nämnden höll med om.

Tjänsteförteckningen utökades i flerårsprogrammet 2021–2023, och sedan 2020 har nämnden arbetat för att öka rekryteringen, även med de utmaningar inom personaladministrationen som covid-19-pandemin medfört (se avsnitt 2.6 och bilaga VI). Arbetet för att standardisera de interna resolutionsgruppernas sammansättning pågår, och här kommer de lärdomar som dragits av 2021 års resolutionsplaneringscykel att tas tillvara.

- ▶ Fastställa objektiva och kvantifierade kriterier för snabba tillsynsåtgärder (tidigt ingripande och kriterier för fallissemang eller sannolikt fallissemang). Nämnden accepterade endast delvis denna rekommendation och inväntar kommissionens godkännande av rekommendationen, eftersom nämnden endast kan ha en tekniskt rådgivande roll i denna fråga. Under året hade nämnden möten med kommissionen och fick då veta att kommissionen för närvarande inte har några planer på att lägga fram något lagförslag med objektiva och kvantifierade trösklar för när tidiga insatser ska utlösas och kriterier för fallissemang eller sannolikt fallissemang.

Revisionsrättens rapport fokuserade på 2018 och 2019 års resolutionsplaneringscykler. Slutförandet och offentliggörandet av rapporten försenades dock av covid-19-pandemin. Handlingsplanerna för att hantera rekommendationerna hade redan förts in i nämndens arbetsprogram och har antingen slutförts under 2021 eller kommer att hanteras fullt ut under de första månaderna 2022, när 2021 års resolutionsplaneringscykel och förberedelsefasen inför 2022 års cykel har avslutats.

<sup>90</sup> Utöver införandet av nya policyämnen uppdaterade nämnden även de interna riktlinjerna för att eliminera potentiella oklarheter och främja ytterligare standardisering av resolutionsplaner. Dessa förbättringar är ett komplement till nämndens interna kvalitetskontroll av planerna.







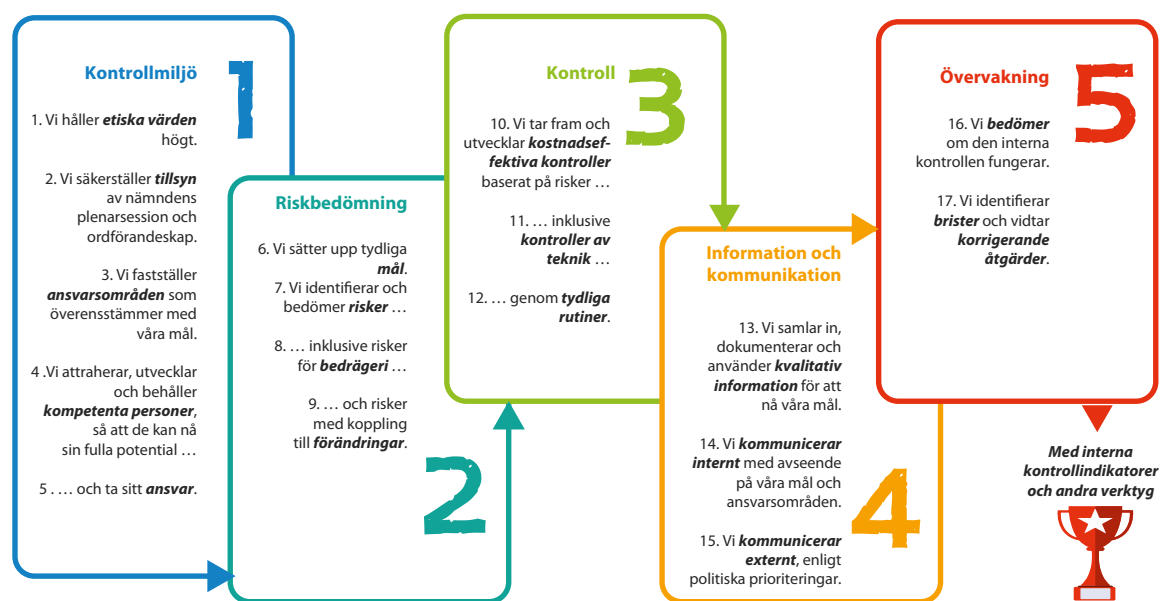
## Bedömning av ändamålsenligheten hos systemen för intern kontroll

## 3.1. Effektiviteten hos systemen för intern kontroll

Under 2021 övergav nämnden en rent efterlevnadsbaserad strategi för en principbaserad, där nämndens olika team ges den flexibilitet som krävs för att de ska kunna anpassa sig efter sina specifika egenskaper och omständigheter, samtidigt som en robust intern kontroll säkerställs med en enhetlig bedömning inom hela nämnden. Detta upplägg syftar till att underlätta för organisationen att uppnå sina mål och upprätthålla nivån på operativa och finansiella resultat.

Nämndens ram för intern kontroll består av fem komponenter och 17 principer och är utformad för att fungera som en manual för hur nämnden som organisation bör drivas för att maximera måluppfyllelsen med en effektiv användning av tillgängliga resurser. Principerna ger vägledning om hur man bygger en sund struktur för intern kontroll och definieras och specificeras i ramen för intern kontroll.

Figur 15: Gemensamma resolutionsnämndens ram för intern kontroll



Nämndens ram för intern kontroll bygger på kommissionens ram men har anpassats efter nämndens specifika kontrollmiljö. Ramen kompletterar nämndens budgetförordning och andra tillämpliga regler och bestämmelser<sup>91</sup> i syfte att anpassa nämndens normer efter kommissionens ram för intern

kontroll, som i sin tur baseras på de högsta internationella normerna, som fastställs i den ram som utarbetats av den amerikanska oberoende revisionsorganisationen Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).

<sup>91</sup> Särskilt tjänsteföreskrifter, styrelsearrangemang, nämndens bedrägeribekämpningsstrategi etc.

Nämnden baserar sin bedömning av intern kontroll på kontinuerlig övervakning och specifika bedömningar med jämna mellanrum. Kontinuerlig övervakning är inbyggt i processer och utförs i realtid på alla nivåer i organisationen, vilket gör att nämndens team kan reagera i tid på förändrade förhållanden och korrigera avvikelser och brister. Eftersom 2021 var ett övergångsår för nämndens ram

för intern kontroll baserades bedömningen av den interna kontrollen på normerna för intern kontroll (den tidigare ramen), och en matchning mot de nya principerna för intern kontroll (den nya ramen) gjordes för att skapa en koppling mellan de båda ramarna. Bedömningen av intern kontroll under 2021 kommer att presenteras för nämndens ledning i mars 2022.



## 3.2. Slutsatser från bedömningar av intern kontroll

I detta avsnitt behandlas bedömningen av de komponenter som redan redovisats ovan (avsnitten 2.7.2 och 3.1) och de delslutsatser som redan kunnat dras. I avsnittet dras den övergripande slutsatsen att stödja revisionsförklaringen, och det fastställs om förklaringen ska kompletteras med reservationer eller inte.

År 2021 anslog nämnden cirka 18,7 heltidsekvivalenter<sup>92</sup> för kontrollverksamhet (1 371 499 euro eller 0,01 procent av nämndens totala budget för 2021). Denna kontrollverksamhet fokuserade på följande områden: centraliserad ekonomisk förvaltning och upphandlingsaktiviteter, budget- och redovisningstjänster samt ekonomi- och verifieringsprocesser. Med tanke på det positiva resultatet av förhands- och efterhandskontrollerna, frånvaron av

kritiska rekommendationer från revisioner, den väletablerade ramen för att hantera avvikelser och verksamhetens korrekthet, är den övergripande balansen mellan effektiviteten och ekonomin i kontrollerna tämligen tillfredsställande.

De uppgifter som redovisats i avsnitten 2.7.2 och 3.1 härrör från resultaten av ledningens och revisorernas övervakning, baserat på en systematisk analys av tillgängliga fakta. De stöder till fullo revisionsförklaringen när det gäller användningen av resurser för det avsedda syftet, i linje med principerna om sund ekonomisk förvaltning, laglighet och korrekthet. Detta tillvägagångssätt ger en rättvisande bild och tillräckliga garantier för att uppgifterna om kontrollerna är fullständiga och tillförlitliga, och täcker hela den budget som delegerats till nämndens ordförande.

<sup>92</sup> Mått på antal anställda för att göra det möjligt att jämföra arbetsinsats.



**IV** |

**Förvaltningsförklaring**

## 4.1. Granskning av de beståndsdelar som ligger till grund för förklaringen

Nämnden bedriver sin verksamhet i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, arbetar på ett transparent sätt och uppfyller höga professionella och etiska normer. Nämnden antog sin ram för intern kontroll baserat på kommissionens motsvarighet och i överensstämmelse med internationell bästa praxis, i syfte att säkerställa att nämndens mål och uppdrag uppfylls.

Vissa av de beståndsdelar som ligger till grund för förklaringen har tagits upp i tidigare avsnitt, t.ex. i samband med revisionshantering i avsnitt 2.7, ekonomisk förvaltning och personalförvaltning i avsnitt 2.5 respektive 2.6 och styrningsaspekter i avsnitt 2.3 samt i del III om intern kontroll. Dessutom arbetade nämndens olika horisontella team under 2021 regelbundet för att nämnden ska kunna nå sina mål på det mest effektiva och ekonomiska sättet. Bland annat följande verksamhet ligger till grund för förklaringen 2021:

### Nämndens ram för sekretessprotokoll

Nämndens ram för sekretessprotokoll, som uppdaterades i slutet av 2020, styr tillgången till konfidentiell information i händelse av eventuella resolutionsåtgärder (se vidare avsnitt 1.5.1). Under 2021 tog nämnden flera initiativ för att informera personalen och skapa medvetenhet om protokollet.

### Dataskydd

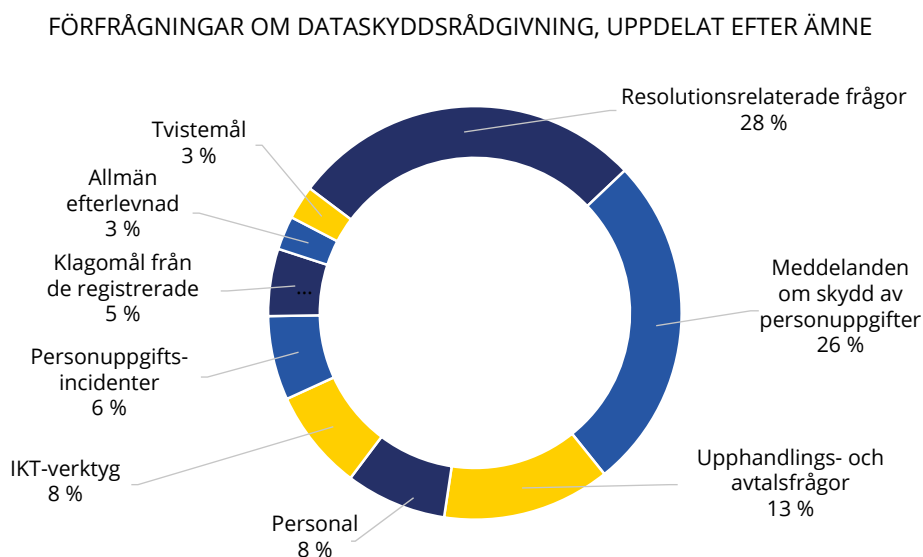
Under 2021 nådde nämnden betydande resultat när det gäller att

förbättra de processer, verktyg och kontroller som behövs för att stärka efterlevnaden av dataskyddsbestämmelser inom EU:s dataskyddsram, hela tiden med nämndens mandat och uppdrag i åtanke. Under 2021 gav nämndens dataskyddskontor råd till andra enheter i en mängd olika frågor, t.ex. ärenden relaterade till inspelning av distansmöten på ett sätt som är förenligt med dataskyddet, anordnade utbildning i allmänna och specifika dataskyddsfrågor, såsom standardiserad rådgivning om avtal vid upphandling, samt utarbetade en dataskyddschecklista för IKT-projektägare. Dataskyddskontoret intensifierade också utbytet med IKT- och personalavdelningen om frågor som e-postlagring, molnfunktioner eller köp av onlineverktyg.

Nämndens dataskyddskontor utvecklade mallar och riktlinjer för alla enheter som utarbetar meddelanden om skydd av personuppgifter och samtyckesformulär samt organiserar evenemang och utbildningar eller som arbetar med upphandlingsförfaranden, i syfte att förenkla och standardisera upprättandet av dessa dokument och säkerställa att nämnden respekterar dataskyddsbestämmelserna.

Under 2021 fortsatte nämnden sitt samarbete med andra av EU:s institutioner, byråer och organ med avseende på dataskydd, vilket möjliggjorde utbyte av erfarenheter och god praxis. Nämnden har under året sett över sin databehandlingsverksamhet, vilket kommer att ske varje år.

**Figur 16:** Förfrågningar om dataskyddsrådgivning, uppdelat efter ämne

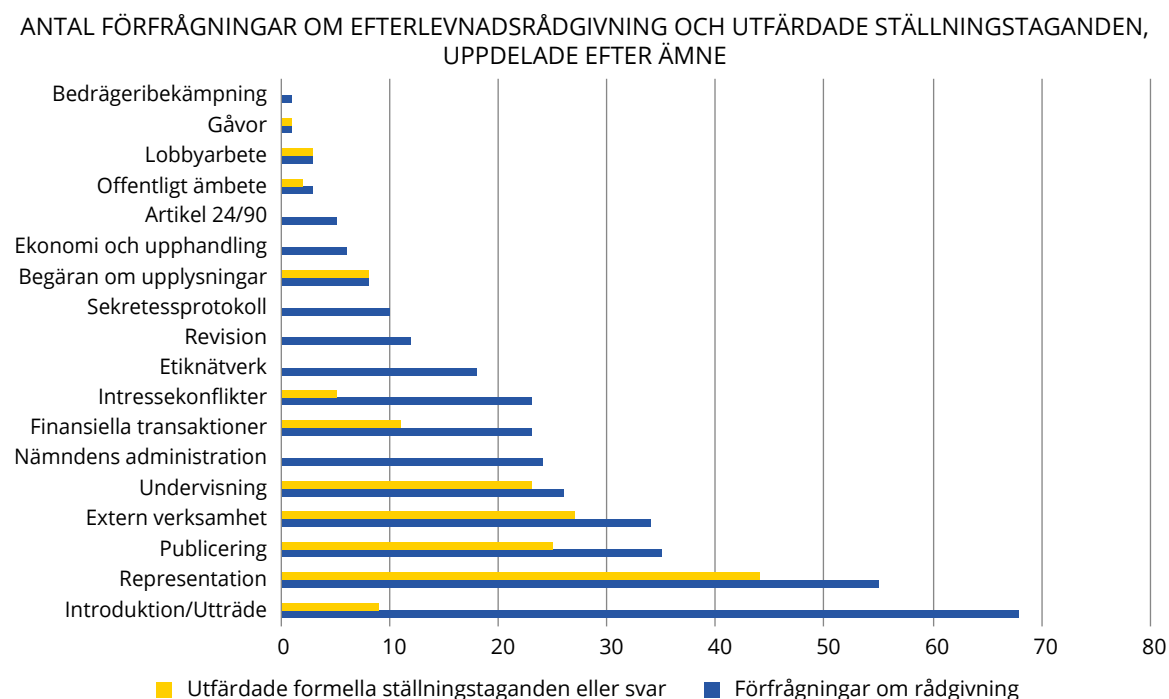


**Etik och efterlevnad**

I slutet av 2020 godkände nämnden en ny ram för etik och efterlevnad som genomfördes under 2021, vilket följdes av en upplysningskampanj och utbildningar som anordnades av etikgruppen. Vidare genomgick nämndens hela personal under 2021 den första obligatoriska systemadministrationsutbildningen som en del av rapporteringskyldigheten enligt de nya etiska reglerna. Nämndens efterlevnadsgrupp har under året

hanterat 355 etik- och efterlevnadsärenden, inklusive tidigare tillståndsansökningar, deklarationer, meddelanden etc. Med anledning av dessa har gruppen utfärdat 150 formella ställningstaganden (varav 36 krävde underskrift av tillsättningsmyndigheten och rörde verksamhet och publikationer utanför eller efter utträde ur nämnden) och åtta formella svar i samband med komplexa tillståndsansökningar.

**Figur 17:** Antal förfrågningar om efterlevnadsrådgivning och utfärdade ställningstaganden, uppdelade efter ämne



Dessutom granskade nämndens efterlevnadsgrupp 61 förklaringar från nämndens personal under året, varav hälften var granskningar relaterade till introduktion av personal. Övriga gällde utträdesärenden, av vilka 13 procent avslutades med ett formellt efterlevnadsställningstagande (ansökningar enligt artikel 16 i tjänsteföreskrifterna). Förutom det ordinarie stödet för förfrågningar om rådgivning arbetade nämndens efterlevnadsgrupp med kampanjer för att skapa medvetenhet om specifika ämnen som publikationer, sociala medier, lobbyförfrågningar, bedrägeribekämpning, organisationskultur, rekryteringspaneler och introduktioner för nya medarbetare.

### Arbetsmiljö

Arbetsmiljön stod högt upp på dagordningen. För att visa att respekt och värdighet hör till organisationens värdegrund godkände nämnden redan 2017 en policy för att skydda personers värdighet och förebygga psykiska och sexuella trakasserier, och året därpå etablerades ett nätverk av konfidentiella rådgivare med tvåårigt uppdrag. 2021 utsåg nämnden en ny grupp konfidentiella rådgivare som fått specialutbildning för att utföra sin funktion. Samtidigt bjöds chefer på hög och medelhög nivå in till specifika möten och flera kampanjer för att skapa medvetenhet organiserades. Fram till maj 2021 hade sammanlagt cirka 500 medarbetare fått utbildning. Vad gäller personalrelationer hade nämndens personalkommitté fått en ny sammansättning 2021, och dess medlemmar träffade regelbundet nämndens högsta ledning, vilket var särskilt viktigt för frågor om distansarbete och återgång till arbetsplatsen i covid-19-miljön.

### Känsliga funktioner

Under 2021 tog nämnden fram interna riktlinjer om känsliga funktioner<sup>93</sup> som trädde i kraft i juni. I dokumentet beskrivs de viktigaste uppgifterna när det gäller hanteringen av känsliga funktioner, och där ges riktlinjer för processen för att identifiera dem och information om åtgärder för att begränsa skada som uppstått. Nämnden anordnade sitt första årliga evenemang om känsliga funktioner under fjärde kvartalet 2021 och kommer under 2022 att vidta åtgärder för genomförande av intern kontroll som rör dessa funktioner.

### Riskhantering

Under 2021 granskade nämnden statusen för handlingsplanen för intern riskhantering för 2020. Efter granskningen, och tillsammans med en sammanställning av andra nya verksamhetsrisker, ansåg nämnden det nödvändigt att fortsätta en uppföljning av de ursprungliga handlingsplanerna för att säkerställa att lämpliga begränsande åtgärder vidtogs, med tanke på att de åtta mest betydande verksamhetsriskerna kvarstod 2021. Under 2022 kommer detta arbete att kompletteras med standardiserade interna planeringsprocesser, som ett led i utvecklingen av ett resultatstyrningssystem för nämnden.

### Ekonomisk kontroll i efterhand

Nämnden utvecklade sina interna riktlinjer för ekonomisk kontroll i efterhand för nämnden, och de trädde i kraft i oktober 2021. Arbetet genomfördes för att verifiera de genomförda transaktionernas laglighet, korrekthet och goda ekonomiska förvaltning, mäta effektiviteten hos befintliga ekonomiska förhandskontroller, förbättra verksamhetsprocesserna

<sup>93</sup> Känsliga funktioner är funktioner där en anställd som utför en uppgift har en sådan grad av självständighet, beslutsbefogenheter eller inflytande som gör att dessa befogenheter kan missbrukas för egen vinning (ekonomisk eller på annat sätt) eller orsaka skada. Enligt nämndens ram för intern kontroll bör nämndens känsliga funktioner identifieras genom riskbedömningar, och de bör registreras och hållas uppdaterade. Nämnden har därför skapat ett register över känsliga funktioner för att säkerställa att det finns tillräckliga och proportionerliga skademinimerande åtgärder och övervakar den kvarvarande risk som nämnden accepterar att ta.



och rapportera resultaten till ordföranden. Avvikelse som upptäcks ska lyftas fram, och korrigerande åtgärder föreslås vid behov. Nämnden kommer att slutföra arbetet under det första kvartalet 2022.

#### Avvikelseerrapportering

Exceptionella omständigheter kan tvinga fram beslut som innebär en avvikelse från lagkrav, fastställda processer och rutiner. Sådana avvikelser måste godkännas av lämplig ledningsnivå innan åtgärder vidtas, i enlighet med den ansvarsdelegering som beslutats av utanordnaren. Analysen av avvikelser och bristande efterlevnad redovisades för nämndens ledning för 2021, inklusive svagheter i den interna kontrollen och de föreslagna begränsande åtgärderna.

#### Övrigt

I juni 2021 genomförde nämnden en regelbundet återkommande vali-

dering av användarrättigheter som beviljats i ABAC (nämndens ekonomisystem). Vid denna validering identifierades svagheter, för vilka handlingsplaner nu har upprättats.

Nämnden rapporterade till sin administrations- och budgetkommitté status för alla åtgärder som vidtagits för att följa revisionsrättens rekommendationer under 2021.

#### Övergripande slutsats

Sammanfattningsvis har ledningen rimliga garantier för att det överlag finns lämpliga kontroller som fungerar som avsett, att risker övervakas och minimeras på lämpligt sätt och att nödvändiga förbättringar och förstärkningar genomförs. De ansvariga för riskhantering och intern kontroll har undertecknat sina revisionsyttranden, och ordföranden har i sin egenskap av utanordnare undertecknat revisionsförklaringen.

## 4.2. Förbehåll

Ej tillämpligt.





# V | Revisionsförklaring

## 5.1. Yttrande från ansvariga för riskhantering och intern kontroll

### YTTRANDE FRÅN ANSVARIG FÖR RISKHANTERINGS- OCH INTERNKONTROLLSFUNKTIONEN

Jag försäkrar att jag till ordföranden, i enlighet med nämndens ram för intern kontroll, har framfört mina råd och rekommendationer om det övergripande läget för nämndens interna kontroll.

Jag intygar härmed att den information som lämnas om tillståndet för den interna kontrollen i denna årsrapport med bilagor såvitt jag vet är korrekt och fullständig.

Bryssel den 14 mars 2022.

**Andrea Iber**



Chef för enhet 01: Gemensamma resolutionsnämndens sekretariat, inklusive kontoret för intern kontroll

### YTTRANDE FRÅN ANSVARIG FÖR FULLSTÄNDIGHETEN OCH TILLFÖRLITLIGHETEN I LEDNINGENS RAPPORTERING OM RESULTAT OCH OM MÅLUPPFYLLELSE

Jag intygar härmed att den information som lämnas om resultatrapportering i denna årsrapport med bilagor såvitt jag vet är korrekt och fullständig.

Bryssel den 14 mars 2022.

**Samy Harraz**



Chef för enhet 02: Strategi, internationella förbindelser och kommunikation

## 5.2. Ordförandens revisionsförklaring

Jag, undertecknad, Elke König, ordförande och chef för Gemensamma resolutionsnämnden förklarar följande i egenskap av utanordnare:

Uppgifterna i denna rapport ger en sann och rättvisande bild<sup>94</sup>.

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

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

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

Bryssel den 18 maj 2022.

**Elke König**



Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden

<sup>94</sup> Med rättvisande bild avses i detta sammanhang en tillförlitlig, fullständig och korrekt bild av läget inom verksamheten.





# Bilagor

# Bilaga I – Organisationschema

## Ordförande



**Elke  
KÖNIG**

### Ordförandens direktorat

- Gemensamma resolutionsnämndens sekretariat
  - kontoret för intern kontroll
- Strategi, internationella förbindelser och kommunikation
- *Gruppen för internrevision*
- *Redovisningsgruppen*
- *Överklagandepanel, dataskydds- och efterlevnadsgruppen*

## Vice ordförande



**Jan Reinder  
DE CARPENTIER**

Direktör för gemensamma resolutionsfonden, juridiska tjänster och företagstjänster

### Direktorat E

- Investering i den gemensamma resolutionsfonden
- Resurser
  - personal
  - ekonomi och upphandling
- Gemensamma tjänster och IKT
  - IKT
  - lokaler
- Bidrag och finansiering
- Juridiska tjänster

## Nämndens ledamöter



**Jesús  
SAURINA SALAS**

Direktör för resolutionsplanering och resolutionsbeslut

### Direktorat B

- Österrike
- Kroatien
- Finland
- Cypern
- Frankrike
- Grekland
- BNP Paribas
- Groupe Crédit Agricole
- Société Générale
- *Gruppen för inspektioner på plats*
- Bulgarien
- Frankrike
- Luxemburg
- Slovenien
- Groupe BPCE

*Gruppen för data- och affärsprocesshantering*



**Boštjan  
JAZBEC**

Direktör för resolutionsplanering och resolutionsbeslut

### Direktorat C

- Italien
- Slovakien
- Unicredit Group
- Tyskland
- Deutsche Bank
- Estland
- Tyskland
- Lettland
- Litauen
- Malta
- Portugal
- *Resolutionsplaneringskontoret*



**Pedro  
MACHADO**

Direktör för resolutionsplanering och resolutionsbeslut

### Direktorat D

- Belgien
- Spanien
- Santander
- Centrala motparter
- Belgien
- Tyskland
- Irland
- Luxemburg
- HSBC
- Spanien
- Nederländerna
- ING Group



# Bilaga II – Ledamöter i plenarsessionen

Per den 31 december 2021.

Roll	Namn	Myndighet
Ordförande	Elke KÖNIG	Gemensamma resolutionsnämnden
Vice ordförande	Jan Reinder DE CARPENTIER	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Sebastiano LAVIOLA	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Jesús SAURINA SALAS	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Boštjan JAZBEC	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Pedro MACHADO	Gemensamma resolutionsnämnden
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Jožef BRADEŠKO	Slovenien – Banka Slovenije
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Frédéric VISNOVSKY	Frankrike – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Paula CONTHE	Spanien – FROB (den spanska exekutiva resolutionsmyndigheten)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Steven VANACKERE	Belgien – Nationale Bank van België
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Michalis STYLIANOU	Cypern – Central Bank of Cyprus
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Vasileios MADOUROS	Irland – Central Bank of Ireland
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litauen – Lietuvos Bankas
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Maria MAVRIDOU	Grekland – Bank of Greece
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Enzo SERATA	Italien – Banca d'Italia – resolutionsenheten
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Jeļena ĻEBEDEVA	Lettland – finans- och kapitalmarknadskommissionen
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Romain STROCK	Luxemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Nicole STOLK-LUYTEN	Nederländerna – De Nederlandsche Bank

Roll	Namn	Myndighet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovakien – slovakiska resolutionsrådet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspektsioon (Estlands finanstillsyns- och resolutionsmyndighet)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Kalin HRISTOV	Bulgarien – Bulgariens centralbank
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Eduard MÜLLER	Österrike – Österreichische Finanzmarktaufsicht (den österrikiska finansmarknadsmyndigheten)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Tuija TAOS	Finland – Verket för finansiell stabilitet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Roman ŠUBIĆ	Kroatien – Hrvatska Narodna Banka (Kroatiens centralbank)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Birgit RODOLPHE	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Petar DZELEPOV	Bulgarien – Bulgariens kommission för finansiell övervakning
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Angel ESTRADA	Spanien – Banco de España (Spaniens resolutionsmyndighet)
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Kerstin AF JOCHNICK	Europeiska centralbanken
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	John BERRIGAN	Europeiska kommissionen – generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen
Observatör i enlighet med artikel 1.6 i arbetsordningen för plenarsessionen	Francesco MAURO	Europeiska bankmyndigheten

# Bilaga III – Nyckelprestationsindikatorer

#	Prioritetsområde/indikatorbeskrivning	Mål	Värde 2021	
<b>Uppnå möjligheter till resolution för banker och mindre betydande institut inom nämndens ansvarsområde</b>				
1	Anta resolutionsplaner och MREL-mål för banker inom nämndens ansvarsområde vid utökad verkställande session och planenligt styra resolutionskollegierna mot gemensamma beslut	2021 års resolutionsplaneringscykel	100 % av 2021 års resolutionsplaner antagna <sup>1</sup>	●
2	Leverera 2021 års prioriteringar till alla banker inom nämndens ansvarsområde och se till att 2020 års prioriteringar följs upp	Senast Kv1 2021	98 % av bankerna <sup>2</sup>	●
3	Färdigställa färgdiagrammet om möjligheter till resolution för banker inom nämndens ansvarsområde (efter granskning av bankernas självbedömning)	2021 års resolutionsplaneringscykel	100 %	●
4	Förbereda och genomföra besök på plats	≥ 2 pilotbesöksprojekt	13 djupdykningar, 7 bankbesök	●
5	Bedömning av utkast till resolutionsbeslut inlämnade av nationella resolutionsmyndigheter rörande mindre betydande institut under deras direkta styre	100 %	100 % <sup>3</sup>	●
<b>Främja en robust resolutionsram</b>				
6	Utveckla ytterligare policyuppdateringar rörande MREL, om kvalificeringsramen för högsta utdelningsbara belopp, mellanliggande moderföretag och principen om "inte sämre villkor för borgenär"	Senast Kv1 2021	100 % <sup>4</sup>	●
7	Erbjuda banker vägledning om uppskattning av likviditets- och finansieringsbehov vid resolution	Senast Kv1 2021	100 %	●
8	Genomföra kvalitetssäkring för SRB-bankers resolutionsplaner (värdärenden ingår inte)	100 %	100 %	●
9	Representera nämnden och aktivt delta i alla möten i Europaparlamentets, rådets, kommissionens och FSB:s understrukturer till vilka nämnden är inbjuden eller är medlem i	100 % deltagande	100 %	●
10	Förhandla fram samförståndsavtal med tillsyns- och resolutionsmyndigheter i stater som inte är medlemmar i bankunionen (och ECB:s gemensamma tillsynsmekanism)	90 %	90 % <sup>5</sup>	●
11	Förhandla fram nya samarbetsavtal och få tillgång till befintliga rörande globala systemviktiga banker för vilka nämnden är värmyndighet	100 %	100 %	●
12	Erbjuda resolutionsrelaterad utbildning för nämndens och/eller nationella resolutionsmyndigheters personal	> 15 utbildningar	43	●
<b>Genomföra effektiv krishantering</b>				
13	Leverera enligt de förberedande stegen och arbetsflödena för andra resolutionsverktyg än skuldnedskrivningsprojekt	100 %	100 %	●
14	Utföra testkörningar för att testa samarbetet med myndigheter utanför bankunionen inom ramen för resolutionskollegier och samförståndsavtal med myndigheter i tredjeländer, och integrera lärdomarna i nämndens krishandbok	2 testkörningar	1 testkörning <sup>6</sup>	●
<b>Operationalisera den gemensamma resolutionsfonden</b>				
15	Beräkna bidragen för 2021, värva två nya medlemsstater till nämndens förhandsbidragscykel	100 %	100 %	●
16	Genomföra investeringsplanen för 2021 och utarbeta 2022 års plan	100 %	100 %	●

#	Prioritetsområde/indikatorbeskrivning	Mål	Värde 2021			
17	Slutföra beräkningsmetoden för återbetalning för att säkerställa att principen om skatteneutralitet följs vid användning av säkerhetsmekanismen	100 %	100 %	●		
<b>Gemensamma resolutionsnämnden som organisation</b>						
18	Genomföra IKT-programmet för 2021	100 %	90,05 %	●		
19	Säkerställa att organisationen kan fungera helt och hållet på distans	100 %	100 %	●		
20	Genomföra 2021 års kommunikationsarbetsprogram, inklusive lansering av en ny webbplats och utveckling av den gemensamma resolutionsmekanismens kommunikationsforum	100 %	97 %	●		
21	Se till att tjänsterna i 2021 års tjänsteförteckning fylls eller är föremål för urvalsförfaranden	Senast 2021	Kv3 99 %	●		
22	Upprätta och genomföra policyer och operativa riktlinjer för karriärutveckling inom nämnden (inklusive för att behålla personal och för rörlighet hos personalen) i enlighet med bästa praxis från andra EU-organ	Senast 2021	Kv4 60 % <sup>7</sup>	●		
23	Årlig förbättring av budgetgenomförandegraden (i åtagandebemyndiganden men exklusive kapitel 32, nämndens oförutsedda utgifter)	5 %	3 %	●		
				● ● ● ● ● ●		
<b>Förklaring</b>	●	●	●	●	●	●
	Överträffat	Uppnått	Delvis uppnått	Pågående	Vissa framsteg krävs	Betydande framsteg krävs

- De flesta resolutionsplanerna antogs enligt det planerade schemat, med några undantag på grund av sammanslagningar och krisärenden.
- Två värdärenden följdes upp senare under 2021.
- Nämnden bedömde alla de resolutionsplaner avseende mindre betydande institut som lämnats in av de nationella resolutionsmyndigheterna, vilket utgjorde 93 procent av de mindre betydande instituten som omfattas.
- Inte alla policyer offentliggjordes under kv 1, men alla väsentliga policyer för resolutionsplaneringscykeln offentliggjordes inom den förväntade tidsplanen.
- Nämnden kom överens om den gemensamma mallen med ECB:s gemensamma tillsynsmekanism, och nämndens verkställande session och ECB:s tillsynsråd godkände den. Landsspecifika förhandlingar inleddes och undertecknarna på teknisk nivå var i stort sett överens om mallen.
- Nämnden samordnade endast en komplett testkörning, men den gemensamma resolutionsfonden genomförde även deltester i samband med operationaliseringen av den gemensamma säkerhetsmekanismen, och nämnden deltog i och tog lärdom av den trilaterala övningen på ledningsnivå. Även om det gjordes färre testkörningar än planerat, anser nämnden ändå att intresseområdena där lärdomar kan dras utforskades i tillräcklig grad.
- Denna indikator omfattar olika arbetsflöden i personalstrategin (mer information finns i avsnitt 2.6).

# Bilaga IV – Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2020

Nämnden mottog 33 ursprungliga ansökningar och 15 bekräftande ansökningar om tillgång till nämndens handlingar. Flera yrkanden gällde nämndens beslut angående resolutionen av Banco Popular Español SA Dessutom gällde även ett stort antal ansökningar samma dokument.

I vissa fall gällde ansökningarna handlingar som inte existerade eller som inte fanns hos nämnden. I sådana fall informerade nämnden de sökande om detta. I de flesta av ärendena beviljade nämnden delvis tillgång till begärda handlingar eftersom det fullständiga utlämnandet av viss information skulle ha inneburit en överträdelse av skyddsbestämmelserna i artikel 4 i transparensförordningen.

För sina beslut om delvis tillgång eller avslag baserade sig nämnden på

följande undantag i förordning (EG) nr 1049/2001:

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

# Bilaga V – Budgetgenomförandet 2021

## AVDELNING I: PERSONALKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktions- belopp (3)	Verkställda betalnings- belopp (4)	Betal- ningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1100	Grundlöner	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	Familjetillägg	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	Utlandstillägg och särskilda utlandstillägg	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
<b>A-110</b>	<b>Totalt:</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>0,00</b>	<b>3 082 544,95</b>
A-1111	Utstationerade nationella experter	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
<b>A-111</b>	<b>Totalt:</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 343 705,16</b>	<b>70,72 %</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 292 073,72</b>	<b>68,00 %</b>	<b>51 631,44</b>	<b>556 294,84</b>
A-1130	Sjukförsäkring	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	Försäkring mot yrkesskada och olycksfall	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Arbetslöshetsförsäkring	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Upprättande eller bibehåll- ande av pensionsrättigheter	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
<b>A-113</b>	<b>Totalt:</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>0,00</b>	<b>1 284 234,21</b>
A-1140	Tillägg vid barns födelse och vid dödsfall	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Resekostnader för årlig ledighet	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Skiftarbete och jour	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Andra tillägg och bidrag	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
<b>A-114</b>	<b>Totalt:</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>0,00</b>	<b>237 238,85</b>
A-1150	Övertid	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>A-115</b>	<b>Totalt:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A-1200	Kostnader för rekrytering	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Bosättnings- och flyttnings- bidrag, dagtraktamente, flytt- och resekostnader	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
<b>A-120</b>	<b>Totalt:</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>433 272,92</b>	<b>37,68 %</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>423 370,92</b>	<b>36,81 %</b>	<b>9 902,00</b>	<b>716 727,08</b>

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktions- belopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktions- belopp (3)	Verkställda betalnings- belopp (4)	Betal- ningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1300	Utgifter i samband med tjänsteresor och därmed sammanhängande kostnader	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
<b>A-130</b>	<b>Totalt:</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>20 000,00</b>
A-1400	Restauranger och matsalar	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
<b>A-140</b>	<b>Totalt:</b>	<b>25 000,00</b>	<b>13 251,15</b>	<b>53,00 %</b>	<b>25 000,00</b>	<b>751,15</b>	<b>3,00 %</b>	<b>12 500,00</b>	<b>11 748,85</b>
A-1410	Läkarmottagning	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
<b>A-141</b>	<b>Totalt:</b>	<b>105 000,00</b>	<b>93 750,00</b>	<b>89,29 %</b>	<b>105 000,00</b>	<b>58 598,00</b>	<b>55,81 %</b>	<b>35 152,00</b>	<b>11 250,00</b>
A-1420	Sociala kontakter mellan de anställda	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Särskilda ersättningar för personer med funktionsnedsättningar och assistansbidrag	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Förskolor och skolor	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
<b>A-142</b>	<b>Totalt:</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 507 836,00</b>	<b>97,51 %</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 247 289,24</b>	<b>80,66 %</b>	<b>260 546,76</b>	<b>38 500,00</b>
A-1500	Fortbildning och språkkurser för anställda	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
<b>A-150</b>	<b>Totalt:</b>	<b>625 500,00</b>	<b>432 012,07</b>	<b>69,07 %</b>	<b>625 500,00</b>	<b>255 011,68</b>	<b>40,77 %</b>	<b>177 000,39</b>	<b>193 487,93</b>
A-1600	Administrativ hjälp från gemenskapens institutioner	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Interimstjänster	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
<b>A-160</b>	<b>Totalt:</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>2 010 513,95</b>	<b>92,30 %</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>1 567 377,41</b>	<b>71,95 %</b>	<b>443 136,54</b>	<b>167 784,85</b>
A-1700	Representationskostnader	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
<b>A-170</b>	<b>Totalt:</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 000,00</b>	<b>889,49</b>	<b>88,95 %</b>	<b>110,51</b>	<b>0,00</b>
<b>AVDELNING I - TOTALT</b>		<b>56 780 000,00</b>	<b>50 460 188,44</b>	<b>88,87 %</b>	<b>56 780 000,00</b>	<b>49 470 208,80</b>	<b>87,13 %</b>	<b>989 979,64</b>	<b>6 319 811,56</b>

**AVDELNING II: ADMINISTRATIVA KOSTNADER**

Budget-post	Beskrivning av budgetpost	Åtagande-bemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings-bemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-2000	Hyreskostnader	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
<b>A-200</b>	<b>Totalt:</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A-2010	Försäkring	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
<b>A-201</b>	<b>Totalt:</b>	<b>29 745,30</b>	<b>29 745,30</b>	<b>100,00 %</b>	<b>29 745,30</b>	<b>16 145,30</b>	<b>54,28 %</b>	<b>13 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2020	Underhåll och rengöring	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
<b>A-202</b>	<b>Totalt:</b>	<b>939 051,09</b>	<b>939 051,09</b>	<b>100,00 %</b>	<b>939 051,09</b>	<b>707 451,09</b>	<b>75,34 %</b>	<b>231 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2030	Vatten, gas, elektricitet och uppvärmning	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
<b>A-203</b>	<b>Totalt:</b>	<b>199 937,55</b>	<b>199 937,55</b>	<b>100,00 %</b>	<b>199 937,55</b>	<b>162 537,55</b>	<b>81,29 %</b>	<b>37 400,00</b>	<b>0,00</b>
A-2040	Inredning av 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
<b>A-204</b>	<b>Totalt:</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>0,00</b>
A-2050	Säkerhet och övervakning av byggnaden	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
<b>A-205</b>	<b>Totalt:</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>1 055 008,17</b>	<b>95,11 %</b>	<b>54 198,34</b>	<b>0,00</b>
A-2100	IKT-utrustning: hårdvara och mjukvara	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
<b>A-2101</b>	<b>Totalt:</b>	<b>2 755 945,20</b>	<b>2 731 704,10</b>	<b>99,12 %</b>	<b>2 755 945,20</b>	<b>2 284 890,46</b>	<b>82,91 %</b>	<b>446 813,64</b>	<b>24 241,10</b>
A-2103	Analys, programmering, teknisk support och andra externa tjänster förknippade med nämndens 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
<b>A-2104</b>	<b>Totalt:</b>	<b>1 798 913,95</b>	<b>1 798 599,89</b>	<b>99,98 %</b>	<b>1 798 913,95</b>	<b>1 261 002,18</b>	<b>70,10 %</b>	<b>537 597,71</b>	<b>314,06</b>
A-2200	Utrustning för telekommunikation	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
<b>A-2210</b>	<b>Totalt:</b>	<b>661 419,97</b>	<b>607 576,00</b>	<b>91,86 %</b>	<b>661 419,97</b>	<b>480 465,60</b>	<b>72,64 %</b>	<b>127 110,40</b>	<b>53 843,97</b>
A-2220	Teknisk utrustning och installation	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
<b>A-2221</b>	<b>Totalt:</b>	<b>58 500,00</b>	<b>41 162,48</b>	<b>70,36 %</b>	<b>58 500,00</b>	<b>4 179,00</b>	<b>7,14 %</b>	<b>36 983,48</b>	<b>17 337,52</b>
A-2230	Möbler	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
<b>A-2231</b>	<b>Totalt:</b>	<b>150 000,00</b>	<b>146 152,22</b>	<b>97,43 %</b>	<b>150 000,00</b>	<b>4 002,07</b>	<b>2,67 %</b>	<b>142 150,15</b>	<b>3 847,78</b>
A-2250	Utgifter för dokumentation och bibliotek	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
<b>A-2251</b>	<b>Totalt:</b>	<b>829 481,34</b>	<b>820 115,57</b>	<b>98,87 %</b>	<b>829 481,34</b>	<b>523 257,24</b>	<b>63,08 %</b>	<b>296 858,33</b>	<b>9 365,77</b>
A-2300	Skriv- och kontorsmateriel	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
<b>A-2301</b>	<b>Totalt:</b>	<b>87 000,00</b>	<b>80 468,33</b>	<b>92,49 %</b>	<b>87 000,00</b>	<b>41 468,33</b>	<b>47,66 %</b>	<b>39 000,00</b>	<b>6 531,67</b>



Budget-post	Beskrivning av budgetpost	Atagande-bemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Ataganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående ataganden (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-2320	Bankavgifter och andra finansiella kostnader	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
<b>A-232</b>	<b>Totalt:</b>	<b>492 240,50</b>	<b>410 000,00</b>	<b>83,29 %</b>	<b>492 240,50</b>	<b>371 885,92</b>	<b>75,55 %</b>	<b>38 114,08</b>	<b>82 240,50</b>
A-2330	Rättskostnader	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
<b>A-233</b>	<b>Totalt:</b>	<b>27 490,00</b>	<b>27 475,00</b>	<b>99,95 %</b>	<b>27 490,00</b>	<b>17 005,83</b>	<b>61,86 %</b>	<b>10 469,17</b>	<b>15,00</b>
A-2350	Diverse försäkringar	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Kostnader för översättning av administrativa dokument och 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- och flyttkostnader	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Affärsrådgivning	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Utgifter för allmänna sammanträden	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	Övriga administrationskostnader	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
<b>A-235</b>	<b>Totalt:</b>	<b>753 269,50</b>	<b>657 984,35</b>	<b>87,35 %</b>	<b>753 269,50</b>	<b>455 905,09</b>	<b>60,52 %</b>	<b>202 079,26</b>	<b>95 285,15</b>
A-2400	Porto och leveransavgifter	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
<b>A-240</b>	<b>Totalt:</b>	<b>58 000,00</b>	<b>52 495,84</b>	<b>90,51 %</b>	<b>58 000,00</b>	<b>27 495,84</b>	<b>47,41 %</b>	<b>25 000,00</b>	<b>5 504,16</b>
A-2410	Telekommunikationsavgifter	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
<b>A-241</b>	<b>Totalt:</b>	<b>426 596,35</b>	<b>426 574,41</b>	<b>99,99 %</b>	<b>426 596,35</b>	<b>239 706,21</b>	<b>56,19 %</b>	<b>186 868,20</b>	<b>21,94</b>
<b>AVDELNING II - TOTALT</b>		<b>16 650 000,00</b>	<b>16 351 360,20</b>	<b>98,21 %</b>	<b>16 650 000,00</b>	<b>11 231 550,19</b>	<b>67,46 %</b>	<b>5 119 810,01</b>	<b>298 639,80</b>

## AVDELNING III: DRIFTSKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagande-bemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden för icke-differenterade anslag (C8) (2)-(4)	Förfallna åtagandebelopp (1)-(2)	Förfallna betalningsbelopp (3)-(4)
B3-100	Styrning	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Stödtjänster till 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	Resolutionsberedskap	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	Resolutionsram	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>B-310</b>	<b>Totalt:</b>	<b>8 803 755,00</b>	<b>6 265 439,83</b>	<b>71,17 %</b>	<b>5 282 955,76</b>	<b>3 269 072,79</b>	<b>61,88 %</b>	<b>0,00</b>	<b>2 538 315,17</b>	<b>2 013 882,97</b>
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	Tjänsteresor	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	Programvarupaket och informationssystem	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	Dator- och telekommunikationsutrustning	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-tjänster: utveckling och support avseende programvara på konsultbasis	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>B-311</b>	<b>Totalt:</b>	<b>12 986 245,00</b>	<b>10 977 914,11</b>	<b>84,53 %</b>	<b>10 237 044,24</b>	<b>9 616 956,39</b>	<b>93,94 %</b>	<b>110 000,00</b>	<b>2 008 330,89</b>	<b>510 087,85</b>
B3-200	Överklagandepanel	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	Oförutsedda utgifter för 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	Rättsliga frågor och rättstvist	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	Konsulttjänster och 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	Kostnader för knippade med krisberedskap	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
<b>B-320</b>	<b>Totalt:</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>5 470 750,00</b>	<b>18,21 %</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>2 777 902,99</b>	<b>9,24 %</b>	<b>38 350,00</b>	<b>24 579 250,00</b>	<b>27 233 747,01</b>
<b>AVDELNING III – TOTALT</b>		<b>51 840 000,00</b>	<b>22 714 103,94</b>	<b>43,82 %</b>	<b>45 570 000,00</b>	<b>15 663 932,17</b>	<b>34,37 %</b>	<b>148 350,00</b>	<b>29 125 896,06</b>	<b>29 757 717,83</b>

**NÄMNDENS BUDGET DEL I 2021 – TOTALT**

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebemyndigade transaktionsbelopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalningsbemyndigade transaktionsbelopp (3)	Verkställda betalningsbelopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överförda utestående åtaganden för icke-differenterade anslag (C8) (2)-(4)	Förfallna åtagandebemyndiganden (1)-(2)	Förfallna betalningsbemyndiganden (3)-(4)
NÄMNDENS BUDGET DEL I – TOTALT		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

**BUDGETGENOMFÖRANDE 2021 – DEL II – GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN  
BUDGETGENOMFÖRANDE OCH INKOMSTER AVSÄTTA FÖR FINANSIERINGSKÄLLA R0 – 2021**

Budgetposter	Tillgänglig budget 2021-01-01 i åtagandebemyndiganden	Tillgänglig budget 2021-01-01 i betalningsbemyndiganden	Slutliga anslag (1) i åtagandebemyndiganden	Slutliga anslag (2) i betalningsbemyndiganden	Anslagna före 2021	Totalt belopp som anslags under 2021 (3)	% gjorda åtaganden (3)/(1)	Totalt betalningsbelopp (4)	Överförda åtagandebemyndiganden (1)-(3)	Överförda betalningsbemyndiganden (2)-(4)
B4-000	Användning av fonden inom ramen för resolutionsordningar	0,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	1,00
B4-010	Investeringar	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	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011	Avkastning på investeringar	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031	Bankavgifter	2 013,90	3 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	222,60	2 538,00
B4-032	Avgifter för brofinansieringsarrangemang	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
<b>NÄMNDENS BUDGET DEL II – TOTALT</b>		<b>37 659 026 863,11</b>	<b>37 710 854 067,36</b>	<b>47 321 667 872,07</b>	<b>51 827 204,25</b>	<b>175 590 830,47</b>	<b>0,37 %</b>	<b>145 952 118,95</b>	<b>47 146 077 040,60</b>	<b>47 175 715 753,12</b>

**INFÖRANDE AV AVDELNING IX – BUDGETRESULTAT FÖR ÅR N-1 (ARTIKEL 16 I NÄMNDENS BUDGETFÖRORDNING)**

BP	Budgetposter	Åtagandebemyndiganden	Fastställda åtaganden	Åtaganden i %	Betalningsbemyndiganden	Verkställda betalningar	% betalda	Överförda åtagandebemyndiganden	Överförda betalningsbemyndiganden
B9-000	Saldo i reserven	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

# Bilaga VI – 2021 års tjänsteförteckning och ytterligare information om förvaltning av mänskliga resurser

## TJÄNSTEFÖRTECKNING 2021

Kategori och grad	2020		2021	
	Tjänsteförteckning i antagen EU-budget	Faktisk personal vid slutet av året	Tjänsteförteckning i antagen EU-budget	Faktisk personal vid slutet av året
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD 12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD 10	17	8	17	7
AD 9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
<b>AD - totalt</b>	<b>325</b>	<b>303</b>	<b>370</b>	<b>302</b>
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST 3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST 1	2	0	0	0
<b>AST - totalt</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	2
AST/SC 2	9	11	9	11
AST/SC 1	3	13	8	10
<b>AST/SC - totalt</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>23</b>
<b>Totalsumma</b>	<b>400</b>	<b>372</b>	<b>450</b>	<b>371</b>
<b>Utstationerad nationell expert</b>	<b>35</b>	<b>19</b>	<b>35</b>	<b>22</b>

**ANSTÄLLDA FÖRDELAT PÅ NATIONALITET I SLUTET AV 2021**

Nationalitet	Antal	Procentandel av anställda
Belgien	43	11,59 %
Bulgarien	12	3,23 %
Tjeckien	3	0,81 %
Danmark	1	0,27 %
Tyskland	28	7,55 %
Estland	0	0,00 %
Irland	9	2,43 %
Grekland	43	11,59 %
Spanien	41	11,05 %
Frankrike	33	8,89 %
Kroatien	6	1,62 %
Italien	57	15,36 %
Cypern	2	0,54 %
Lettland	3	0,81 %
Litauen	4	1,08 %
Luxemburg	1	0,27 %
Ungern	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nederländerna	5	1,35 %
Österrike	5	1,35 %
Polen	20	5,39 %
Portugal	5	1,35 %
Rumänien	28	7,55 %
Slovenien	4	1,08 %
Slovakien	4	1,08 %
Finland	2	0,54 %
Sverige	2	0,54 %
Förenade kungariket	4	1,08 %
<b>Summa</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

**MEDARBETARE FÖRDELAT PÅ KÖN I SLUTET AV 2021**

Kön	Antal	Procentandel av samtliga
Kvinnor	165	44,47 %
Män	206	55,53 %
<b>Summa</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

# Bilaga VII – Årsbokslut

## RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING 2021

(euro)

Beskrivning	2021.12.31	2020.12.31	Avvikelse
<b>ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>14 373 369 250,69</b>	<b>11 231 385 307,80</b>	<b>3 141 983 942,89</b>
Immateriella anläggningstillgångar	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Materiella anläggningstillgångar	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (anläggningstillgångar)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Långfristig förhandsfinansiering	0,00	0,00	0,00
Långfristiga fordringar	0,00	0,00	0,00
<b>OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR</b>	<b>37 975 084 508,81</b>	<b>31 036 674 424,39</b>	<b>6 938 410 084,42</b>
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (innevarande)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Kortfristig förhandsfinansiering	0,00	0,00	0,00
Kortfristiga fordringar	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Likvida tillgångar	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>
<b>NETTOTILLGÅNGAR</b>	<b>46 724 079 638,02</b>	<b>37 632 689 691,28</b>	<b>9 091 389 946,74</b>
Ackumulerade reserver	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Ekonomiskt resultat för året (fond)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Ekonomiskt resultat för året (administration)	0,00	0,00	0,00
Uppskrivningsfond för verkligt värde	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Nettotillgångar från aktuariella vinster/förluster	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
<b>LÅNGFRISTIGA SKULDER</b>	<b>5 601 197 086,68</b>	<b>4 620 854 078,24</b>	<b>980 343 008,44</b>
Avsättningar för risker och kostnader	0,00	0,00	0,00
Löneförmåner	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Långfristiga skulder av nämndens specifika verksamhet (icke återkalleliga betalningsåtaganden)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Övriga långfristiga skulder	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
<b>KORTFRISTIGA SKULDER</b>	<b>23 177 034,80</b>	<b>14 515 962,67</b>	<b>8 661 072,13</b>
Avsättningar för risker och kostnader (kortfristiga)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Skulder	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
<b>SUMMA RESERVER OCH SKULDER</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>

**RESULTATRÄKNING**

(euro)

RUBRIK	2021	2020	Avvikelse
<b>DRIFTSINTÄKTER</b>	<b>9 488 377 014,93</b>	<b>8 496 060 308,93</b>	<b>992 316 706,00</b>
Intäkter från transaktioner utan direkt motprestation (från fondbidrag)	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Andra intäkter från transaktioner utan direkt motprestation (från administrativa bidrag)	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Övriga rörelseintäkter	6 857,97	804,48	6 053,49
Intäkter från administrativ verksamhet	0,00	63,55	-63,55
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>	<b>-80 987 348,65</b>	<b>-69 000 721,47</b>	<b>-11 986 627,18</b>
<i>Driftskostnader</i>	<i>-5 231 546,37</i>	<i>-2 902 858,06</i>	<i>-2 328 688,31</i>
Administrationskostnader	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
<b>ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN LÖPANDE VERKSAMHET</b>	<b>9 407 389 666,28</b>	<b>8 427 059 587,46</b>	<b>980 330 078,82</b>
Finansiella intäkter	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
<i>Finansiella kostnader</i>	<i>-156 233 135,28</i>	<i>-108 812 291,03</i>	<i>-47 420 844,25</i>
Förflyttning av ersättningar efter avslutad anställning (pensioner och övergångsersättning)	<b>-1 923 368,47</b>	<b>-12 644 461,00</b>	<b>10 721 092,53</b>
<b>ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN ORDINARIE VERKSAMHET</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>
Extraordinära vinster	0,00	0,00	0,00
Extraordinära förluster	0,00	0,00	0,00
<b>ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN EXTRAORDINÄRA POSTER</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ÅRETS EKONOMISKA RESULTAT</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>

# Bilaga VIII – Upphandlingsförfaranden som inletts under 2021

Typ av upphandlingsförfaranden som inletts under 2021	Antal
Förhandlat förfarande med mycket lågt värde (1 000,01–15 000,00)	13
Förhandlat förfarande med lågt och medelhögt värde (15 000,01 < 139 000,00)	-
Öppet förfarande (≥139 000,00)	1
Begränsat förfarande (≥139 000,00)	-
Särskilt förhandlat förfarande	15
Förhandlat förfarande under konkurrens	-
Förnyad konkurrensutsättning inom ramen för nämndens och interinstitutionella ramavtal	5
Undantag från upphandlingsförfarandet	-

## ÖPPET FÖRFARANDE (≥ 139 000,00)

Kontraksnummer	Ämne	Status	Tilldelat tak
OP/1/2021	Tillhandahållande av juridisk rådgivning	Pågår	-

## SÄRSKILDA FÖRHANDLADE FÖRFARANDEN (ART. 11)

Kontraksnummer	Ämne	Rättslig grund	Status	Tilldelat tak
NEG/1/2021	Hyra av ytterligare kontorslokaler	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 g i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	16 000 000,00
NEG/11/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	100 000,00
NEG/14/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	8 000,00
NEG/17/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	600 000,00
NEG/18/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	600 000,00
NEG/19/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	300 000,00
NEG/2/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	44 000,00
NEG/24/2021	Internetuppkoppling	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 i i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	59 732,00



Kontraksnummer	Ämne	Rättslig grund	Status	Tilldelat tak
NEG/25/2021	Tillhandahållande av programvara och tjänster för Invoke-licens	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 b ii och iii i bilaga I till EU:s budgetförordning	Pågår	-
NEG/27/2021	Tillhandahållande av juridisk rådgivning vid administrativa förfaranden i personalärenden	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	30 000,00
NEG/28/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid administrativa förfaranden	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	890 000,00
NEG/3/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	15 000,00
NEG/34/2021	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	70 000,00
NEG/5/2021	<i>Financial Times</i> -prenumeration 2021–2024	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 b i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	236 985,00
NEG/7/2021	Administrativa förfaranden	Art. 83 i nämndens budgetförordning; artikel 11.1 h i bilaga I till EU:s budgetförordning	Tilldelat	880 000,00

#### FÖRNYAD KONKURRENSUTSÄTTNING INOM NÄMNDENS RAMAVTAL

Kontraksnummer	Ämne	Status	Tilldelat tak
SRB/OP/1/2018 – SC2	Säkerheter – Finansiella	Tilldelat	500 000,00
SRB/OP/5/2017 – SC10	Säkerheter	Tilldelat	1 200 000,00

# Bilaga IX – Ordlista

<b>Broinstitut</b>	Enligt definitionen i artikel 3.31 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.
<b>Central motpart</b>	En enhet som på en eller flera marknader placerar sig mellan motparterna i de kontrakt som handlas och som blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare och därigenom garanterar genomförandet av öppna kontrakt.
<b>Föredragen resolutionsstrategi</b>	Enligt definitionen i artikel 2.3 i delegerad förordning (EU) 2016/1075.
<b>Förfaringssätt vid väsentliga hinder</b>	Det förfaringssätt som beskrivs i artikel 10 i SRMR.
<b>Interna resolutionsgrupper</b>	Grupper som ansvarar för att utarbeta resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde. De består av experter från nämnden och de berörda nationella resolutionsmyndigheterna.
<b>Kritiska finansmarknadsinfrastrukturer (tjänster för finansmarknadsinfrastruktur)</b>	Betal-, clearing-, avvecklings- eller förvaringstjänster som tillhandahålls av en finansmarknadsinfrastruktur eller av en mellanhand och som är nödvändiga för kontinuiteten för en eller flera kritiska funktioner.
<b>Kritiska funktioner</b>	Aktiviteter, tjänster eller verksamheter som om de inte fungerar sannolikt leder till störningar i tjänster som är väsentliga för realekonomin eller rubbar den finansiella stabiliteten på grund av ett instituts eller en koncerns storlek, marknadsandel, externa eller interna sammanlänkning, komplexitet eller gränsöverskridande verksamhet, i synnerhet vad gäller dessa aktiviteter, tjänsters eller verksamheters utbytbarhet.
<b>Lägesrapport om möjlighet till resolution</b>	Ett dokument som beskriver de framsteg som gjorts av bankerna när det gäller att åtgärda hinder, baserat på arbetsprogrammet för möjligheter till resolution. Rapporten bör i) innehålla tillräcklig information om bankernas resultat i förhållande till milstolpar och ii) hjälpa interna resolutionsgrupper att uppdatera bedömningen av möjligheterna till resolution i slutet av varje resolutionsplaneringscykel.
<b>Omstruktureringsplan för verksamheten</b>	Omstruktureringen efter en skuldnedskrivning bör åstadkommas genom att en omstruktureringsplan för verksamheten genomförs. I tillämpliga fall bör sådana planer vara förenliga med den omstruktureringsplan som enheten är skyldig att lämna in till kommissionen enligt EU:s rambestämmelser för statligt stöd. Förutom åtgärder som syftar till att återställa enhetens långsiktiga lönsamhet bör planen främst innehålla åtgärder som begränsar stödet till en minsta fördelning av bördan och åtgärder som begränsar snedvridning av konkurrensen (artikel 27.16 i SRMR samt artiklarna 52.12 och 52.13 i BRRD).
<b>Principen om "inte sämre villkor för borgenär"</b>	En princip som stipulerar att ingen borgenär i ett institut ska ådra sig större förluster vid en resolution än vad som skulle ha varit fallet vid normala insolvensförfaranden.
<b>Resolutionsenhet</b>	En enhet som är etablerad i EU och som av resolutionsmyndigheten identifierats som en enhet för vilken resolutionsplanen föreskriver resolutionsåtgärder.
<b>Skuldnedskrivning</b>	Enligt definitionen i artikel 3.33 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.
<b>Skuldnedskrivning med öppen bank</b>	I enlighet med artikel 27.1 a i SRMR.
<b>Tredjeland</b>	Ett land utanför EU.
<b>Verktyg för avskiljande av tillgångar</b>	Enligt definitionen i artikel 3.32 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.
<b>Verktyg för försäljning av verksamhet</b>	Enligt definitionen i artikel 3.1.30 i SRMR.

- Värdering 1** Den värdering som krävs enligt artikel 20.5 a i SRMR för att bedöma om villkoren för resolution eller villkoren för nedskrivning eller konvertering av kapitalinstrument är uppfyllda.
- Värdering 2** Den värdering som ligger till grund för beslutet om vilka resolutionsåtgärder som bör vidtas och, beroende på åtgärderna, för beslut om i vilken omfattning äganderättsinstrument ska dras in eller späs ut, beslut om i vilken omfattning berörda kapitalinstrument och kvalificerade skulder ska skrivas ned eller konverteras., beslut om vilka tillgångar, rättigheter, skulder eller äganderättsinstrument som ska överföras och beslut om värdet av en eventuell ersättning som ska betalas. Värderingen säkerställer även att alla förluster avseende företagens tillgångar redovisas fullt ut. I en värdering 2- bör det även ingå en uppskattning av hur varje kategori av aktieägare och borgenärer skulle ha förväntats bli behandlad om enheten hade avvecklats enligt normala insolvensförfaranden.
- Värdering 3** En värdering som syftar till att avgöra om aktieägare och borgenärer skulle ha fått en bättre behandling om det institut som är föremål för resolution hade inlett ett normalt insolvensförfarande. Med andra ord är värdering 3 avsedd att fastställa om eventuella brott mot principen om "inte sämre villkor för borgenär" förekommit.

## KONTAKTA EU

### Besök

Det finns hundratals Europa direkt-kontor i hela EU. Hitta ditt närmaste kontor på nätet ([european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us\\_sv](http://european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sv)).

### Ring eller skriv

Tjänsten Europa direkt svarar på dina frågor om EU. Kontakta tjänsten på något av följande sätt:

- Ring det avgiftsfria telefonnumret 00 800 6 7 8 9 10 11 (en del operatörer kan ta betalt för samtalet).
- Ring telefonnumret +32 22999696.
- Skriv via formuläret på nätet ([european-union.europa.eu/contact-eu/write-us\\_sv](http://european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_sv)).

## EU-INFORMATION

### På nätet

På webbplatsen Europa finns det information om EU på alla officiella EU-språk ([european-union.europa.eu](http://european-union.europa.eu)).

### EU-publikationer

Läs eller beställ EU-publikationer på nätet ([op.europa.eu/sv/publications](http://op.europa.eu/sv/publications)). Om du behöver flera kopior av en gratispublikation kan du kontakta Europa direkt eller ditt lokala dokumentationscentrum ([european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us\\_sv](http://european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sv)).

### EU-lagstiftning och andra rättsliga handlingar

Rättsliga handlingar från EU, inklusive all EU-lagstiftning sedan 1951, finns på alla officiella EU-språk på EUR-Lex ([eur-lex.europa.eu](http://eur-lex.europa.eu)).

### Öppna EU-data

Portalen [data.europa.eu](http://data.europa.eu) ger tillgång till öppna datamängder från EU:s institutioner, organ och byråer. De kan laddas ned och användas fritt för kommersiella och andra ändamål. Portalen ger också tillgång till en stor mängd data från EU-länderna.



## **GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN**

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Europeiska unionens  
publikationsbyrå