

ÅRSRAPPORT 2018



Single
Resolution Board

Foton: istockphoto/Ales-A

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

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

Luxemburg: Europeiska unionens publikationsbyrå, 2019

© Gemensamma resolutionsnämnden, 2019

Kopiering och återgivning tillåten med angivande av källan.

Tryckt av publikationsbyrån i Luxemburg

GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN

ÅRSRAPPORT 2018

INNEHÅLL

FÖRORD	4
FÖRKORTNINGAR	6
INLEDNING	7
SAMMANFATTNING	9
1. STÄRKA LUTIONSMÖJLIGHETERNA FÖR BANKER OCH MINDRE BETYDANDE KREDITINSTITUT INOM NÄMNDENS ANSVARSOMRÅDE	11
1.1. Resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde	11
1.2. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och -beslut för mindre betydande kreditinstitut	15
2. RESOLUTIONSRAM	17
2.1. Verktyg och policyer	17
2.2. Uppgifter för resolutionsplanering	20
2.3. Kontakt med banker	22
2.4. Analys av finansiell stabilitet	23
2.5. Samarbete med nationella myndigheter, EU-institutioner och myndigheter utanför EU	23
2.6. Internationella förbindelser	27
2.7. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden	29
3. KRISHANTERING	31
3.1. Resolutionsbeslut och -avslag	31
3.2. Projekt för att stärka krisberedskapen	32
4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN	35
4.1. Bidrag	35
4.2. Investeringar	37
4.3. Finansiering	38
5. GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION	39
5.1. Informations- och kommunikationsteknik	39
5.2. Kommunikation	40

5.3. Resurshantering	40
5.3.1. Personal	40
5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning	41
5.3.3. Slutliga räkenskaper för 2018	43
5.3.4. Upphandling	44
5.4. Styrning	45
5.4.1. Intern juridisk rådgivning och rättstvister	45
5.4.2. Organisationens sekretariat	46
5.4.3. Efterlevnad	46
5.4.4. Internrevision	46
5.4.5. Extern revision	47
5.4.6. Normer för internkontroll	48
6. ÖVERKLAGANDEPANEL	49
7. REVISIONSFÖRKLARING	50
BILAGOR	51
Bilaga 1: Organisationsschema	51
Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2018	52
Bilaga 3: Budgetgenomförande 2018	54
Bilaga 4: Tjänsteförteckning 2018	60
Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön	61
Bilaga 6: Slutliga räkenskaper för 2018	63
Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2018	64
Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram 2018	66
Bilaga 9: Ledamöter i plenarsessioner	69
Bilaga 10: Ordlista	71

FÖRORD



2018 var ännu ett framgångsrikt år för Gemensamma resolutionsnämnden (nedan kallad **nämnden**). Vi fortsatte att utveckla vår kärnverksamhet, dvs. resolutionsplaneringen, liksom andra relevanta områden. Vi inledde en ny resolutionsplaneringscykel och fortsatte att bidra till arbetet med pågående lagstiftningsärenden genom att förse beslutsfattare med sakkunskap och rådgivning. Detta arbete inriktades på riskreducing, den allmänna säkerhetsmekanism som Europeiska stabilitetsmekanismen ska tillhandahålla nämndens gemensamma resolutionsfond och likviditet i resolution. Hittills har detta lett till antagandet av paketet för riskbegränsande åtgärder, som i synnerhet inför standarden för total förlustabsorberingskapacitet i EU:s resolutionsram.

Arbetet med mer än 100 resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde fortskred i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna. Under 2018 års resolutionsplaneringscykel säkerställer vi en strömlinjeformad och proportionerlig behandling

av alla banker med avseende på minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) och andra resolutionsplaneringsområden som kräver bankernas efterlevnad. Det slutgiltiga målet är att stärka bankernas resolutionsmöjligheter. Därför beslutade vi oss för att göra en åtskillnad mellan banker som endast är verksamma i bankunionen, dvs. banker utan ett resolutionskollegium, och de mest komplexa, internationellt verksamma bankerna, dvs. banker med resolutionskollegier, för vilka planeringscykeln sträcker sig långt in under 2019. För att stödja vårt arbete och vara helt transparenta offentliggjorde vi en utförlig MREL-policy 2018.

Nämnden planerar att uppnå en stabil situation med fullt utvecklade resolutionsplaner för alla bankgrupper inom vårt ansvarsområde senast 2020. Vårt arbete tar självfallet inte slut här. I takt med att bankerna och banksektorn utvecklas, måste våra planer också göra det. Vi är alltid redo att analysera, utmana och, vid behov, uppdatera och anpassa våra planer för att spegla den aktuella situationen.

Under 2018 bidrog nämnden aktivt med sin politiska expertis vid diskussioner med partner på såväl EU-nivå som internationell nivå. Transparens och god styrning är också hörnstenar för nämndens principer. För detta ändamål inledde vi ett uttömmande förfarande gällande "rätten att bli hörd" i samband med nämndens första resolutionsärende.

Nämnden har förstärkt denna kapacitet ytterligare. Diskussionerna om den allmänna säkerhetsmekanismen för den gemensamma resolutionsfonden slutfördes på politisk nivå. Den måste nu inrättas. Sist men inte minst gjorde nämnden framsteg mot att uppnå sitt mål för personalstyrkan.

Nu när majoriteten av resolutionspolicyerna har antagits kommer det framtida arbetet att inriktas på genomförande och att se till att bankerna faktiskt kan försättas i resolution. Nämndens policyer har nu sammanställts i en handbok för resolutionsplanering som fungerar som vägledning för nämndens interna resolutionsgrupper. Dessutom arbetar vi med att ta fram utförliga riktlinjer för banker som kommer att offentliggöras i sommar. När allt kommer omkring är det först och främst upp till bankerna att ta upp frågor om möjligheter till resolution och se till att de kan genomgå resolution, eftersom det är de som bäst känner till sin verksamhetsstruktur och hur möjliga hinder kan hanteras. Vi vägleder och övervakar dem under denna process och, bara i händelse av att bankerna inte gör tillräckliga framsteg, kan vi inleda formella förfaranden i linje med förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen (SRMR). Arbetet med mindre betydande kreditinstitut fortskrider också. På detta område övervakar nämnden de nationella resolutionsmyndigheternas framsteg och säkerställer lika villkor inom den gemensamma resolutionsmekanismen.

När det gäller en stabil resolutionsram enades medlagstiftarna om BRRD2 och SRMR2 tidigare i år. Det är nu upp till nämnden att genomföra lagstiftningen. Genom att utgå från de framsteg som hittills gjorts är nämnden säker på att den kan integrera den reviderade ramen och att den kommer att stärka resolutionsmöjligheterna ännu mer, i synnerhet genom kraven på kvantiteten och kvaliteten hos MREL. De reviderade reglerna är dock mycket komplexa och måste omvandlas till användbar och konsekvent praxis i hela den gemensamma resolutionsmekanismen. Detta rör bland annat en effektiv och balanserad distribution av MREL inom gränsöverskridande grupper. Dessa frågor kommer att behöva bedömas noga när man går vidare.

En mängd frågor kommer att behöva behandlas av den nya kommissionen, bland annat de som anges i kommissionens nyliga rapport ⁽¹⁾. Kommissionen måste också göra framsteg med andra viktiga ämnen: ett helt harmoniserat europeiskt insättningsgarantisystem har avgörande betydelse för att man ska kunna fullborda bankunionens ram, liksom andra frågor som den allmänna säkerhetsmekanismen för gemensamma resolutionsfonden och likviditet vid resolution. Dessutom fortsätter vi att sträva efter att harmonisera insolvensordningarna för banker, vilket medför konsekventa och effektiva regler i hela Europa. Status quo räcker inte om vi vill hantera de frågor som blev uppenbara under den senaste krisen i grunden.

Slutligen skulle jag vilja tacka all personal och alla ledamöter vid Gemensamma resolutionsnämnden, liksom våra partner på nationell nivå, EU-nivå och internationell nivå för deras hårda arbete, engagemang och utmärkta samarbete i strävan efter att uppnå vårt gemensamma mål. Jag ser fram emot att fortsätta i denna anda under 2019 och framåt, så att vi kan ge bankerna faktiska resolutionsmöjligheter, fortsätta att främja finansiell stabilitet och skydda skattebetalarna.

⁽¹⁾ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0213&qid=1565701425166&from=EN>

FÖRKORTNINGAR

BPE	Banco Popular Español S.A.	MREL	Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder
BRRD	Direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag	NCWO	Principen om "inte sämre villkor för borgenär"
CCP	Central motpart	NRA	Nationell resolutionsmyndighet
CIR	Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 av den 23 oktober 2018	Revisionsrätten	Europeiska revisionsrätten
CMG	Krishanteringsgrupp	RTT	Taktisk resolutionsgrupp
CoAg	Samarbetsavtal	SNE	Utstationerad nationell expert
EBA	Europeiska bankmyndigheten	SRB	Gemensamma resolutionsnämnden
ECB	Europeiska centralbanken	SRF	Gemensamma resolutionsfonden
ECON-utskottet	Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor	SRM	Gemensam resolutionsmekanism
EDIS	Europeiska insättningsgarantisystemet	SRMR	Förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen
FMI	Finansmarknadsinfrastruktur (t.ex. CCP:er)	SSM	Gemensam tillsynsmekanism
FSB	Rådet för finansiell stabilitet	TFCA	Arbetsgruppen för samordnade åtgärder
G-SIB	Global systemviktig bank	TLAC	Total förlustabsorberingskapacitet
ICS	Norm(er) för internkontroll		
IKT	Informations- och kommunikationsteknik		
IMAS	Informationshanteringssystem		
IMF	Internationella valutafonden		
IPC	Icke återkalleligt betalningsåtagande		
IRT	Intern resolutionsgrupp		
LDR	Rapport om skulduppgifter		
LFA	Lånefacilitetsavtal		
LSI	Mindre betydande kreditinstitut		
MEP	Ledamot av Europaparlamentet		
MoU	Samförståndsavtal		

INLEDNING

I enlighet med artikel 50 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen lägger vi med detta dokument fram nämndens årsrapport för 2018 där vi beskriver vår verksamhet och vad vi åstadkommit under året. Det arbete som vi utfört under föregående år syftade till att uppnå och genomföra nämndens vision, uppdrag och mandat.

A) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS VISION

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

B) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS UPPDRAG

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

C) GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS MANDAT

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

D) ANSVARSSKYLDIGHET

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

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

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

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

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

Under 2018 närvarade ordföranden vid tre offentliga utfrågningar som hölls av ECON-utskottet. Den senaste utfrågningen hölls den 10 december 2018 där ordföranden presenterade nämndens arbetsprogram för 2019.

I syfte att informera och kommunicera med allmänheten om sitt arbete, uppdrag och mandat nådde nämnden ut till intressenter och allmänheten genom att publicera särskild information på sin webbplats, exempelvis nämndens policy för 2018 om minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL), samt genom att föra dialoger med banksektorn och anordna sin tredje konferens. Ordföranden och andra ledamöter i nämnden besökte även enskilda länder för att bygga upp och stärka samarbetet med relevanta lokala myndigheter och intressenter.

SAMMANFATTNING

2018 var det fjärde året som nämnden fungerat som ett organ, och man gjorde påtagliga framsteg med vidareutvecklingen och uppbyggnaden av nämnden som den europeiska resolutionsmyndigheten i bankunionen.

Nämnden gjorde stora framsteg genom att stärka resolutionsramen, fortsätta att säkerställa att resolutionsverktyg och motsvarande policyer för resolutionsplanering fungerar och tillämpas, anpassa MREL-policyen, förbättra krisberedskapen, säkerställa att den gemensamma resolutionsfondens funktion och tillämpning stärks, bidra till det internationella samarbetet och regleringssamarbetet och vidareutveckla de interna rutinerna. Liksom under 2017 och enligt vad som anges i arbetsprogrammet för 2018 inriktade nämnden sitt arbete på följande huvudsakliga verksamhetsområden:

- I) Stärka möjligheterna till resolution för enheter inom nämndens ansvarsområde samt mindre betydande kreditinstitut.
- II) Främja en robust resolutionsram.
- III) Förbereda inför och genomföra effektiv krishantering.
- IV) Säkerställa den gemensamma resolutionsfondens funktion och tillämpning.
- V) Inrätta en smidig och effektiv organisation.

Huvudmålen i nämndens prioriterade arbetsuppgifter för 2018 har i stort sett uppnåtts och nämndens viktigaste resultat var följande.

- ▶ I strävan efter att säkerställa att betydande kreditinstitut kan försättas i resolution fortsatte nämnden sitt nära och framgångsrika samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna genom interna resolutionsgrupper för att utarbeta 109 resolutionsplaner för 2018 års resolutionsplaneringscykel, som har delats upp i två omgångar, vilket beskrivs i nämndens arbetsprogram för 2018. Den första omgången består av enklare banker som bara bedriver verksamhet i medlemsstater som inte är medlemmar i bankunionen, medan den andra omgången omfattar de mer komplexa och internationellt verksamma bankerna. Dessutom bidrog nämnden till fem värdplaner som utarbetats av andra resolutionsmyndigheter på koncernnivå inom EU. I sin roll som tillsynsorgan över mindre betydande kreditinstitut, som syftar till att säkerställa enhetliga resolutionsstrategier inom bankunionen, tog nämnden emot 1 189 förslag till resolutionsplaner från nationella resolutionsmyndigheter, vilket visar på en avsevärd ökning jämfört med 2017.
- ▶ Vad gäller resolutionsplaneringen uppdaterade nämnden sin handbok för resolutionsplanering, som inbegriper den senaste uppsättningen verktyg och policyer. En offentlig version av denna ska så småningom publiceras, med inriktning på de förväntningar som finns på bankerna. MREL-policyen för 2018 offentliggjordes i två omgångar i linje med den prioriterade strategin med två omgångar av resolutionsplanering. Dessutom intensifierade nämnden under 2018 sin kommunikation med banker inom dess ansvarsområde ytterligare genom flera olika presentationer, workshoppar och dialoger med banksektorn för att tydligt presentera vad som förväntas av bankerna för att deras resolutionsmöjligheter ska anses verkliga på grundval av nämndens policyer. Vissa utmaningar, såsom datakvalitet på företagsnivå, komplexiteten hos operationaliserande instrument genom interna regler och andra framsteg gällande avlägsnandet av hinder för resolution, kommer att behöva behandlas ytterligare under 2019.

- ▶ I det internationella samarbetet har nämnden fortsatt att bidra med sin expertis vid regleringsdiskussioner inom både EU:s lagstiftningsprocess och med internationella tillsynsorgan. I synnerhet fortsatte nämnden att dela med sig av sin tekniska expertis till de europeiska medlagstiftarna under förhandlingarna om paketet för riskbegränsande åtgärder och den allmänna säkerhetsmekanismen. Man slöt en politisk överenskommelse om denna i december 2018 och dess effektiva genomförande kommer att visa sig avgörande. Dessutom ingick nämnden under 2018 fyra bilaterala samarbetsavtal – med Brasiliens centralbank, Serbiens nationalbank, Bank of Albania och Mexikos Institute for the Protection of Bank Savings.
- ▶ Vad gäller krisberedskap fortsatte nämnden sitt interna arbete med viktiga projekt såsom värderingsprojektet och inrättandet av en särskild taktisk resolutionsgrupp för att optimera krisförfarandena och arbetsflödena. Ur ett praktiskt perspektiv utfördes tre simuleringsövningar i olika konfigurationer med lyckat resultat.
- ▶ Under 2018 samlade nämnden in 7,5 miljarder euro i *förhandsbidrag*, enligt vad nämnden beräknat, för att uppnå den justerade målnivån. Beloppet i den gemensamma resolutionsfonden uppgår för närvarande till 24,9 miljarder euro. De nationella resolutionsmyndigheterna förväntas stärka den gemensamma resolutionsfonden ytterligare genom att överföra 2019 års bidrag senast den 27 juni 2019.
Dessutom genomförde nämnden med framgång sin investeringsstrategi för 2018 med de utvalda underleverantörerna för portföljförvaltning och depåttjänster och började investera i värdepapper. Säkerställandet av den gemensamma resolutionsfondens funktion och tillämpning fortsatte.
- ▶ I sitt arbete med att vidareutveckla sin organisationsstruktur förbättrande nämnden flera interna processer och strukturer, såsom IKT-infrastrukturen för resolutionsplanering och krishantering. Den fortsatte framför allt sin rekryteringsverksamhet, och personalstyrkan ökade med 24 % jämfört med föregående år. Detta kommer att göra det lättare att uppnå fullständig personalkapacitet efter översynen av målet under 2018.



Nämndens ledamöter 2018

1. STÄRKA LÖSNINGSMÖJLIGHETERNA FÖR BANKER OCH MINDRE BETYDANDE KREDITINSTITUT INOM NÄMNDENS ANSVARSRÅDE

För att fullgöra sitt uppdrag att säkerställa möjligheter till resolution för fallerande banker och gränsöverskridande kreditinstitut med minsta möjliga påverkan på realekonomin och de offentliga finanserna består en stor del av nämndens arbete av att utarbeta förslag till resolutionsplaner för samtliga banker inom nämndens ansvarsområde, fastställa bindande MREL-mål samt identifiera och undanröja hinder för resolutionsmöjligheter. I syfte att säkerställa att resolutionsplaneringsverksamheten förblir konsekvent bland alla banker inom bankunionen är vidare utveckling och förbättring av effektiva tillsynsåtgärder riktade mot mindre betydande kreditinstitut en viktig strategisk punkt. Ett nära och gott samarbete med nationella resolutionsmyndigheter är helt avgörande för att åstadkomma detta.

1.1. Resolutionsplaner för banker inom nämndens ansvarsområde

I januari 2018 omfattades 129 banker av nämndens ansvarsområde, och i slutet av året hade antalet minskat något, till 126 banker. Fem banker lämnade nämndens ansvarsområde, på grund av att de förlorade sin status som betydande kreditinstitut (två fall), fusioner och förvärv (två fall) och likvidation. Två nya banker började omfattas av nämndens ansvarsområde på grund av omstruktureringen av deras respektive koncerner, varav en är en globalt systemviktig bank som omlokaliseras till EU.

Diagrammet och tabellen nedan ger en översikt över antalet banker inom nämndens ansvarsområde och hur medlemsstaternas resolutionsplanering fortskrider ^(?).



^(?) Tabell 1 inbegriper kreditinstitut som står under tillsyn i vardera medlemsstat. Gränsöverskridande mindre betydande kreditinstitut inräknas endast till den medlemsstat där de har sitt huvudkontor.

Tabell 1. Detaljerad översikt över resolutionsplaneringen per medlemsstat ⁽³⁾

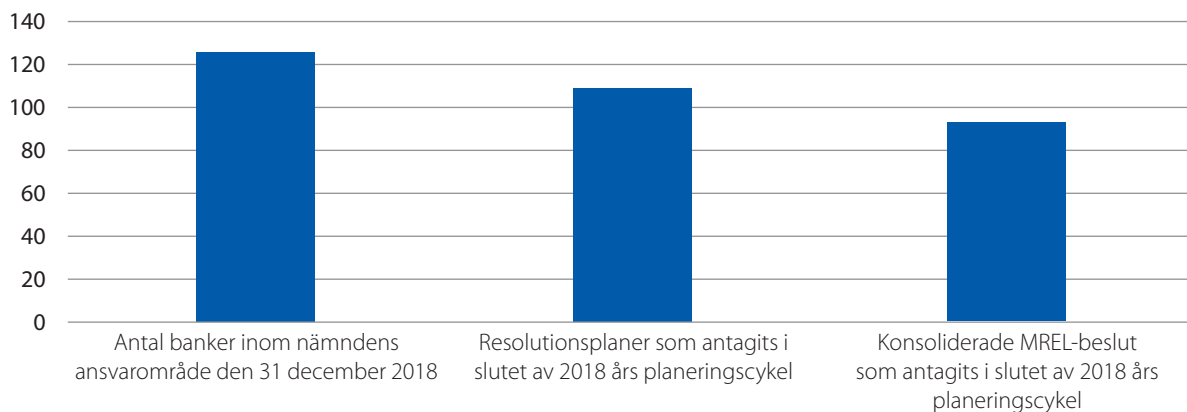
Medlemsstat	Antal banker inom nämndens ansvarområde den 1 januari 2018	Antal banker inom nämndens ansvarområde den 31 december 2018	Resolutionsplaner som ska ha antagits i slutet av 2018 års planeringscykel		MREL-beslut som ska ha antagits i slutet av 2018 års planeringscykel	
			Totalt	varav förenklade skyldigheter	Konsoliderade	Enskilda ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Totalt:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 planer + fem värdärenden
- ▶ 30 grupper med kollegier + sex grupper med europeiska resolutionskollegier
- ▶ 114 interna resolutionsgrupper
- ▶ Åtta krishanteringsgrupper ledda av nämnden

⁽³⁾ Såsom förklaras senare i texten kan antagandet av de resolutionsplaner och MREL-beslut som ska antas senast i slutet av 2018 års planeringscykel ske under 2019, och till och med efter offentliggörandet av denna årsrapport för den andra omgången banker enligt 2018 års innevarande planeringscykler.

⁽⁴⁾ Dessa siffror baseras på uppskattningar som gjordes den 12 november 2018 för nämndens arbetsprogram för 2019 och kan komma att förändras fram till slutet av 2018 års resolutionsplaneringscykel, i synnerhet när det gäller vilka dotterbolag som är föremål för MREL-beslut i samband med tillämpningen av nämndens policy och tillämplig lagstiftning. Dessa siffror föregriper inte nämndens formella beslutsförfarande, inklusive gemensamma beslut som fattas tillsammans med icke deltagande medlemsstaters resolutionsmyndigheter. Nämnden kommer att se över denna tabell i kommande publikationer, med hänsyn tagen till de bankspecifika beslut som fattas nämndens förlängda verkställande sessioner.

⁽⁵⁾ Dessa banker ingår i de 111 bankgrupper i bankunionen och fem grupper utanför bankunionen för vilka resolutionsplaner måste utarbetas.

Figur 1. Resolutionsplanering i korthet

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. PLANERINGSCYKEL OCH ANTAL RESOLUTIONSPLANER

Under 2018 års planeringscykel har resolutionsplanerna delats upp i två omgångar, vilket beskrivs i nämndens arbetsprogram för 2018. Den första omgången består av enklare banker som bara bedriver verksamhet i medlemsstater som inte är medlemmar i bankunionen, medan den andra omgången omfattar de mer komplexa och internationellt verksamma bankerna. Majoriteten av besluten om den första omgången planer slutfördes under andra kvartalet 2019, medan för den andra omgången planer, för vilka cykeln inleddes i september 2018, förväntas besluten under fjärde kvartalet 2019, efter det fyra månader långa beslutsförfarande som krävs i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (BRRD).

Framöver planerar nämnden att anpassa cyklerna ännu mer för alla bankkategorier som omfattas av dess ansvarsområde. Inrättandet av en tidslinje och mål under föregående cykler visade sig vara effektivt för att hantera den utvidgade definitionen av vilka banker som är föremål för resolutionsplaner med de mest avancerade policyer som finns tillgängliga på ett proportionerligt sätt, genom att säkerställa kontinuerliga framsteg i fråga om möjligheterna till resolution. Denna uppdelning kommer att fortsätta under 2019, i synnerhet när det gäller den andra omgången banker för vilka cykeln är utspridd över 2018 och 2019. Med de pågående lagstiftningsändringar som paketet för riskbegränsande åtgärder för med sig och den stabila situationen för resolutionsplaneringen förutspår nämnden att man återanpassar planeringscyklerna för alla typer av banker från och med 2020, i syfte att tillämpa den nya lagstiftningen på ett enhetligt sätt.

Tabell 2. Resolutionsplaneringscykler 2015–2018

Planeringscykel	2015	2016	2017	2018 ^(*)
Resolutionsplaner upprättade av interna resolutionsgrupper	36	92	106	109
Värdplaner	0	6	5	5

^(*) Siffrorna inkluderar de resolutionsplaner som ska antas 2019 för den andra omgången banker, i linje med planeringscyklernas nuvarande utformning.

2. RESOLUTIONSPLANERNAS INNEHÅLL

Eftersom nästan alla banker som omfattas av nämndens ansvarsområde i nuläget ska ha resolutionsplaner läggs nu ett allt större fokus på en vidare operationalisering av de befintliga planerna, som gynnas av fler och mer heltäckande interna policyer från nämndens sida. De senaste planerna tar upp nästan alla planeringsaspekter, inklusive valet av resolutionsverktyg, bedömning av möjligheterna till resolution, bedömning av allmänhetens intresse eller användningen av förenklade skyldigheter. Dessa uppdateringar kompletterar de policyer som redan fanns tillgängliga under 2017. Varje gång förfarandet utförs kan man se framstegen i fråga om utvärderingen av resolutionsmöjligheterna. Utöver detta bör det noteras att under den kommande cykeln kan enheter som inte gör tillräckliga framsteg – efter nämndens godkännande – komma att bli föremål för ett förfarande på grund av bristande samarbete.

Nämnden fortsätter att följa en stegvis och modulär strategi. Enligt denna har två omgångar planer fastställts under 2018 års cykel, med vissa skillnader i fråga om omfattning och vilka metoder som tillämpats, vilket är i linje med den övergripande proportionalitetsprincipen. Nämndens slutgiltiga mål, dvs. att samtliga enheter som omfattas av dess ansvarsområde ska ha färdigställt sina planer 2020, kvarstår. Den dubbla strategi som antogs för 2018 var även i linje med rekommendationerna i Europeiska revisionsrättens särskilda rapport 2017.

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

MREL är ett av nämndens nyckelverktyg för att se till att bankerna inom nämndens ansvarsområde har möjligheter till resolution. Detta kräver uttömmande analyser av bankernas specifika riskprofiler och resolutionsstrategier, samt informationsutbyte och samordning mellan flera olika intressenter, bland annat nationella resolutionsmyndigheter, behöriga myndigheter, andra ledamöter i resolutionskollegier och banker. Under 2018 slutfördes vissa beslut om MREL enligt 2017 års cykel och omfattande arbete på nästa cykel. Medan man under 2017 års cykel fastställde bindande MREL-mål för majoriteten av de största bankgrupperna, kommer under den nuvarande cykeln MREL-målen på konsoliderad nivå att omfatta de flesta banker inom nämndens ansvarsområde: 93 bindande beslut på konsoliderad nivå och 249 bindande beslut på enskild nivå förväntas ha antagits i slutet av planeringscykel.

1.2. Nämndens tillsyn av resolutionsplanering och -beslut för mindre betydande kreditinstitut

De nationella resolutionsmyndigheterna är direkt ansvariga för mindre betydande kreditinstitut (7), men nämnden har en tillsynsroll i samband med resolutionsplanering och -beslut för dessa institut, som syftar till att säkerställa att den gemensamma resolutionsmekanismen fungerar på ett effektivt och konsekvent sätt.

Under 2018 ansvarade de nationella resolutionsmyndigheterna för resolutionsplaneringen för totalt 2 301 mindre betydande kreditinstitut inom bankunionen (siffran har meddelats av de nationella resolutionsmyndigheterna).

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. BEDÖMNING AV FÖRSLAG TILL ÅTGÄRDER

Som en del av sin tillsynsroll tog nämnden under 2018 emot 1 189 förslag till resolutionsplaner från nationella resolutionsmyndigheter, varav 1 152 rörde fastställande av MREL. Dessutom anmäldes tre förslag till beslut om att avveckla en enhet.

De 1 189 förslag till resolutionsplaner (se **tabell 3** för en uppdelning per land) som anmäldes omfattade 51,7 % av de 2 301 mindre betydande kreditinstitut för vilka resolutionsplanering krävs. Detta utgör en betydande ökning jämfört med 2017, då resolutionsplaneringen endast omfattade 17,6 % av de mindre betydande kreditinstituten. Av det totala antalet förslag till resolutionsplaner för mindre betydande kreditinstitut förespråkade 31 (2,6 %) resolution.

2. FÖRBÄTTRADE ARBETSMETODER FÖR TILLSYVEN AV MINDRE BETYDANDE KREDITINSTITUT I DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

Nämnden använder sig av de verktyg och förfaranden som utvecklats för att säkerställa att dess tillsynsroll över mindre betydande kreditinstitut utförs smidigt. I enlighet med bestämmelserna i ramavtalet om samarbete mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna upprätthåller nämnden ett system för tidig varning för mindre betydande kreditinstitut med information om sådana institut som visar tecken på en försämrad finansiell situation. Detta verktyg gör det möjligt för nämnden att noga övervaka och förbereda sig inför en bedömning i god tid av möjliga förslag till krisåtgärder. Därför intensifierade nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna under 2018 sitt samarbete i syfte till att säkerställa uppdateringar i god tid och information av hög kvalitet.

Under 2018 anordnade nämnden en workshop om mindre betydande kreditinstitut med nationella resolutionsmyndigheter för att diskutera och dela med sig av gemensam bästa praxis om resolutionsplanering och krishantering med avseende på sådana institut, liksom för att säkerställa en enhetlig tillämpning av denna praxis på ett transparent sätt.

Den helt driftklara resolutionsplattformen för informationshanteringssystemet (IMAS) underlättade förfarandet för anmälan av resolutionsplanerings- och krishanteringsbeslut gällande mindre betydande kreditinstitut i detta avseende.

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

Tabell 3. Förteckning över inkomna förslag till resolutionsåtgärder under 2018 (från den 1 januari 2018 till den 31 december 2018)

Medlemsstat	Resolutionsplanering		Krishantering
	Resolutionsplaner	som rörde fastställande av MREL (bindande eller indikativa*)	Beslut om att försätta en enhet i likvidering
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Totalt	1 189	1 152	3

* Indikativa MREL-mål ska inte betraktas som formella beslut som antas av nationella resolutionsmyndigheter

2. RESOLUTIONSRAM

En av nämndens viktigaste prioriteringar är att säkerställa en stark resolutionsram. Därför vill nämnden gärna bidra till detta uppdrag på ett dubbelt sätt: först och främst genom kontinuerliga cykliska förbättringar av resolutionsplaneringen och resolutionsplanerna själva, och för det andra genom att samarbeta och ha ett nära utbyte med EU-organ, nationella myndigheter och viktiga internationella aktörer i resolutionsfrågor. Kvaliteten på arbetet med att säkerställa resolutionsplanernas funktion, tillämpning och enhetlighet och potentiella resolutionsåtgärder understöds av den kontinuerliga utvecklingen av nya policyer vid nämnden som fungerar som vägledning för de interna resolutionsgrupperna.



2.1. Verktyg och policyer

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. HANDBOKEN OM RESOLUTIONSPANERING

Under 2018 fortsatte man att utveckla nya policyer vid nämnden som fungerar som vägledning för de interna resolutionsgrupperna under planeringen och säkerställandet av att resolutionsverktygen fungerar och tillämpas, med särskild hänvisning till arbetet med valet av verktyg. Arbetet inriktades på bedömningen av resolutionsmöjligheter och på vidareutveckling av policyn för fastställande av MREL. Alla dessa policyer kommer att användas i en reviderad version av nämndens handbok om resolutionsplanering. Dessutom kommer nämnden att offentliggöra ett dokument om vad man förväntar sig från bankerna för att deras resolutionsmöjligheter ska anses verkliga på grundval av nämndens policyer.

RUTA 1. ANTAGNA POLICYER UNDER 2018

Under 2018 antog nämnden resolutionspolicyer inom följande områden:

- Tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer
- Verktyg för avskiljande av tillgångar
- Skuldnedskrivningsverktyg
- Val av resolutionsverktyg
- Kritiska funktioner
- Fallissemang eller sannolikt fallissemang
- MREL för första omgången resolutionsplaner, inklusive överföringsstrategier
- MREL 2018 för andra omgången resolutionsplaner
- Bedömning av allmänhetens intresse
- Bedömning av återhämtningsplan
- Bedömning av resolutionsmöjligheter
- Verktyg för försäljning av verksamhet
- Förenklade skyldigheter

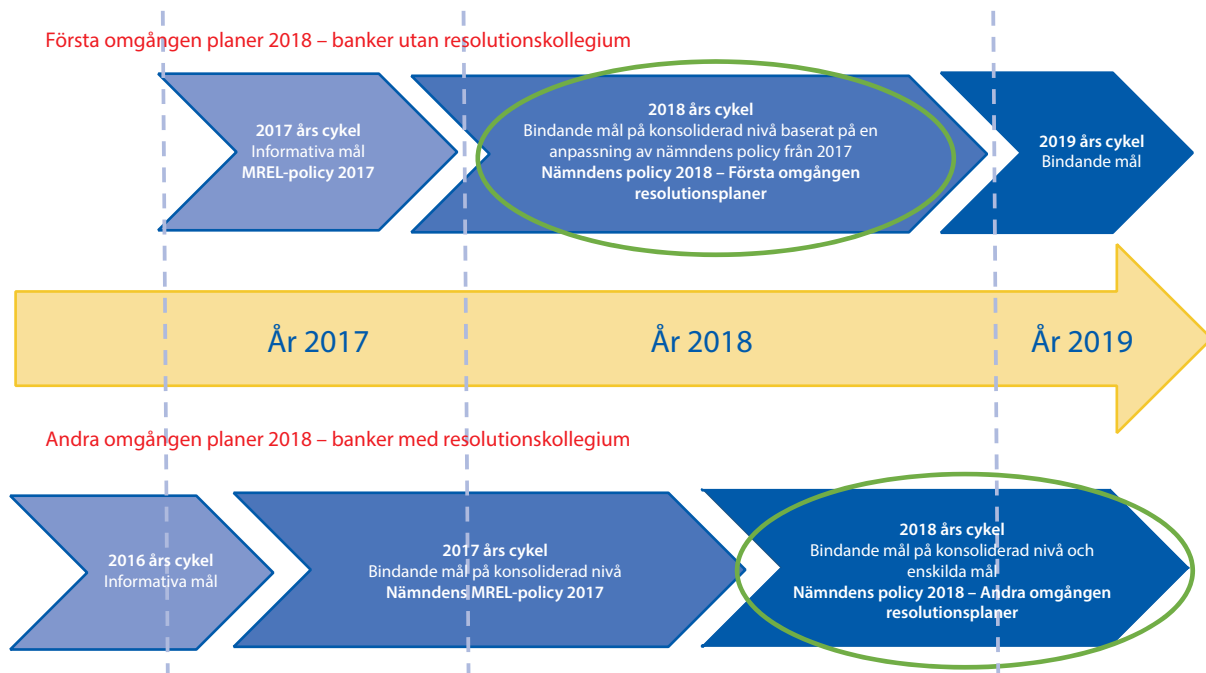
2. POLICYN OM MINIMIKRAV FÖR KAPITALBAS OCH KVALIFICERADE SKULDER (MREL)

a) Allmänna bestämmelser

Med MREL avses minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder. Den internationella standard för total förlustabsorberande kapacitet som tagits fram av rådet för finansiell stabilitet (FSB) eftersträvar samma mål. Denna standard måste i princip uppfyllas med underordnade instrument. Standarden omfattar dock endast globala systemviktiga banker medan MREL gäller alla institut i EU i enlighet med direktiv 2014/59/EU.

Nämnden förutsåg en övergångsstrategi i två steg för fastställandet av MREL för 2018 års planeringscykel. Med tanke på behovet av att ta itu med de mest komplexa gruppernas särdrag i mer detalj delade nämnden upp resolutionsplaneringscykeln i två omgångar. Den första inleddes i januari 2018 för att göra det möjligt för de banker som inte hade bindande mål under 2017 att behandlas först – baserat på en MREL-policy som i stort sett följer 2017 års strategi. För mer komplexa banker tog man fram en förbättrad policy för MREL.

Figur 2. Färdplan för MREL-policyn



b) Utveckling av 2018 års principer

Nämnden offentliggjorde två policyförklaringar om MREL: den första den 20 november 2018 om fastställande av krav på den första omgången banker, med utgångspunkt i de tidigare politiska ståndpunkter som var tillämpliga under 2017 i och med införandet av bankspecifika justeringar med anknytning till användningen av en resolutionsstrategi där man inte först och främst utnyttjade skuldnedskrivningsverktyget; och en andra den 19 januari 2019 om översyn av den tillämpliga policyn för den andra omgången banker med ökade efterställningskrav, nya bestämmelser med anknytning till var MREL utfärdas och införande av bindande beslut på enskild nivå. Dessa viktiga komponenter syftar till att förbättra bankernas möjlighet till resolution.

2018 års policier, både den första och andra omgången, avser alla resolutionsverktyg. När strategin primärt utgår från ett överföringsverktyg (försäljning av ett företag – avyttring av andelar eller anläggningstillgångar, broinstitut och/eller separation av tillgångar) kommer nämnden att justera rekapitaliseringsbeloppet genom att tillämpa en skalfaktor som en proxyvariabel för att spegla de förändrade rekapitaliseringsbehoven, i synnerhet med anledning av tillgångar som skulle kunna överföras och/eller försättas i likvidering under normala insolvensförfaranden. Denna strategi är ett mellanliggande steg mot en mer skräddarsydd strategi. Nämnden avser justera sin MREL-policy för överföringsstrategier för att spegla omfattningen på de tillgångar och skulder som sannolikt ska överföras eller säljas i ett resolutionsscenario och de olika användningsområdena och verktygskombinationerna.

Genom att röra sig från den konsoliderade strategin, där man räknar alla skulder som utfärdas av enheter i samma resolutionsgrupp enligt 2017 års policy, gäller för mer komplexa banker nu en ingångspunktsstrategi för skulder som inte är kapitalbasinstrument. Endast skulder som utfärdas direkt av resolutionsenheten kommer att anses lämpliga för att uppfylla de konsoliderade målen, så resolutionsverktygen kommer endast att tillämpas på denna enhet som ingångspunkten för resolutionsstrategin.

Vad gäller de efterställningskraven rörde sig nämnden under 2018 för de mer komplexa bankerna från informativa riktmärken mot bindande minimikrav på gällande efterställning på högre nivåer. Detta för att förbättra möjligheterna till resolution genom att bidra till att ta itu med risken för att borgenärerna skulle få sämre villkor och stödja bankerna för att få till en effektiv planering av deras finansieringsbehov. För mindre komplexa banker gäller fortfarande informativa mål.

I syfte att säkerställa ett tillräckligt belopp för den förlustsborberande kapaciteten i hela resolutionsgruppen kommer nämnden för de mer komplexa bankerna att under 2019 börja fastställa bindande mål på enskild eller medkonsoliderad nivå för bankgruppernas dotterbolag, genom att prioritera de mest relevanta enheterna. En kalibrering av individuella mål följer i regel metoden för konsoliderade mål, med hänsyn tagen till tillämpligheten för individuella inslag i försiktighetsreglerna för standardformeln (pelare 2-krav, bufferkomponenter) på enskild nivå, liksom särdragen hos efterföljande justeringar.

2.2. Uppgifter för resolutionsplanering

Under resolutionsplaneringsprocessen, och i synnerhet i händelse av en kris eller resolution, är det mycket viktigt att bankerna har möjlighet att rapportera skulduppgifter på ad hoc-basis, inom tidsramarna och i ett standardiserat format. För att minimera antalet fel och utöka effektiviteten måste resolutionsmyndigheterna kunna samla in, lagra, bearbeta och analysera de mottagna uppgifterna på ett helt automatiserat sätt.

Andra större uppgiftsinsamlingsövningar för resolutionsplanering utfördes via mallen för kritiska funktioner och mallen för finansmarknadsinfrastruktur, som utvidgar de standardmallar för rapportering som EBA räknar med.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. MALLEN FÖR RAPPORTERING AV SKULDUPPGIFTER

Nämnden fortsatte att förbättra effektiviteten hos dess process för insamling av skulduppgifter, i linje med 2018 års arbetsplan. Två viktiga resultat av detta var att man inledde ett samarbete med EBA för att harmonisera resolutionsrapporteringen, samt tillkännagivandet av att all rapportering till nämnden från och med 2019 uteslutande ska ske i XBRL-format.

Samarbetet med EBA syftade till att minska bankernas rapporteringsbörda genom att formulera en enda begäran om uppgifter om det fanns likheter mellan de resolutionsrapporter som genomför tekniska standarder som håller på att utvecklas av EBA och nämndens befintliga resolutionsrapporter (rapport om skulduppgifter [LDR], kritiska funktioner, finansmarknadsinfrastruktur). Som en följd av denna övning införlivades minimikraven i fyra av 15 rapporter om tekniska genomförandestandarder i nämndens rapporter, vilket innebär att bankerna ska ta fram fyra rapporter mindre åt nämnden från och med 2019 års uppgiftsinsamling. Samarbetet resulterade också i beslutet att tillämpa en sekventiell strategi för rapporteringen för banker inom nämndens ansvarsområde: från banker – till nationella resolutionsmyndigheter – till nämnden – till EBA. Detta förenklar insamlingen och överföringen av uppgifter för de nationella resolutionsmyndigheterna eftersom nämnden kommer att ansvara för att skicka resolutionsrapporterna till EBA.

När det gäller datarapporteringens format meddelade nämnden under 2018 att från och med 2019 skulle rapporten om skulduppgifter uteslutande rapporteras i XBRL-format av de nationella resolutionsmyndigheterna, och från och med 2020 av bankerna. De främsta fördelarna med denna utveckling är att de uppmuntrar bankerna att automatisera sina rapporteringsförfaranden, ökar bankernas och de nationella resolutionsmyndigheternas kapacitet att öka uppgiftsrapporteringens frekvens enligt vad som behövs och automatisera datakontrollerna, och på detta sätt förbättra den övergripande datakvaliteten för MREL-kalibrering och resolutionsplanering. På nämndens sida pågår IKT-utvecklingen sedan en tid tillbaka för att möjliggöra dessa förändringar från och med 2019 års uppgiftsinsamlingscykel. Förmedlingen av dessa förändringar säkerställs genom de olika kommittéer och nätverk i vilka de nationella resolutionsmyndigheterna sammankallas liksom via publikationer på nämndens webbplats.

2. MALLEN FÖR KRITISKA FUNKTIONER

Resolutionsmyndigheter behöver ha aktuell information om huruvida institut tillhandahåller kritiska funktioner. Om kritiska bankfunktioner som tillhandahålls till tredje parter plötsligt upphör har detta en djupgående påverkan på den finansiella stabiliteten och/eller realekonomin. I enlighet med det första resolutionsmålet ska resolutionsmyndigheterna därför sträva efter att upprätthålla de kritiska funktionerna.

Under 2018 samlade nämnden in självbedömningar av kritiska funktioner från bankerna inom dess ansvarsområde via rapporten om kritiska funktioner. Nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna granskade rapporterna och diskuterade dessa med bankerna i fråga i syfte att nå en slutsats om kritiska lägen. Slutsatsen införlivas i resolutionsplanerna och syftar till att vägleda, till exempel, myndigheter i deras bedömning av huruvida det är lämpligt att försätta banker i resolution i händelse av att de fallerar.

Nämndens rapport om kritiska funktioner har anpassats efter definitionerna i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624 av den 23 oktober 2018 och införlivar helt och hållet rapporteringskraven i denna. Därför behöver institutionerna under 2019 bara lämna in nämndens rapport om kritiska funktioner, medan respektive mall enligt ovannämnda förordning kommer att fyllas i automatiskt (se nämndens webbplats⁽⁹⁾) och vägledningsdokumentet för banker för närmare uppgifter). Mallens innehåll förändrades inte heller särskilt mycket sedan förra året, och eventuella ändringar hade främst sin grund i behovet av anpassning med förordningen i fråga. EBA kommer att integrera de ytterligare datapunkter som krävs av nämnden i dess datapunktmodell 2.9, som offentliggjordes i maj 2019.

3. MALLEN FÖR FINANSMARKNADSFRASTRUKTURER

Närhelst ett institut fallerar behöver resolutionsmyndigheter ha uttömmande information om tjänsteleverantörer inom finansmarknadsinfrastrukturen (aktörer och förmedlare som tillhandahåller betalnings-, clearing- och avvecklingstjänster) som används av institutet i fråga. Att säkerställa fortsatt tillgång till finansmarknadsinfrastrukturen är grundläggande för att ett institut ska kunna fortsätta driva sin bankverksamhet, i synnerhet de kritiska funktioner som institutet tillför till ekonomin.

Nämnden samlar in denna information under resolutionsplaneringsprocessen via rapporten om finansmarknadsinfrastrukturer. Denna mall bygger på den relevanta mallen i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1624. Som en konsekvens behöver instituten under 2019 bara lämna in nämndens rapport om finansmarknadsinfrastrukturer, medan respektive mall enligt ovannämnda förordning kommer att fyllas i automatiskt (se nämndens webbplats och vägledningen om rapporten om finansmarknadsinfrastrukturer för banker för närmare uppgifter).

Mallen används för att samla in uppgifter i Excel-format och ta fram relevanta kapitel i resolutionsplanernas strategiska affärsanalyser. Jämfört med 2017 ströks vissa kvalitativa områden (t.ex. om medlemskapskrav, utbytbarhet eller konsekvenserna av resolution) från mallen, i och med att bankerna skulle ombes lämna sådan information på lämpligare sätt, medan en datapunkt, om centrala motparters bidrag till obeståndsfonder, lades till. EBA kommer även att integrera de ytterligare datapunkter som krävs av nämnden i dess datapunktmodell 2.9

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

2.3. Kontakt med banker

Trots att nämnden gör kontinuerliga framsteg med resolutionsplaneringsverksamheten är det först och främst upp till bankerna själva att se till att de har möjligheter till resolution och bygga upp sina MREL. Nämnden fortsatte att ha nära kontakter med sektorn och intressenterna för att tillhandahålla information om och diskutera antagna policyer och planerade initiativ för att säkerställa att bankerna är medvetna om och kan vidta lämpliga åtgärder i tid.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018:

1. WORKSHOPPAR MED BANKER

Workshoppar med banker är ett tillfälle för de interna resolutionsgrupperna att samla in mer information från bankerna och för bankerna att förstå resolutionsplaneringsprocessen bättre, samt ställa relevanta frågor till de interna resolutionsgrupperna. Bankerna får möjlighet att påverka planeringsprocessen på ett positivt sätt och att förstå resolutionsmyndighetens förväntningar bättre. Workshopparna täcker olika ämnen, inklusive fastställande av kritiska funktioner eller diskussioner om hur lång tid som behövs för att överbrygga klyftan vad gäller MREL. Antalet workshoppar per bank kan skilja sig åt beroende på de särskilda behoven men vanligtvis organiseras minst en workshop för varje cykel.

2. FÖRFARANDET GÄLLANDE RÄTTEN ATT BLI HÖRD

För att öka transparensen och se till att alla banker har haft möjlighet att kommentera de tillämpliga MREL-besluten införde nämnden ett förfarande gällande rätten att bli hörd för 2018 års resolutionscykel. Innan något slutgiltigt beslut fattas kan varje bank uttrycka sin ståndpunkt om det föreslagna kravet, vilket är ett ytterligare steg utöver alla föregående kontakter mellan de interna resolutionsgrupperna och enheterna och gör det lättare för bankerna att förutspå bindande beslut och förbereda sig själva i förväg.

3. DIALOG MED BANKSEKTORN

Nämnden fortsatte under 2018 att ha ett nära samarbete med banksektorn. Utöver bilaterala möten och workshoppar med banker anordnade nämnden ett styrelsemöte med Europeiska bankfederationen den 12 juni 2018, och en sjunde dialog med banksektorn den 10 december 2018. Vid denna sammanfördes representanter från EU-nivån och nationella bankfederationer och deras likar från bankunionens medlemsstater, representanter från de nationella resolutionsmyndigheterna, Europeiska kommissionen, Europaparlamentet och ECB. Vid detta tillfälle presenterade nämnden komponenterna i MREL-policyn för 2018 och nämndens strategi för bedömningen av möjligheterna till resolution.

4. BREXIT

För att säkerställa att alla banker har möjligheter till resolution inför Förenade kungarikets utträde ur EU offentliggjorde nämnden i november 2018 ett ståndpunktsdokument⁽⁹⁾, där den tydligt uttryckte sina förväntningar på bankunionens banker, som antingen är banker som bedriver betydande verksamhet i tredjeländer eller dotterbolag i bankunionen till bankgrupper i tredjeländer, gott om att uppfylla en särskild uppsättning villkor gällande resolutionsmöjligheter. Dessa konkreta förväntningar fokuserade på sex huvudsakliga områden: Lämplighet hos MREL,

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

intern förlustabsorbering, verksamhetskontinuitet, tillgång till finansmarknadsinfrastrukturer, styrning och förvaltning, informationssystem. Samtidigt har nämnden haft ett nära samarbete med ECB, med särskilt fokus på banker som omlokaliserar sin verksamhet till bankunionen.

2.4. Analys av finansiell stabilitet

En bedömning av allmänhetens intresse är ett viktigt inslag när man beslutar om det ligger i allmänhetens intresse och om huruvida resolution är ett utfall som föredras jämfört med att försätta institutet i likvidation enligt normala insolvensförfaranden. Påverkan på den finansiella stabiliteten är en av de faktorer som måste beaktas i bedömningar av allmänhetens intresse. Därför fortsatte en särskilt övergripande enhet sitt arbete med denna viktiga fråga.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. FÖRSTÅ OCH UTVÄRDERA RISKER

Under 2018 stärkte nämnden sin strategi gällande bedömning av den finansiella stabiliteten i resolutions- och resolutionsplaneringssteget liksom sin strategi vad gäller övervakning av risker och sårbarheten inom bank- och finanssektorerna ur ett resolutionsperspektiv. I linje med lagstiftningen tittar bedömningen av finansiell stabilitet på en institutions systemiska relevans, dess potential för direkt och indirekt spridning liksom hur den påverkar den reala ekonomin. Diskussionerna om ytterligare frågor med koppling till finansiell stabilitet har inletts under 2018. För att stödja uppgiftsdriven analys av finansiell stabilitet har dessutom en särskild datahanteringsfunktion inrättats vid nämnden.

2. NÄTVERK MED EXPERTER PÅ FINANSIELL STABILITET

Nämnden stärkte också sin regelbundna dialog om frågor som rör finansiell stabilitet inom den gemensamma resolutionsmekanismen. Ett särskilt nätverk med experter på finansiell stabilitet inrättades 2018 i syfte att samarbeta i hela Gemensamma resolutionsmekanismen för att utveckla verktyg och metoder för bedömning av den finansiella stabiliteten i samband med resolution. Nätverket består av experter på finansiell stabilitet från de nationella resolutionsmyndigheterna liksom EU-organ som ECB och kommissionen.

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

Under 2018 fortsatte nämnden sitt samarbete med relevanta intressenter, bland annat EU-institutioner, nationella myndigheter i medlemsstater inom bankunionen och från medlemsstater utanför bankunionen och utanför EU samt myndigheter på olika nivåer. Detta löpande samarbete på EU-nivå och internationell nivå säkerställer ett kontinuerligt utbyte av information, arbetsflöden och bästa praxis, och är därmed en grundläggande aspekt av nämndens arbete. Samarbetet stärker inte endast resolutionsramen, utan ökar även nämndens synlighet och tillför dess perspektiv till internationella debatter.

DEN VIKTIGASTE UTVECKLINGEN UNDER 2018

1. SAMARBETE MED NATIONELLA RESOLUTIONSMYNDIGHETER INOM RAMEN FÖR DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSMEKANISMEN

Den 17 december 2018 antog nämnden vid dess plenarsession en ändrad ram för praktiska arrangemang för samarbete inom den gemensamma resolutionsmekanismen mellan den gemensamma resolutionsnämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna (samarbetsram). Beslutet antogs på grundval av artiklarna 31.1 och 50.1 q i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och trädde ikraft den dag då det antogs.

Samarbetsramen vidareutvecklar och beskriver samarbetet mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna, inklusive relevanta förfaranden, och säkerställde därigenom nämndens effektiva och konsekventa funktion. Bland de främsta ändringarna jämfört med 2016 års text finns följande:

- ▶ Ett förtydligande gällande de språkliga arrangemangen mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna.
- ▶ Ett förtydligande gällande antagandet av riktlinjer och allmänna anvisningar liksom införande av en särskild bestämmelse om vägledande anmärkningar för interna resolutionsgrupper.
- ▶ Bekräftelse av interna resolutionsgrupper som enskilda kontaktpunkter för respektive enheter och grupper som omfattas av nämndens ansvarsområde.

Samarbetsramen offentliggörs på nämndens webbplats⁽¹⁰⁾.

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

2. SAMARBETE MED EU-INSTITUTIONER OCH -ORGAN

a) Europaparlamentet

I enlighet med nämndens offentliga ansvarsskyldighet deltog nämndens ordförande vid tre offentliga utfrågningar i Europaparlamentet under 2018. Ordföranden redogjorde för den årliga rapporten för 2017 vid en offentlig utfrågning av ECON-utskottet den 11 juli, och för nämndens arbetsprogram för 2019 vid en offentlig utfrågning den 10 december. Nämnden fortsatte att ha en nära kontakt och ett nära utbyte med Europaparlamentets ledamöter och ECON-utskottets sekretariat runt ämnen som är relevanta för nämndens uppdrag, och besvarade parlamentsfrågor i tid och på ett uttömmande sätt. Nämnden fortsatte att övervaka lagstiftningsprocessen och utskottens sammanträden runt relevanta ärenden noggrant, i synnerhet gällande antagandet av paketet för riskbegränsande åtgärder.

I sina årsrapporter om bankunionen 2017 och 2018 efterlyste Europaparlamentet bland annat samarbete och utbyte av information mellan tillsyns- och resolutionsmyndigheter (nämnden och ECB hade ingått ett samförståndsavtal den 30 maj 2018; för närmare uppgifter, se avsnitt 2.5.2 d). Ytterligare krav på åtgärder inkluderade offentliggörande av information om rättstvister, tillgång för Europaparlamentet till viktiga dokument om resolutionsbeslut och tillgång till handlingar (gällande offentliga och utfrågningar och utfrågningar inom stängda dörrar, se ovan; för tillgång till handlingar, se avsnitt 6 och bilaga 2). I en skrivelse ⁽¹⁾ till Europaparlamentets ledamot Sven Giegold påpekade nämnden de hinder för resolution som konstaterats i nationell rätt eller EU-rätt, vilket efterfrågades i årsrapporten om bankunionen. Andra ämnen inkluderade ökad rekrytering (närmare uppgifter finns i avsnitt 5.3) och *förhandsbidrag* till den gemensamma resolutionsfonden (närmare uppgifter i avsnitt 4.1).

b) Europeiska kommissionen

Nämnden fortsatte under 2018 att föra ett nära samarbete med kommissionens relevanta generaldirektorat, främst med generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen samt generaldirektoratet för konkurrens, på samtliga nivåer och inom olika områden som är relevanta för nämndens verksamhet och funktioner. På samma sätt deltog kommissionen som en observatör i nämndens plenarsessioner och verkställande sessioner och vid sammanträden i nämndens interna kommittéer. I samband med detta kontinuerliga utbyte strävade nämnden efter att tillhandahålla expertis och tekniskt stöd för göra det lättare att nå kompromisser kring paketet för riskbegränsande åtgärder och fortsätta lagstiftningsarbetet om insättningsgarantin. De tekniska diskussionerna om samförståndsavtalet för att formalisera kontakterna mellan kommissionen och nämnden slutfördes i december 2018. Det formella antagandet av samförståndsavtalet planeras till 2019.

c) Europeiska unionens råd

På liknande sätt behöll nämnden sin nära anknytning till och sitt samarbete med rådet inom flera områden, och hade regelbundna diskussioner om prioriterade frågor med de bulgariska och österrikiska ordförandeskapen. Nämndens ordförande deltog, vid inbjudan, i Eurogruppens sammanträden. Nämnden fortsatte att bidra till och delta i Eurogruppens arbetsgruppers aktiviteter samt verksamheten i det ekonomiska och finansiella utskottet gällande frågor som rörde paketet för riskbegränsande åtgärder, genomförandet av standarden om total förlustabsorberingskapacitet, stärkandet av ramen för resolutionsmöjligheter och insättningsgarantin. Nämnden bidrog dessutom med tekniskt stöd och presentationer



European Parliament



European Commission



Council of the European Union

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

inom dessa områden vid sammanträden hos ad hoc-arbetsgruppen för det europeiska insättningsgarantisystemet, i vilken nämnden är en permanent ledamot, samt, vid inbjudan, i rådets arbetsgrupp för finansiella tjänster. Under 2018 fortsatte nämnden att tillhandahålla teknisk expertis i syfte att stödja förhandlingarna om införande av en allmän säkerhetsmekanism inom den gemensamma resolutionsfonden, i form av deltagande i arbetsgruppen för samordnade åtgärder.

d) Europeiska centralbanken

Under 2018 fortsatte nämnden sitt nära samarbete och utbyte av information med ECB och den gemensamma tillsynsmekanismen på alla nivåer under året, både i operativa och politiska frågor, i linje med lämpliga föreskrifter och samförståndsavtalet. Under 2018 såg man över samförståndsavtalet, och det förstärkta och undertecknade avtalet offentliggjordes på webbplatsen den 6 juni 2018. Det huvudsakliga syftet var att utöka informationsutbytet, som motsvarade en viktig rekommendation i Europeiska revisionsrättens särskilda rapport 2017. 2018 års revidering av samförståndsavtalet införlivade de lärdomar som dragits i samband med informationsutbytet sedan avtalet ingicks 2015, inbegripet informationsutbyte i krisärenden. Omfattningen på det automatiska informationsutbytet mellan nämnden och ECB har breddats för den förberedande fasen liksom för krishanterings- och resolutionsändamål. Dessutom innehåller det reviderade utkastet till samförståndsavtalet vissa förenklingar och förtydliganden rörande ad hoc-informationsutbyte som inte omfattas av det automatiska utbytet.



e) Europeiska bankmyndigheten

Under 2018 hade nämnden ett nära samarbete med EBA, med starkt fokus på resolutionskollegiernas funktion och tillämpningen av BRRD-ramen. Nämnden bidrog bland annat till arbetet med värderingshandboken och rapporten om resolutionskollegiernas funktion. Dessutom följde nämnden också upp andra relevanta resolutionsfrågor, såsom riktlinjerna för utkontraktering eller om privatmarknadslån som kan lösas ut.



Nämnden spelade en viktig roll i EBA:s resolutionsutskott. Utskottets ordförande är en av nämndens heltidsledamöter, som även deltar som observatör vid sammanträden i EBA:s tillsynsstyrelse. Nämnden rapporterade, i linje med regelverket, till EBA om de första bindande MREL-besluten. Den samarbetade också när det gäller bankens rapportering för resolutionsplaneringsändamål. Man har arbetat hårt för att anpassa rapporteringsramarna för att öka effektiviteten och minska bankernas börda.

3. SAMARBETE MED MYNDIGHETER UTANFÖR EU

a) Bilateral resolutionsamarbetsavtal

Under 2018 ingick nämnden fyra bilaterala samarbetsavtal – med Brasiliens centralbank (den 19 juli 2018), Serbiens nationalbank (den 25 juli 2018), Bank of Albania (den 3 oktober 2018) och Mexikos Institute for the Protection of Bank Savings (den 4 oktober 2018). Dessa är ett tillägg till de samarbetsavtal som ingicks under 2017 med Förenta staternas Federal Deposit Insurance Corporation och Kanadas Deposit Insurance Corporation. Förhandlingarna fortsatte med Australian Prudential Regulation Authority, Hong Kong Monetary Authority, Japans Financial Services Authority och Swiss Financial Market Supervisory Authority, med målsättningen att bilaterala överenskommelser ska ingås under 2019. Dessa överenskommelser skapar en grund för informationsutbyte och samarbete runt resolutionsplanering samt genomförande av planering för finansinstitut som bedriver verksamhet inom bankunionen och i länder utanför EU, och på så sätt stärka gränsöverskridande möjligheter till resolution.

b) Samarbetsavtal för krishanteringsgrupper om globala systemviktiga banker för vilka nämnden är hemmyndighet

Undertecknare av dessa samarbetsavtal för krishanteringsgrupper inbegriper bland annat myndigheter utanför EU, såsom Federal Deposit Insurance Corporation, New York State Department of Financial Services, Board of Governors of the Federal Reserve System, U.S. Securities and Exchange Commission, Mexican Institute for the Protection of Bank Savings, Mexikos nationalbank, Mexikos Securities Commission och Brasiliens centralbank. Under 2018 slutförde nämnden de omfattande förhandlingarna med signatärerna och inledde anslutningsförfarandet åt dem.

Dessutom, för de krishanteringsgrupper där nämnden är värdmyndighet, anslöt sig nämnden under 2018 till samarbetsavtal för krishanteringsgrupper för globalt systemviktiga banker i Förenade kungariket som Bank of England ligger bakom, liksom ett samarbetsavtal för en krishanteringsgrupp för en fransk organisation för central motpartsclearing. Dessutom förhandlade nämnden om anslutning till de samarbetsavtal för krishanteringsgrupper som tagits fram av den kanadensiska, schweiziska och amerikanska resolutionsmyndigheterna och som ska slutföras under 2019.

c) Bedömning av sekretess och konfidentialitet vid myndigheter utanför EU

I enlighet med artikel 98 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag beror möjligheten till utbyte av information med myndigheter utanför EU på huruvida myndighetens krav och standarder gällande tystnadsplikt motsvarar reglerna inom EU. Nämnden antog därför yttranden om likvärdigheten hos de regler gällande sekretess och konfidentialitet vid Bank of Albania, Australian Prudential Regulation Authority, Brasiliens centralbank, Kanadas Office of the Superintendent of Financial Institutions, Mexikos Institute for the Protection of Bank Savings, Serbiens nationalbank, Singapores Monetary Authority, Schweiz Financial Market Supervisory Authority, Förenta staternas Office of the Comptroller of the Currency och Commonwealth of Massachusetts Division of Banks. Sammantaget ökade antalet yttranden från nämnden om likvärdig konfidentialitet till 15. Dessutom har bedömningar av ytterligare tio myndigheter påbörjats, vilka kommer att slutföras och antas under 2019.

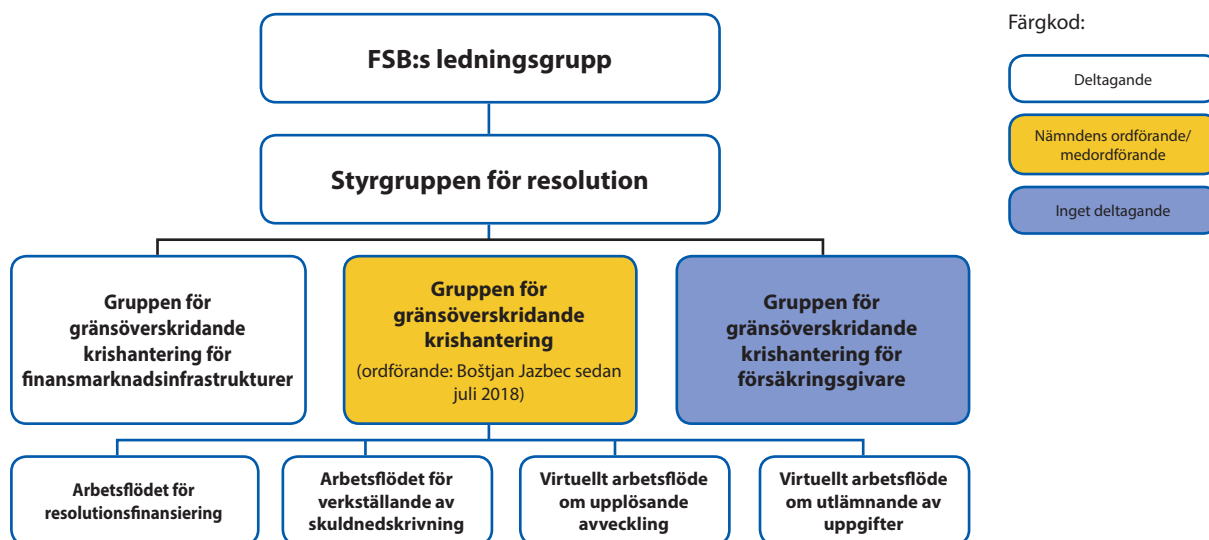
2.6. Internationella förbindelser

Rådet för finansiell stabilitet och andra mellanstatliga organisationer spelar en viktig roll i att främja konvergens och ge råd och vägledning om resolution. I detta hänseende, och då nämnden är resolutionsmyndighet i bankunionen med direkt ansvar för de flesta viktiga banker och för gränsöverskridande bankgrupper, har nämnden skärpt sin profil och har med sin ökande expertis bidragit till arbetet hos sådana mellanstatliga organisationer.

DEN VIKTIGASTE UTVECKLINGEN UNDER 2018

1. RÅDET FÖR FINANSIELL STABILITET

Styrgruppen för resolution är det utskott som behandlar resolutionsfrågor vid rådet för finansiell stabilitet (FSB). Utöver styrgruppen för resolution engagerade sig nämnden i FSB:s samtliga relevanta och resolutionsrelaterade grupper och arbetsflöden, i synnerhet gruppen för gränsöverskridande krishantering för banker, som leds av en ledamot i nämnden sedan juli 2018, och i gruppen för gränsöverskridande krishantering genom att fokusera på frågor av relevans för finansmarknadsinfrastrukturerna. Figur 3 ger en översikt över huvudutskotten inom FSB som är relevanta för nämndens verksamhet.

Tabell 3. FSB:s utskott, grupper och arbetsflöden på resolutionsområdet

När det gäller FSB:s bankresolutionsram gav nämnden sitt stöd till FSB i dess ansträngningar att fortsätta att operationalisera dess viktigaste delar, framför allt genom att bidra till framtagandet av vägledningsdokument om verkställande av skuldnedskrivning⁽¹²⁾ och om finansieringsstrategidelarna i en genomförbar resolutionsplan⁽¹³⁾, som både offentliggjordes i juni 2018. Inom gruppen för gränsöverskridande krishantering har nämnden bidragit till mer arbete om utlämnande av uppgifter om resolutionsplanering och möjligheterna till resolution, och om upplösande avveckling av verksamhet som omfattar derivathandel och handelslager, som ska genomgå offentligt samråd under 2019. Dessutom har nämnden, tillsammans med kommissionen och de nationella resolutionsmyndigheterna, lämnat återkoppling om införandet av standarden om total förlustabsorberingskapacitet, som kommer att offentliggöras inför G20-toppmötet 2019. Dessutom fortsatte nämnden att bidra till FSB:s tredje tematiska expertgranskning av resolutionsregler, som granskar genomförandet av kraven på resolutionsplanering och bedömningar av resolutionsmöjligheter inom FSB:s jurisdiktioner, och de åtgärder som vidtas av myndigheter och företag för att utveckla och bibehålla trovärdiga och robusta resolutionsplaner. Slutligen, mot bakgrund av FSB:s årliga förfarande för bedömning av resolutionsmöjligheter, skickade nämnden under 2018 enskilda skrivelser till de globalt systemviktiga bankerna inom dess ansvarsområde, och beskrev de framsteg som gjorts och de återstående utmaningarna när det gäller att förbättra möjligheterna till resolution.

2. INTERNATIONELLA VALUTAFONDEN (IMF)

Det huvudsakliga fokuset för nämndens samarbete med Internationella valutafonden (IMF) under 2018 rörde programmet för bedömning av finanssektorn i euroområdet, som inleddes i slutet av 2017. Tillsammans med kommissionen och ECB var nämnden, som euroområdets resolutionsmyndighet, i hög grad inblandad i denna övning under första halvåret 2018. Under denna period försåg nämnden IMF med detaljerad information om hur den gemensamma resolutionsmekanismen fungerar, vad som ingår i resolutionsplaneringsprocessen för betydande kreditinstitut och om övergripande framsteg rörande utvecklingen av vägledning och metoder för resolution. Vissa nationella resolutionsmyndigheter var också involverade i denna övning genom att tillhandahålla information om nationella särdrag eller nyliga erfarenheter av krishantering. IMF:s program för bedömning av finanssektorn i euroområdet slutfördes i och med offentliggörandet av bedömningen av finanssystemets stabilitet i euroområdet den 19 juli 2018.

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

⁽¹³⁾ Se FSB, *Funding Strategy Elements of an Implementable Resolution Plan*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2.7. Lagstiftningsverksamhet/lagstiftningsprocess för relevanta ärenden

Under 2018 fortsatte nämnden att föra en intensiv dialog med kommissionen samt med medlagstiftare i parlamentet och rådet runt resolutionsrelaterade frågor som uppstått till följd av framstegen inom paketet för riskbegränsande åtgärder. Nämndens uppdrag i detta avseende var att bidra med expertis och teknisk rådgivning under lagstiftningsprocessens olika faser.

DEN VIKTIGASTE UTVECKLINGEN UNDER 2018

1. PAKETET FÖR RISKBEGRÄNSANDE ÅTGÄRDER

Under 2018 hade nämnden nära kontakter med EU:s lagstiftare om det så kallade bankpaketet. Paketet möjliggjorde en översyn av lagstiftning som direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag, förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen och kapitalkravsförordningen och kapitalkravsdirektivet för att bland annat införa standarderna gällande total förlustabsorberingskapacitet och Basel III i EU:s rättsliga ram. I linje med Europeiska revisionsrättens rekommendation nr 6 från 2017 (i rapport nr 23) strävade nämnden efter att förmedla den erfarenhet och expertis som förvärvats i samband med genomförandet av den befintliga rättsliga ramen för resolution och resolutionsplanering till lagstiftarna. På lagstiftarnas begäran tog nämnden fram presentationer om specifika ämnen, liksom kvantitativa uppskattningar, och investerade särskilda resurser för att tillhandahålla analyser och olika slags återkoppling till parlamentet, kommissionen och olika rådskonstellationer. Lagstiftarna nådde en politisk överenskommelse om bankpaketet i december 2018. Nämnden följde på ett framåtblickande sätt noga arbetet med att färdigställa reglerna och inledde förberedelserna inför det framtida ikraftträdandet och genomförandet av dessa.

2. RESOLUTION AV FINANSMARKNADSFRASTRUKTURER

Under 2018 fortsatte nämnden att samarbeta med EU-aktörer och internationella aktörer för att utforma lagstiftning om metodisk resolution av finansmarknadsinfrastrukturer, vilka spelar en viktig roll på de europeiska finansmarknaderna. Nämnden fortsatte att dela med sig av sina synpunkter och sin expertis i relevanta internationella forum, exempelvis till FSB, som publicerade ett diskussionsunderlag om finansiella resurser till stöd för resolution av centrala motparter och om behandling av centrala motparters kapital i november 2018, och till andra europeiska och internationella aktörer. Nämnden har konsekvent understrukit vikten av att inrätta en resolutionsram för centrala motparter, särskilt med tanke på de nära anknytningar många banker inom nämndens ansvarsområde har med dessa motparter. Nämnden kommer att övervaka framstegen i detta ärendet noggrant, och står redo att bidra till diskussionerna närhelst nämnden bjuds in till dessa.

3. EUROPEISKA INSÄTTNINGSGARANTISYSTEMET

Diskussionerna kring upprättandet av ett europeiskt insättningsgarantisystem, med målet att inrätta ett alltmer centraliserat insättningsgarantisystem för samtliga medlemmar i euroområdet och färdigställa bankunionens tredje pelare, fortgick även på teknisk nivå vid EU-institutionerna under 2018. Nämnden anser att genomförandet av den tredje pelaren är ett måste för att bankunionen ska kunna fullbordas och bidrog till dessa tekniska diskussioner genom att lämna utförliga kommentarer om den övergripande utformningen av EDIS, användningen av alternativa åtgärder och egenskaperna hos de potentiella alternativa utformningarna av EDIS. Mot bakgrund av den nya högnivågruppen om EDIS, som bildades av medlemmar i Eurogruppen i december 2018, kommer nämnden också att sträva efter att tillhandahålla teknisk expertis och stödja arbetet med detta viktiga projekt.

4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDENS BESTÄMMELSER OM SÄKERHETSMEKANISMEN

För att fullgöra sitt uppdrag i händelse av en resolution som kräver tillgång till den gemensamma resolutionsfonden är det mycket viktigt att nämnden alltid har tillräckliga finansiella resurser till dess förfogande. Finansieringsnivån i den gemensamma resolutionsfonden fortsatte att byggas under 2018 genom *förhandsbidrag* och lånefacilitetsavtal som redan har uppförts, men en allmän säkerhetsmekanism skulle kunna fungera som en sista utväg för genomförandet av resolutionsstrategin när som helst och skulle därmed främja den finansiella stabiliteten ytterligare.

Under 2018 fortsatte nämnden sitt nära samarbete med tillsynsorgan och medlemsstater i samband med arbetsgruppen för samordnade åtgärder, som så småningom ledde till en politisk överenskommelse om införande av en allmän säkerhetsmekanism under rådets (ekonomiska och finansiella frågor) sammanträde den 4 december 2018. Denna viktiga överenskommelse kräver fortfarande förtydliganden när det gäller det konkreta genomförandet av det mandat som styr beslutsfattandet och villkorligheten i händelse av att den allmänna säkerhetsmekanismen aktiveras.

Detta kräver ett ännu närmare framtida samarbete och utbyte med Europeiska stabilitetsmekanismen för att undvika överlappande roller i samband med att den allmänna säkerhetsmekanismen aktiveras och för att möjliggöra snabbt beslutsfattande under en resolution.

3. KRISHANTERING

En av nämndens huvudsakliga uppgifter är att vara förberedd i händelse av en kris. Nämnden fortsatte därför sitt arbete om krisberedskap under 2018, och utförde ett värderingsprojekt och simuleringar. Dessutom fattade nämnden beslut om att avslå en begäran om resolution gällande ABLV Bank, AS och ABLV Bank Luxembourg S.A. Dessutom fortsatte nämnden att behandla följderna av resolutionen av Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Resolutionsbeslut och -avslag

DEN VIKTIGASTE UTVECKLINGEN UNDER 2018

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

Den 23 februari 2018, efter ECB:s beslut om att ABLV Bank, AS och dess dotterbolag ABLV Bank Luxembourg S.A. ansågs "fallera eller sannolikt kommer att fallera", beslutade sig nämnden för att en resolutionsåtgärd inte var berättigad för dessa banker.

Nämnden instämde i ECB:s bedömning och slog fast att det inte fanns några alternativa tillsynsåtgärder eller åtgärder vidtagna inom den privata sektorn som kunde förhindra att bankerna fallerade. När nämnden noga övervägde huruvida resolutionsåtgärder var nödvändiga och proportionerliga för att skydda målen i EU:s resolutionsram drog den slutsatsen att för dessa två banker låg resolutionsåtgärder inte i allmänhetens intresse. Ingen av dessa banker tillhandahöll kritiska funktioner och deras fallissemang förväntades inte ha en betydande negativ inverkan på medlemsstaternas finansiella stabilitet.

Nämnden kommunicerade båda besluten till finans- och kapitalmarknadskommissionen och Commission de Surveillance du Secteur Financier och meddelande att fallissemangen skulle hanteras enligt lagstiftningen i Lettland respektive Luxembourg.

2. BANCO POPULAR – UPPFÖLJNING

Den 7 juni 2017 antog nämnden sitt första resolutionsbeslut. Beslutet rörde BPE, moderinstitutet för Banco Popular Group ⁽¹⁴⁾. Som ett resultat av ikraftträdandet av resolutionsordningen överfördes aktierna i BPE, inklusive all verksamhet i Banco Popular Group, till Santander Group med omedelbar verkan, efter det befogetheten att skriva ner och konvertera BPE:s kapitalinstrument utövades.

Efter genomförande av resolutionsordningen, som säkerställde att de kritiska funktioner som utövades av Banco Popular Group fortsatte, bevarade den finansiella stabiliteten och undvek användningen av offentliga medel, inledde nämnden den process som krävs enligt lag för att utföra en värdering där man fastställer huruvida de aktieägare och borgenärer som drabbats

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

av resolutionen av Banco Popular (drabbade aktieägare och borgenärer) skulle ha fått en bättre behandling om Banco Popular hade blivit föremål för ett normalt insolvensförfarande (värdering 3). Resultatet av denna värdering syftar till att informera nämndens beslut om huruvida de drabbade aktieägarna och borgenärerna måste ersättas.

Den 2 augusti 2018, efter inlämning av rapporten om värdering 3 från Deloitte, beslutade nämnden preliminärt att ersättning inte krävdes eftersom det inte var någon skillnad mellan den faktiska behandlingen av de drabbade aktieägarna och borgenärerna och hur de skulle ha behandlats om institutet varit föremål för ett normalt insolvensförfarande vid datumet för resolutionsåtgärden. I enlighet med artikel 41.2 a i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna inledde nämnden dessutom ett förfarande gällande "rätten att bli hörd". Under detta kunde drabbade aktieägare och borgenärer som uppfyller vissa formella krav lämna in kommentarer, som kanske kommer att påverka nämndens slutgiltiga beslut om huruvida ersättning behöver beviljas.⁽¹⁵⁾

I ljuset av det stora antalet drabbade aktieägare och borgenärer⁽¹⁶⁾ har nämnden anslagit betydande resurser för att säkerställa ett smidigt och effektivt förfarande. Omkring 12 000 enskilda parter registrerade sig inledningsvis för att delta i förfarandet gällande "rätten att bli hörd". Tidsfristen för de drabbade aktieägare och borgenärer som ansågs behöriga att sammanställa och skicka skriftliga kommentarer löpte ut den 26 november 2018. Nämnden ser i nuläget över och analyserar de kommentarer som lämnats in.

Vad gäller de ansökningar om tillgång till handlingar som rör resolutionen av BPE har nämnden fortsatt att offentliggöra dokument i det offentliga dokumentregistret i enlighet med EU:s lagstiftning om transparens.⁽¹⁷⁾

Under 2018 fortsatte rättstvisten med anknytning till resolutionen av BPE i EU:s domstolar. Mer information finns i avsnitt 5.4.1.

3.2. Projekt för att stärka krisberedskapen

För att förbättra förberedelserna inför framtida kriser och resolutionsåtgärder och för att säkerställa möjligheter till resolution på ett ordnat sätt och inom tidsramarna med lämpliga verktyg, strävar nämnden kontinuerligt efter att förbättra sina verktyg för krishantering. Ett antal projekt och övningar har initierats, i vilka man tar hänsyn till återkoppling från de nationella resolutionsmyndigheterna och övriga intressenter liksom till lärdomar som dragits från tidigare krissituationer. Bland initiativen ingår krisberedskapsprojektet och utvecklingen av en tillförlitlig värderingsram, liksom genomförandet av regelbundna simuleringsövningar.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. KRISBEREDSKAPSPROJEKTET

Under 2018 inriktades krisberedskapsprojektet främst på genomförandet av en färdplan med rekommendationer för att främja en gemensam och konsekvent strategi för krishantering. Dessa åtgärder för effektiv krishantering rör inrättande av en taktisk resolutionsgrupp, utveckling av

⁽¹⁵⁾ Artikel 76.1 e i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

⁽¹⁶⁾ Man vet inte exakt hur många drabbade aktieägare och borgenärer det rör sig om, men antalet uppskattas till omkring 300 000.

⁽¹⁷⁾ Information om ärenden och beslut som fattats av överklagandepanelen vad beträffar BPE finns i kapitel 6.

handböcker och standardiserade mallar och förfaranden, organisation av utbildningsprogram och utveckling av ett IKT-system för att hantera krisärenden på ett mer effektivt sätt.

Efter ett framgångsrikt genomförande av färdplanen under 2018 kommer den taktiska resolutionsgruppen under 2019 att bli en permanent arbetsgrupp för att bygga vidare på det arbete som utförts och i synnerhet för att utföra institutionella simuleringsovningar för att testa förfaranden och interaktioner med andra institutioner.

2. VÄRDERINGSPROJEKTET

Målet med värderingsramen, som slutfördes 2018 och offentliggjordes i februari 2019, är att ge oberoende värderare och allmänheten en bild av nämndens förväntningar med avseende på de principer och metoder för värderingsrapporter som anges i den rättsliga ramen. Detta avser den så kallade värdering 2 – som kan vara tillfällig eller slutgiltig, enligt vad situationen kräver – liksom värdering 3.

Värderingsramen syftar till att minska osäkerheten såväl för de oberoende värderarna som för nämnden, genom att visa vad som är nödvändigt för att uppnå målen med värderingen, och därefter förbättra värderingarnas jämförbarhet och konsekvens för framtida resolutionsärenden. Ramen beskriver värderingens egenskaper i samband med resolution. Den beskriver vad värderaren förväntar sig, innehållet i värderingsrapporten, inklusive förklaringar av vissa antaganden eller avvikelser från dessa samt förhållandet mellan användningen av resolutionsverktyg och värderingens egenskaper.

Nämnden anser också att detta dokument är värdefullt för de banker som omfattas av dess ansvarsområde. Förmågan hos bankernas informationshanteringssystem att tillhandahålla korrekt information i tid i samband med förberedelser inför resolution är avgörande för att värderingarna ska vara tillförlitliga och robusta. Tillgängligheten till uppgifter i tillgängliga format och deras tillförlitlighet är grundläggande krav för utförandet av värderingsarbetet. Trots att nämnden inte har som avsikt att genom detta dokument utveckla eller fastställa en ram för informationskrav vill den med detta ge en fingervisning om vad för slags information värderaren kan behöva för att utföra värderingar.

Europeiska bankmyndigheten (EBA) och nämnden fortsätter att göra framsteg tillsammans för att definiera förväntningar för åstadkomma ett tillhandahållande av korrekt information i rätt tid för värderingar. Nämnden vill inte belasta de enheter som den utövar tillsyn över med några onödiga regelbördor och ska undvika en duplicering av befintliga rapporteringskrav. Så långt det är möjligt utgår begäran om uppgifter från befintlig information som redan har rapporterats.

3. SIMULERINGSÖVNINGAR

a) Gränsöverskridande resolution av globala systemviktiga banker (trilateral övning 2018)

Under 2018 stärkte nämnden sitt trilaterala samarbete, och ingick i ett trilateralt samarbetsprojekt som inleddes 2015 med resolutions- och tillsynsmyndigheter i Förenta staterna, Förenade kungariket och bankunionen (nämnden, kommissionen och ECB), liksom med Förenta staternas och Förenade kungarikets finansministerier. Som en uppföljning av den gränsöverskridande resolutionsövning på toppnivå som utfördes i oktober 2016 i dessa tre jurisdiktioner åtog man sig i 2018 års arbetsprogram att utforska ytterligare tekniska detaljer om det praktiska genomförandet av Förenta staternas, Förenade kungarikets och bankunionens

ramar och samordningen av internationella myndigheter inom området gränsöverskridande resolution.

I linje med den aktuella viljan att stärka krisberedskapen kommer det trilaterala arbetet att fortsätta under 2019 för att förbättra beredskapen inför resolution av en globalt systemviktig bank.

b) Interinstitutionella simuleringsövningar

I november 2018 anordnade nämnden sin andra krissimuleringsövning baserat på ett förenklat scenario med en bank som fallerar, som involverade deltagare från nämnden, kommissionen (generaldirektoratet för konkurrens och generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen), ECB och den franska nationella resolutionsmyndigheten på teknisk nivå.

Målet med övningen var att testa resultaten från projektet med den taktiska resolutionsgruppen (dokument, processer och simuleringsverktyg) innan den andra etappen av krisberedskapsprojektet slutfördes.

Övningen visade sig användbar för att fastställa var dokument och mallar kan förbättras, liksom för att tillhandahålla bidrag till framtida utbildningsövningar och organisatoriska aspekter för att utveckla den fullvärdiga simuleringsövning som förväntas äga rum i slutet av 2019.

4. GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

4.1. Bidrag

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

I juni 2018 överförde de nationella resolutionsmyndigheterna 7,5 miljarder euro (inklusive icke återkalleliga betalningsåtaganden) i *förhandsbidrag* för 2018 till resolutionsfonden, som beräknats av nämnden enligt förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Efter insamlingen av 2018 års *förhandsbidrag* uppgick beloppet i den gemensamma resolutionsfonden till sammanlagt 24,9 miljarder euro.



DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. DATARAPPORTERINGSFORMULÄR

Under sommaren 2018 arbetade nämnden nära de nationella resolutionsmyndigheterna för att förenkla och uppdatera datarapporteringsformuläret för 2019 års *förhandsbidragscykel*. Variabeln andel lån och insättningar mellan banker i Europeiska unionen inkluderades som en ny riskindikator i riskjusteringsmetoden.

2. UPPGIFTSINSAMLING

Under hela 2018 fortsatte nämnden att använda det system för insamling av bidrag som utvecklades 2017 och uppdaterade sina valideringsregler och sin taxonomi i samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna.

3. DATAVERIFIERING

Genom utförliga kontroller med de nationella resolutionsmyndigheterna säkerställdes det att när beräkningen gjordes fanns alla datapunkter som institutionerna behövde rapportera tillgängliga, och man kontrollerade dem mot ECB:s tillsynsuppgifter. Dessutom behövde de institut som hör till den grupp som övervakas genom den gemensamma tillsynsmekanismen lämna ytterligare försäkringar om uppgifter som inte redan hade rapporterats enligt tillsyns- eller redovisningsramarna. De nationella resolutionsmyndigheterna fick bestämmanderätt att utvidga omfattningen för vilka institut och uppgifter som var föremål för den ytterligare försäkran.

4. BERÄKNINGEN AV BIDRAG

I arbetsgruppen för beräkningar har de nationella resolutionsmyndigheterna, kommissionen, ECB, EBA och nämnden diskuterat detaljerna kring beräkningsförfarandet. En oberoende beräkning som utförts av kommissionens gemensamma forskningscentrum stämde överens med de resultat som nämnden fick med sina egna verktyg. Slutligen konsulterades ECB, de nationella behöriga myndigheterna och de nationella resolutionsmyndigheterna om det slutgiltiga belopp som ska betalas av instituten.

5. INSAMLINGEN AV BIDRAG

Liksom under 2017 och enligt planen i 2018 års arbetsprogram förstärkte nämnden även under 2018, i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna, harmoniseringen av förfarandet för att meddela instituten om bidragsbeloppen genom ett generiskt beslut om den övergripande beräkningen, som beskrev den metod som användes, och en harmoniserad bilaga som förklarar den individuella beräkningen och det slutgiltiga beloppet för varje institut.

6. DATAVERIFIERING I EFTERHAND

Under 2018 inleddes en ytterligare dataverifieringsövning för att verifiera och förbättra kvaliteten på de uppgifter som rapporteras av instituten. Ett urval av instituten ombads lämna ytterligare information till nämnden. Analysen visade att kvaliteten på uppgifterna var mycket hög.

7. POLICY KRING ICKE ÅTERKALLELIGA BETALNINGSÅTAGANDEN

I enlighet med artikel 8.3 i rådets genomförandebeslut (EU) 2015/81, som begränsar målet till mellan 15 och 30 % av det totala beloppet av de årliga bidrag som uppbärs, uppgick andelen icke återkalleliga betalningsåtaganden för 2018 till 15 % med kontakter som säkerhet.

8. UTVECKLING AV FÖRFARANDET FÖR ATT VID BEHOV SAMLA IN EFTERHANDSBIDRAG

I nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna började nämnden under 2018 att utforma ett förfarande för insamling av förhandsbidrag och *efterhandsbidrag*, som kommer att fortsätta under 2019.

4.2. Investeringar

I enlighet med artikel 75 i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen ansvarar nämnden för att investera de insamlade förhandsbidragen. I slutet av december 2018 uppgick den gemensamma resolutionsfondens belopp till 24,9 miljarder euro, och bestod av nämndens portfölj (22,1 miljarder euro) och icke återkalleliga betalningsåtaganden (2,8 miljarder euro). Nämndens portfölj har en strategisk kassabehållning på 13,0 miljarder euro och mandat för investeringar i värdepapper på 9,0 miljarder euro. Beloppen investeras i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/451.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. UTKONTRAKTERINGEN AV INVESTERINGSUPPGIFTER SLUTFÖRDES MED GODA RESULTAT

Nämnden har beslutat sig för att lägga ut sin investeringsförvaltningsverksamhet på entreprenad i största möjliga mån. Investeringsuppgifter får endast läggas ut på entreprenad till organ som lyder under offentlig rätt, banker som ingår i det europeiska centralbanksystemet, internationella institut som har upprättats enligt offentlig internationell lagstiftning eller institut enligt unionsrätten. Ett förfarande slutfördes tidigt under 2018 som ledde till att man valde ut ett förvaringsinstitut liksom en första leverantör av portföljförvaltningstjänster.

2. INVESTERINGARNA I VÄRDEPAPPER INLEDDES DEN 8 MAJ 2018 GENOM GENOMFÖRANDE AV 2018 ÅRS INVESTERINGSPLAN

En första betalning på 4,5 miljarder investerades gradvis i maj. Efter mottagandet av *förhandsbidragen* i juni överfördes en andra betalning på 4,5 miljarder euro till underleverantören och investerades från och med den 2 juli 2018. Ersättningen för kassabehållningen hos centralbankerna i det europeiska centralbankssystemet var ECB:s inlåningsfacilitetssats (under 2018 – 0,4 %). Värdepappersinvesteringen var positiv för den ekonomiska lönsamheten. Den totala lönsamheten för nämndens portfölj under 2018 var –0,16 % efter avgifter.

3. EN RISKSTYRNINGSMODELL MED TRE FÖRSVARSLINJER INFÖRDES

Tidigt under 2018 antog nämnden en riskstyrningsram som baserades på en modell med tre försvarslinjer. Enheten för den gemensamma resolutionsfonden utgör den första försvarslinjen. Fristående riskhantering, för vilket en förvaltare av investeringsrisker utnämndes, utgör den andra försvarslinjen. Internrevisionen utgör den tredje försvarslinjen.

4. ANTAGANDE AV DEN REVIDERADE INVESTERINGSSTRATEGIN OCH 2019 ÅRS INVESTERINGSPLAN

Investeringsstrategin sågs över och antogs i slutet av 2018 för att införliva ytterligare riskindikatorer för likviditet. Som en del av 2019 års investeringsplan fattade man beslut om att börja investera i företagsobligationer för att förbättra den sektorsvisa diversifieringen, vilket krävs i den delegerade förordningen.

4.3. Finansiering

Finansieringsgruppen ansvarar för att operationalisera nyttjandet av den gemensamma resolutionsfonden genom att säkerställa att tillgängliga finansieringskällor och potentiella alternativa finansieringsverktyg används på ett effektivt sätt när medel som har samlats in via *förhandsbidrag* och extraordinära *efterhandsbidrag* inte är omedelbart tillgängliga eller när dessa inte är tillräckliga för att tillgodose fondens utgifter i samband med resolutionsåtgärder.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

1. OPERATIONALISERING AV NYTTJANDET AV DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDEN

Under 2018 utformade finansieringsgruppen ett förfarande för att spåra åtgärder som analyserar alla steg som kommer att säkerställa en genomförbar operationalisering av den gemensamma resolutionsfonden. Det fungerar som vägledning för att förbättra förståelsen för de uppgifter och uppdrag som kommer att utföras när man använder sig av fonden i samband med ett resolutionsärende. Nämnden testade de viktigaste stegen genom att utföra en simuleringsövning av ett resolutionsärenden med hjälp av den gemensamma resolutionsfonden.

2. OFFENTLIG ÖVERENSKOMMELSE OM BROFINANSIERING.

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

5. GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDEN SOM ORGANISATION

Nämnden fortsatte att etablera sig för att fullgöra sitt uppdrag och sina åtaganden att vara en modern, kompetent och professionell organisation och stödja kärnverksamheten.

5.1. Informations- och kommunikationsteknik

Nämndens IKT-funktion har två huvudsakliga mål: för det första, att stödja nämnden som en organisation, och för det andra att tillhandahålla system och tjänster som strävar efter att stödja resolutionsverksamheter, riskanalyser och insamlingen av finansiella uppgifter från de nationella resolutionsmyndigheterna och andra viktiga intressenter som EBA och ECB. IKT-funktionen arbetar nära affärsenheterna och en styrkommitté för IKT, som utövar tillsyn och övervakar alla IKT-projekt för att förbättra interoperabiliteten och undvika överlappningar och dubbelarbete.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

- ▶ I april 2018 inleddes **utfrågningsprojektet Värdering 3** för att stödja förfarandet gällande "rätten att bli hörd" för de parter som drabbades av resolutionen av Banco Popular under 2017. Projektet kompletterade arbetsprogrammet för IKT för 2018 och gavs hög prioritet på grund av den brådskande situationen, för att låta berörda intressenter lämna sina synpunkter om resolutionsärendet. Genom det nya systemet kunde berörda parter under tredje kvartalet lämna in sina registreringsuppgifter och lämna kommentarer på en digital plattform. Alla inlämnade kommentarer ses i nuläget över och analyseras av nämnden.
- ▶ Projektet för **krisberedskap** inleddes i juli 2018 med målet att bygga upp en IKT-lösning för att stödja krishanteringsprocesserna, från upptäckten av krisdrabbade banker till en resolutionsåtgärd.
- ▶ Projektet gällande **IMAS för resolution** har genomförts i samarbete med ECB som en del av IMAS-plattformen. Projektet syftar till att standardisera utarbetandet av resolutionsplaner genom att tillhandahålla en säker och samarbetsbaserad plattform för att sköta den årliga resolutionsplaneringscykeln.
- ▶ Taxonomin för **rapporten om skulduppgifter** utvecklades i samarbete med EBA för att säkerställa en gemensam rapporteringsram för alla rapporteringsuppgifter med koppling till resolution.
- ▶ Under 2018 påbörjade IKT-avdelningen inrättandet av en **katastrofåterställningscentral** med målet att fortsätta verksamhetskritiska verksamheter i händelse av större störningar. Katastrofåterställningscentralen kommer att innebära en avsevärd minskning av den kvarvarande risken om verksamhetskontinuiteten störs. Nämnden kommer att kunna

bedriva standardmässig verksamhet från katastrofåterställningscentralen efter ett minimalt avbrott. Detta initiativ kommer att fortsätta under 2019.

- ▶ Ett **datalagerprojekt** inleddes under fjärde kvartalet. Analysen av arkitekturen och datamodellen har inletts, vilket säkerställer att XBRL och datapunktmodellen är den fastställda standarden för datahantering vid nämnden. Olika intressenter vid nämnden har deltagit aktivt i inrättandet av en central referenspunkt gällande bankenheter.
- ▶ Nämnden har slutfört inrättandet av ett driftfärdigt **system för informationssäkerhetshantering** med målet att minimera riskerna för IKT-säkerheten (inklusive för data som håller på att överföras) och maximera utbytet av underrättelser om it-hot mellan olika intressenter.

5.2. Kommunikation

Nämnden strävar efter att leverera informerade, tillförlitliga och transparenta public relation-tjänster baserade på bästa praxis och en djupgående kunskap om de frågor som påverkar nämnden och dess intressenter via nämndens kommunikationsgrupp. Kommunikationsenheten är en övergripande enhet, som ansvarar för den interna och externa kommunikationen.

Kommunikationsenheten tillhandahåller insyn och säkerställer att intressenter är medvetna om det arbete som utförs av alla som arbetar vid nämnden, och befäster därigenom nämndens rykte som Europas resolutionsmyndighet och förbättrar dess synlighet i EU och resten av världen.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

- ▶ Spridning av nämndens viktigaste budskap till intressenterna genom anordnande av nämndens tredje konferens⁽¹⁸⁾, "10 years after the crisis: are banks now resolvable?", i oktober 2018. Mer än 500 intressenter samlades i Bryssel, med flera talare och paneldiskussioner på hög nivå.
- ▶ Anordnande av ett nytt utbildningsseminarium under en heldag för journalister. Detta gjorde det möjligt för journalister i hela EU att få en djupare förståelse för nämndens arbete. Det är tänkt att detta ska bli ett stående inslag i nämndens kommunikationsarbete.
- ▶ Anordnande av nämndens årliga pressfrukost och presskonferens för den Brysselbaserade presskåren under våren 2018 liksom flera olika tekniska genomgångar för pressen inom en mängd olika ämnen.

5.3. Resurshantering

5.3.1. Personal

Ur ett personalperspektiv fortsatte rekryteringen av mycket kvalificerad personal för att skapa en gedigen personalstyrka vid nämnden, både inom det operativa området och på supportsidan, att vara mycket viktig för personalavdelningen under 2018 och åtföljdes av policyer och tjänster inom områdena lärande och karriärutveckling.

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

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

- ▶ Intensiv rekrytering: Utöver att rekrytera från de befintliga reservlistorna slutförde nämnden 21 nya urval för tillfälligt anställda under 2018, vilket innebar att man behandlade nästan 2 500 ansökningar. Detta gjorde det möjligt för nämnden att välkomna 95 nya medarbetare under 2018. Med undantag av de sex permanenta ledamöterna i nämnden uppgår nämndens personalstyrka till 315 anställda (en ökning på 24 % jämfört med 2017) och 19 utstationerade nationella experter (en ökning på 27 % jämfört med 2017). Personalomsättningen för året uppgick till 7 %.
- ▶ Under 2018 erbjöd nämnden sin personal 302 utbildningstillfällen (klassrumsundervisning, informationsmöten, workshoppar eller lunchseminarier), vilket motsvarade 150 utbildningsdagar och omfattade tekniska färdigheter, mjuka färdigheter och IKT-färdigheter.
- ▶ Dessutom antog nämnden genomföranderegler om visselblåsning som ett viktigt steg för att säkerställa upptäckt av bedrägerier, rapportering och förvaltning genom konfidentiella och säkra kanaler. Dessutom har omfattande arbete utförts för att införa policyn för förebyggande av trakasserier.

5.3.2. Budgetförvaltning och ekonomisk förvaltning

Det här avsnittet berör verksamheten som avser nämndens allmänna ekonomiska förvaltning samt den finansiella planeringen och rapporteringen. Det omfattar också övervakningen och skyddsåtgärderna för korrekt budgetgenomförande samt bokföring och finansiella transaktioner. Ekonomi- och upphandlingsenheten förvaltar och ger råd i frågor om förberedelser, initiering, rapportering och offentliggörande av nämndens upphandlingsåtgärder.

På intäktsidan godkändes ett belopp på 104,1 miljoner euro som intäkter, upp till utgiftsnivån för 2018.

På utgiftssidan tilldelades, enligt budgetgenomförandetabellen och efter överföringar, 42,6 miljoner euro till personal, 13,2 miljoner euro till andra administrativa kostnader (hyra, IKT-stöd osv.) och 48,4 miljoner euro till verksamhetskostnader (se bilaga 3).

INTÄKTER

I enlighet med förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen finansieras nämnden genom bidrag från de enheter som ingår i dess ansvarsområde.

Bidragen till nämndens administrativa budget för 2018 styrdes av kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 ⁽¹⁹⁾ om det slutliga systemet för bidrag.

Den 8 januari 2018 trädde en ny förordning om det slutliga systemet för administrativa bidrag för att täcka nämndens löpande kostnader i kraft (kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361). Denna förordning ersätter den övergångssystem som gällt sedan nämnden inledde sin verksamhet i november 2014 och beskriver det permanenta systemet för finansiering av nämndens administrativa utgifter.

Enligt det nya systemet måste samtliga kreditinstitut som är etablerade inom bankunionen bidra till nämndens administrativa utgifter. Detsamma gäller för alla moderföretag (inklusive finansiella

⁽¹⁹⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2361 av den 14 september 2017 om det slutliga systemet för bidrag till den gemensamma resolutionsnämndens administrativa utgifter, EUT L 337, 19.12.2017, s. 6.

och blandade finansiella holdingföretag), värdepappersföretag och finansinstitut som omfattas av ECB:s konsoliderade tillsyn.

Nämnden samlade framgångsrikt in administrativa bidrag till ett belopp av 91,4 miljoner euro⁽²⁰⁾ från 2 727 institut 2018.

UTGIFTER

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

Under 2018 fastställde nämnden 369 budgetåtaganden som uppgick till totalt 67,4 miljoner euro i budgetens avdelning I, och 62,1 miljoner euro i avdelning II, och behandlade 2 386 betalningar som motsvarade totalt 51,1 miljoner euro i AVDELNING I och 58,2 miljoner euro i avdelning II. 408 betalningar, som uppgick till 14,7 miljoner euro, behandlades också med hjälp av överförda betalningsbemyndiganden. Under 2018 är budgetgenomförandegraden 64,7 % för åtagandebemyndiganden och 49,1 % för betalningsbemyndiganden. Det anslagna belopp som överförs till 2019 uppgår till 16,3 miljoner euro och de sammantagna överföringarna motsvarar 24,2 % av åtagandebemyndigandena. Av det totala beloppet som överfördes till 2019 är cirka 6,2 miljoner euro (38 %) förknippade med nämndens oförutsedda utgifter.

AVDELNING 1: PERSONALKOSTNADER

Budgeten (efter överföringar) för avdelning 1 under 2018 var 42,6 miljoner euro, varav 36,8 miljoner euro togs i anspråk (en genomförandegrad på 86,4 %). Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 36,1 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 98,2 % av hela det anslagna beloppet.

Det huvudsakliga utgiftsområdet rörde nämndens sysselsatta personal. 33,7 miljoner euro lade på lönekostnader (grundlöner, familjetillägg, flyttbidrag och utlandstillägg, försäkring, pensionsrättigheter etc.). 0,8 miljoner euro gick till tillfälliga tjänster och 0,4 miljoner till utbildning.

AVDELNING 2: INFRASTRUKTURKOSTNADER

Budgeten (efter överföringar) för avdelning 2 under 2018 var 13,2 miljoner euro. Under året togs 11,5 miljoner euro i anspråk, vilket motsvarar en genomförandegrad på 87,6 %. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till något mer än 9 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 78,9 % av det totala anslagna beloppet.

De huvudsakliga utgiftsområdena rörde lokalhyra (3 miljoner euro), IKT-infrastruktur (3,3 miljoner euro) och byggnadens säkerhet och underhåll (1,2 miljoner euro).

AVDELNING 3: VERKSAMHETSKOSTNADER

Avdelning 3 avser uteslutande verksamhetskostnader som förknippas med genomförandet av förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen. Den antagna budgeten för 2018 uppgick till 48,4 miljoner euro.

⁽²⁰⁾ Detta belopp tar hänsyn till resultaten av budgeten för det senaste räkenskapsår för vilket de slutgiltiga räkenskaperna har offentliggjorts (Å-2).

Under året gjordes åtaganden till ett belopp av 19 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 39,4 %. Slutbeloppet för nyttjade betalningsbemyndiganden uppgick till 5,9 miljoner euro, vilket motsvarar en genomförandegrad på 30,8 % av hela det anslagna beloppet.

Det område där budgetgenomförandet var lägre rörde fonden på grund av att underleverantörsavtalen för investeringar som inledningsvis hade en budget på 6 miljoner slutligen tecknades till ett betydligt lägre belopp, på 1,1 miljoner euro.

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

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

BUDGETUTFALL

Budgetutfallet⁽²¹⁾ för 2018 uppskattas till 50,4 miljoner euro (30,4 miljoner euro under 2017) och kommer att ingå i 2019 års budget efter nämndens godkännande vid plenarsessionen i september 2019.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

- ▶ Färdigställandet av den nya mekanismen för insamling av administrativa bidrag inom ramen för det slutliga systemet ledde till framgångsrik fakturering och insamling av 2018 års administrativa budget från de 2 727 institut som deltog 2018 (103 institut under 2017).
- ▶ 98,7 % av betalningarna gjordes i tid, vilket överskred nyckeltalet för verksamheten för 2018, som var att fakturor skulle betalas i tid i 90 % av fallen.

5.3.3. Slutliga räkenskaper för 2018

De slutliga räkenskaperna för 2018 ger en rättvisande bild av nämndens finansiella ställning per den 31 december 2018, det finansiella resultatet, kassaflödena och förändringar i nettotillgångarna för året, i enlighet med budgetförordningen och de redovisningsregler på EU-nivå som antagits av kommissionens räkenskapsförare.

Vid slutet av 2018 års insamling av *förhandsbidrag*, administrativa bidrag och icke återkalleliga betalningsåtaganden skedde en påtaglig ökning av de totala tillgångarna/skuldena, från 17,46 miljarder euro till 25,00 miljarder euro. De ökade tillgångarna speglas inte längre i den volym kontanter som finns hos banken utan främst i ökningen av de finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning på 7,35 miljarder euro tack vare de investeringar som inleddes i maj 2018.

De *förhandsbidrag* som samlades in till fonden under 2018 gav intäkter på 6,75 miljarder euro. Efter att avdrag av de därtill hörande stödberättigande utgifterna för att förvara dessa medel hos de nationella centralbankernas konton hade gjorts, gav detta ett resultat för året på 6,70 miljarder euro, vilket ökade nämndens nettotillgångar till 22,05 miljarder euro.

⁽²¹⁾ Närmare uppgifter om budgetutfall/budgetresultat finns i de slutgiltiga räkenskaperna för 2018 (se bilaga 6). Dessa kommer att offentliggöras på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2019.

På den administrativa sidan av räkenskaperna för 2018 fakturerade och samlade nämnden in 91,40 miljoner euro från bankinstituten efter att ha utnyttjat de outnyttjade medel som ackumulerats under föregående finansieringsperioder, som uppgick till 12,77 miljoner euro. För att balansera de totala administrativa och operativa utgifterna under året var intäkterna från de administrativa bidragen under 2018 59,79 miljoner euro. Det finns därför inga nettotillgångar från nämndens administrativa verksamhet.

Av de administrativa utgifterna var 66 % (2017: 65 %) av nämndens administrativa utgifter kopplade till personalen, medan 24 % (2017: 18 %) rörde andra betydande administrativa utgifter (hyra och IKT-support).

Under 2017 stod de operativa utgifterna för 30 % av de sammanlagda kostnaderna, men under 2018 upplevde de en omfattande minskning till omkring 15 % av de sammanlagda kostnaderna. Denna variation kan tillskrivas den kraftiga minskningen av utgifter med anknytning till kostnader för studier och konsulttjänster (exempelvis finansiell värdering) för potentiella resolutionsärenden och rättsfall.

Nämndens rapport om finansiell ställning per den 31 december 2018 och nämndens resultaträkning för 2018 finns i bilaga 6.

Nämndens årsredovisning för 2018 kommer att finnas tillgänglig på nämndens webbplats under tredje kvartalet 2019.

5.3.4. Upphandling

Nämndens årliga upphandlingsplan för 2018 togs fram i enlighet med de allmänna upphandlingsbestämmelserna i EU:s budgetförordning.



Den huvudsakliga inriktningen på de upphandlingsförfaranden som inleddes under 2018 var att säkerställa att den operativa verksamheten uppfyller nämndens behov och uppnår effektivitetsvinster. Nämnden köpte med framgång in alla nödvändiga tjänster och varor som de olika enheterna begärde under 2018. Vad gäller nämndens upphandlingsplanering skedde avsevärda förbättringar i fråga om genomförandet av den preliminära upphandlingsplanen jämfört med 2017, tack vare regelbundna uppföljningar och justeringar. På den administrativa sidan utnyttjade nämnden i hög grad de avtal som inletts av kommissionen och andra enheter.

Under 2018 inriktade sig upphandlingsenheten på att dokumentera sina processer och förfaranden och på att uppdatera sina mallar för att anpassa dem efter bestämmelserna i EU:s nya budgetförordning som trädde i kraft i augusti 2018⁽²²⁾. Interna kunder fick också omfattande utbildning. Dessutom utfördes förberedande arbete i form av digitalisering och genomförande av nämndens e-upphandling, inklusive interna övervakningsverktyg och externa e-upphandlingsmoduler såsom elektronisk upphandling, elektronisk inlämning av anbud och elektronisk fakturering.

En analytisk redogörelse av upphandlingsförfarandena under 2018 finns i bilaga 7.

5.4. Styrning

5.4.1. Intern juridisk rådgivning och rättstvister

Nämndens rättstjänst är en intern avdelning vid nämnden som rapporterar direkt till nämndens ordförande. Den roll som spelas av nämndens rättstjänst är dubbel: i) Den ger intern rättslig rådgivning till nämndens samtliga enheter och ii) tar hand om rättstvister i EU:s domstolar.

Vad gäller rättstjänstens roll hjälper den nämndens och alla dess interna resolutionsenheter och andra avdelningar som en intern horisontell avdelning som ger rättslig rådgivning och täcker nämndens alla större verksamheter och ansvarsområden.

DEN VIKTIGASTE UTVECKLINGEN UNDER 2018

Under 2018 fortsatte nämndens rättstjänst att tillhandahålla intern juridisk rådgivning, till exempel inom de huvudsakliga områdena resolutionsplanering, fastställande av MREL, policyer och handböcker, resolutionsärenden, frågor som rör Gemensamma resolutionsfonden, internationellt och interinstitutionellt samarbete och resursförvaltning.

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

När det gäller tvistemål som ännu inte avgjorts av EU-domstolen under 2018 kan följande nämnas:

- 1) 99 rättsliga åtgärder som rör resolutionen av Banco Popular som vidtagits av bankens tidigare aktieägare och borgenärer mot bland annat nämnden väntar på att avgöras i tribunalen. Av dessa 99 ärenden har tribunalen identifierat och valt ut sex pilotärenden, fem

⁽²²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU, Euratom) 2018/1046 av den 18 juli 2018 om finansiella regler för unionens allmänna budget.

som involverar nämnden som svarande (och i det sjätte ärendet intervenerar nämnden), för den andra omgången skriftliga yttranden och muntliga utfrågningar. Vad gäller de återstående ärendena har dessa stoppats tillfälligt i väntan på det slutgiltiga avgörandet i de sex pilotärendena.

- 2) 15 rättsliga åtgärder gällande *förhandsbidragen* under 2016, 2017 and 2018 till nämnden som vidtagits av banker mot nämnden väntar fortfarande på att avgöras av tribunalen. Av de rättstvister som rörde 2016 års *förhandsbidrag* och som inkom till Europeiska unionens domstol under 2016 har en återkallats och en andra (en begäran om interimistiska åtgärder) avvisats.
- 3) Två rättsliga åtgärder gällande nämndens beslut att inte vidta resolutionsåtgärder vad beträffar ABLV Bank, AS som vidtagits av banken själv och en tidigare aktieägare i den banken har ännu inte avgjorts av tribunalen.
- 4) Fem rättsliga åtgärder gällande beslut som fattats av nämnden enligt reglerna om allmänhetens rätt till tillgång till handlingar och/eller tillgång till akter enligt förordning (EU) nr 806/2014 och förordning (EG) nr 1049/2001.

5.4.2. Organisationens sekretariat

Organisationens sekretariat fortsatte att stödja styrelsen och att arbeta med konsolideringen av den interna styrningen och institutionella lämpligheten hos beslutsförandet. Arbetet rörde organisationen av nämndens sammanträden i deras respektive konstellationer, privata sammanträden och via skriftliga förfaranden. Totalt hade nämnden 40 sammanträden och 276 skriftliga förfaranden i dess olika konstellationer.

5.4.3. Efterlevnad

Efterlevnadsgruppen har lyckats sätta etiska frågor och efterlevnadsfrågor i centrum för nämndens dagliga verksamhet. I detta sammanhang fortsätter gruppen att bedriva sin vanliga verksamhet, bland annat genom att ge råd om etiska frågor och efterlevnadsfrågor, övervaka personalens rapporteringsskyldigheter och hantera risker med anknytning till efterlevnad.

För närvarande tillhandahåller efterlevnadsgruppen stöd inom följande tre huvudsakliga områden:

- ▶ Intern regler: Framtagande av policyer och riktlinjer för efterlevnad inom viktiga ämnen och råd med koppling till etik och efterlevnad till andra enheter inom deras egna expertisområden.
- ▶ Medvetenhet om etik och efterlevnad. Olika slags medvetenhetshöjande insatser för att bekanta nämndens personal med dess etik- och efterlevnadsregler, bland annat i form av nyhetsbrev och obligatoriska utbildningar i ämnen som rör efterlevnad.
- ▶ Stöd till nämndens verksamhetsområden. Efterlevnadsgruppen ger dagligen råd till personalmedlemmar i etik- och efterlevnadsfrågor. Under 2018 svarade efterlevnadsgruppen på mer än 200 individuella frågor och hjälpte nämndens personal att se till att interna regler och tjänsteföreskrifter följs.

5.4.4. Internrevision

I enlighet med stadgan om internrevision tillhandahåller nämndens internrevisionsenhet riskbaserad och målinriktad försäkran, rådgivning och information. Via sina rapporter och

rekommendationer bidrar internrevisionsenheten till nämndens arbete mot att uppfylla målsättningar genom att tillhandahålla ett systematiskt och disciplinerat tillvägagångssätt för utvärdering och förbättring av riskhanterings-, tillsyns- och styrningsprocesser.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

Under 2018 slutförde internrevisionsgruppen följande:

- ▶ Tre revisioner om administrativa bidrag, utkontraktering och användning av konsulter samt utkontraktering av investeringar från fonden.
- ▶ Ett konsultåtagande om resursförvaltning och resursfördelning.
- ▶ Uppföljningsrevisioner om tjänsteresor och förhandsbidrag till fonden.

En revision av resolutionsplaneringsförfarandet och en uppföljningsrevision av upphandlingar pågick i slutet av året.

Utöver revisionsplanen utförde internrevisionen ytterligare uppgifter på begäran av ledningen, bland annat en översikt över läget för nämndens internkontroll och en riktad granskning av undantag och fall av bristande efterlevnad.

5.4.5. Extern revision

Europeiska revisionsrättens rapporter om nämndens årsredovisning varje budgetår omfattar bland annat en revisionsförklaring om årsredovisningens tillförlitlighet och lagligheten och korrektheten hos de underliggande transaktionerna. Revisionsrätten publicerade under 2018 sin revisionsrapport om nämndens årsredovisning för räkenskapsåret 2017 ⁽²³⁾. Den uppmanade nämnden att förbättra

- ▶ tidsenligheten för dess betalningar,
- ▶ sin upphandlingsplanering,
- ▶ den potentiella användningen av förhandlade upphandlingsförfaranden,
- ▶ användningen av kommissionens e-upphandlingsverktyg, och
- ▶ den potentiella användningen av Europeiska rekryteringsbyråns webbplats för att offentliggöra sina meddelanden om lediga tjänster.

Under 2018 offentliggjorde Europeiska revisionsrätten även en särskild rapport om ansvarsförbindelser ⁽²⁴⁾ under 2017 med rekommendationer om

- ▶ att slutföra utkastet till vägledning för ansvarsförbindelser så att dessa kan tillämpas för 2018 års räkenskaper,
- ▶ behovet av att kontinuerligt utvärdera ansvarsförbindelserna baserat på kvantifierbara anspråk, domstolsavgöranden och historiska data,

⁽²³⁾ 2017: Revisionen av EU:s byråer i korthet: Introduktion till Europeiska revisionsrättens årsrapport om EU:s byråer för 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_SV.pdf)

⁽²⁴⁾ Rapport i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 806/2014 om eventuella ansvarsförbindelser (oavsett om det gäller den gemensamma resolutionsnämnden, rådet, kommissionen eller på annat sätt) som uppstått till följd av den gemensamma resolutionsnämndens, rådets eller kommissionens utförande av sina uppgifter enligt denna förordning när det gäller budgetåret 2017, med Gemensamma resolutionsnämndens, kommissionens och rådets svar (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_SV.pdf)

- ▶ att inrätta lämpliga förfaranden och kontroller för att säkerställa att den information som mottas från nationella resolutionsmyndigheter är riktig, fullständig och lämnas i tid.

Dessutom granskas årsredovisningen av en oberoende extern revisor. Den externa revisorn publicerade under 2018 sin rena revisionsrapport om tillförlitligheten hos nämndens slutliga årsredovisning 2017.

Både revisionsrätten och nämndens externa revisor har också följt upp hur det gått för de rekommendationer som utfärdats under föregående år.

5.4.6. Normer för internkontroll

Normerna för internkontroll tar upp förväntningar och kraven på att upprätta ett effektivt system för internkontroll som ska ge rimlig försäkran om att nämnden uppfyller sina mål. Dessa kontrollnormer utarbetades i enlighet med kommissionens normer för internkontroll, vilka baseras på de normer som fastställts av det internationella ramverket Committee of Sponsoring Organizations (COSO). Standarderna avser uppdrag och värderingar, verksamheter, resurser och kontrollverksamheter, planering, rapportering och kommunikation, riskhantering och utvärderings- och revisionsförfaranden. Varje norm består av ett antal krav som måste uppfyllas. En målsättning är att ramen för dessa ska vidareutvecklas kontinuerligt, i takt med organisationens snabba tillväxt.

DE VIKTIGASTE RESULTATEN UNDER 2018

- ▶ År 2018 genomförde nämnden kvartalsvisa granskningar för att verifiera genomförandestatus för samtliga normer för internkontroll inom nämnden. Den interna kontrollramen omfattar 16 normer för internkontroll som utgör grunderna för ramen och syftar till att definiera tydliga ansvarsområden för ledningsgruppen och säkerställa att nämnden utövar erforderlig tillsyn över det interna kontrollsystemet.
- ▶ Nämnden utförde riskidentifieringsfasen av riskbedömningsövningen vid hela nämnden med hjälp av ett frågeformulär om riskbedömning.
- ▶ Nämnden slutförde analysfasen av dess program för förvaltning av verksamhetskontinuitet.
- ▶ Nämnden effektiviserade hanteringen av fall av bristande efterlevnad och förfarandet för rapportering av undantag.

6. ÖVERKLAGANDEPANEL

Behörigheten hos nämndens överklagandepanel, som inrättas i artikel 85 (förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen), rör granskning av vissa typer av nämndens beslut om bankerna. Besluten rör fastställande av MREL, hinder för resolution, förenklade skyldigheter för vissa institut, beslut som fattas av nämnden i samband med ansökningar om allmän tillgång till handlingar liksom bidragen från instituten till nämndens administrativa utgifter.

Överklagandepanelen består av fem ledamöter och två suppleanter som är helt oberoende och inte är anställda av nämnden. Överklagandepanelens sekretariat kombinerades rent organisatoriskt med dataskyddsbudets separata funktion i juli 2018. Det fortsatte att vara helt fristående från nämndens andra funktionella områden. Överklagandepanelens sekretariat ger medlemmarna stöd i olika aspekter av deras arbete, från ärendehantering till verksamhetsstöd. Under 2018 utgjordes den av två av nämndens anställda och en utstationerad nationell expert.

ÖVERKLAGANDEPANELENS HUVUDSAKLIGA VERKSAMHET UNDER 2018

- ▶ Till följd av resolutionen av Banco Popular i juni 2017 fortsatte överklagandepanelen, från och med september 2017, att få in överklaganden mot nämndens bekräftade beslut om att ge avslag på ansökningar om tillgång till handlingar som rörde förfarandet för resolution av Banco Popular.

Vissa av dessa ärenden hade redan avgjorts i slutet av 2017, efter en första utfrågning av parterna. Andra hade ännu inte avgjorts under 2018. Senare tog överklagandepanelen emot flera ytterligare överklaganden under 2018 mot nämndens bekräftande beslut. I april 2018 hölls en andra gemensam utfrågning i Bryssel. Överklagandepanelen fattade elva beslut om ärenden som rörde tillgång till handlingar den 19 juni 2018. I slutet av 2018 höll överklagandepanelen på att handlägga totalt 15 ärenden med anknytning till tillgång till handlingar som rörde resolutionen av Banco Popular. Dessa ärenden befann sig i olika stadier.

- ▶ Under 2018 antog panelen även ett antal beslut⁽²⁵⁾ med anknytning till kreditinstitutens skyldighet att bidra till det (slutliga) systemet för administrativa bidrag.
- ▶ Den 16 oktober 2018, efter en föregående utfrågning av parterna, antog överklagandepanelen ett beslut om ett fastställande av MREL på konsoliderad nivå för en bankgrupp som hade ifrågasatts.

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

7. REVISIONSFÖRKLARING

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

Uppgifterna i denna rapport ger en sann och rättvisande bild ⁽²⁶⁾.

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

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

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

Bryssel den 28 juni 2019

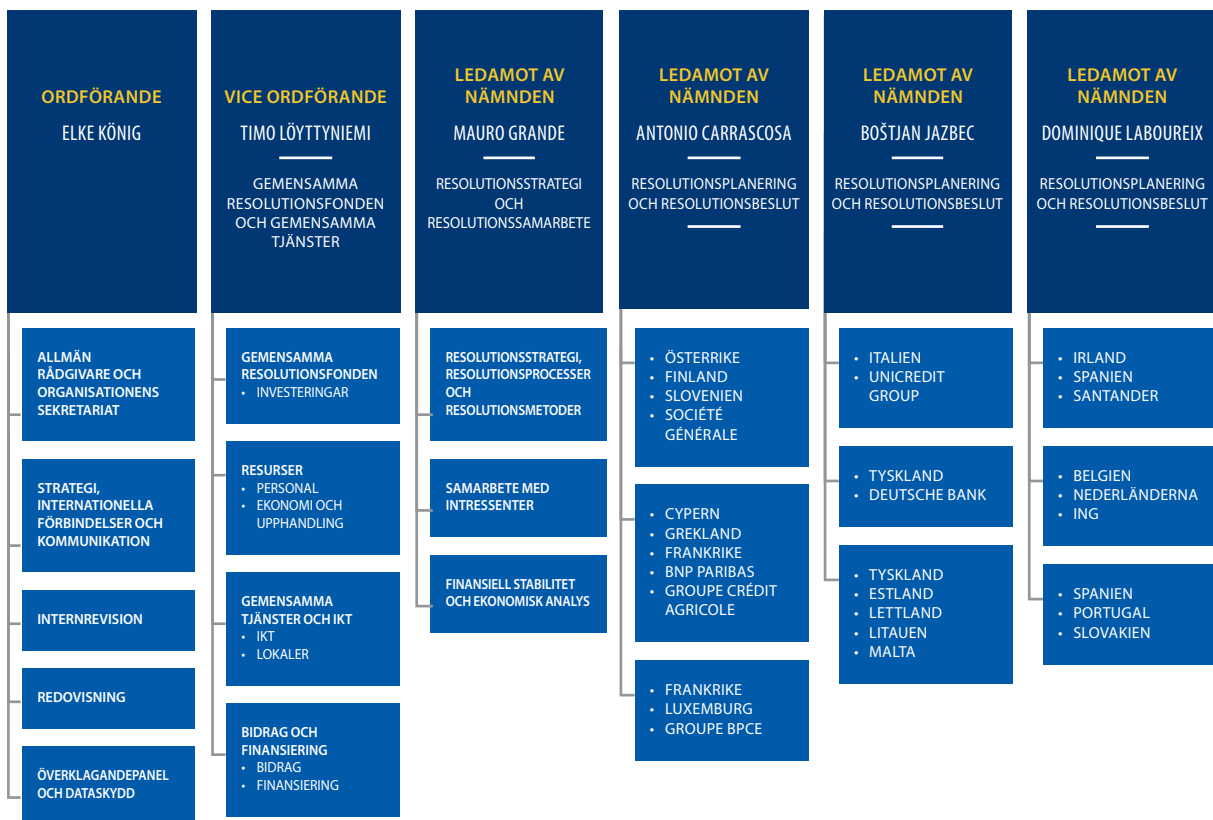
Elke König

Ordförande för Gemensamma resolutionsnämnden

⁽²⁶⁾ Med rättvisande bild avses i detta sammanhang en tillförlitlig, fullständig och korrekt bild av läget inom verksamheten.

BILAGOR

Bilaga 1: Organisationschema



Bilaga 2: Årsrapport om allmänhetens tillgång till handlingar under 2018

Denna årsrapport om tillgång till handlingar har upprättats i enlighet med artikel 17.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1049/2001 av den 30 maj 2001 gällande allmänhetens tillgång till Europaparlamentets, rådets och kommissionens handlingar (**(nedan kallad transparensförordningen)**)⁽²⁷⁾. Rapporten avser perioden mellan den 1 januari 2018 och den 31 december 2018 och baseras på statistiska data, enligt sammanfattningen nedan.

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

Nämndens praktiska arrangemang för att tillämpa transparensförordningen anges i nämndens beslut av den 9 februari 2017 gällande allmänhetens tillgång till gemensamma resolutionsnämndens handlingar (SRB/ES/2017/01), som antogs i enlighet med artikel 90.2 i förordning (EU) nr 806/2014⁽²⁸⁾.

TILLGÅNG TILL GEMENSAMMA RESOLUTIONSNÄMNDENS HANDLINGAR UNDER 2018

Under 2018 tog nämnden emot 74 ursprungliga ansökningar och 36 bekräftande ansökningar om tillgång till 55 handlingar. Det bör noteras att flera av dessa ansökningar var identiska och/eller inkom från samma advokatfirma som begärde tillgång till handlingar på uppdrag av olika klienter. Dessa ansökningar rörde Gemensamma resolutionsnämndens beslut om resolutionen av BPE.

I majoriteten av dessa ärenden beviljade nämnden delvis tillgång till handlingar, eftersom utlämnande av viss information skulle ha inneburit en överträdelse av skyddsbestämmelserna i artikel 4 i transparensförordningen.

Beslut om delvis tillgång och nekad tillgång baserades på följande undantag för utlämnande av handlingar som anges i transparensförordningen:

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

⁽²⁷⁾ EGT L 145, 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁸⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010, EUT L 225, 30.7.2014, s. 1.

Det noteras också att vissa av de handlingar som begärdes inte fanns alls eller fanns inte hos nämnden. Nämnden informerade således de sökande om detta.

År 2018 upprättade nämnden ett elektroniskt offentligt register över handlingar, vilket kan nås av allmänheten nås via nämndens webbplats (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Bilaga 3. Budgetgenomförande 2018

AVDELNING I. PERSONALKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktionsbe- lopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktionsbe- lopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1100	Grundlöner	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Famjtjelltillägg	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Utlandstillägg och särskilda utlandstillägg	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-1110	Summa:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Utstationerade nationella experter	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Praktikanter	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-1111	Summa:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Sjukförsäkring	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Olycksfallsförsäkring och försäkring mot yrkessjukdom	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Arbetslöshetsförsäkring	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Upprättande eller bibehållande av pensionsrättigheter	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-1113	Summa:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Tillägg vid barns födelse och vid dödsfall	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Resekostnader vid årlig ledighet	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Skiftarbete och jour	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Andra tillägg och bidrag	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-1114	Summa:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Övertid	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1115	Summa:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Kostnader för rekrytering	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Bosättnings- och flyttbidrag, dagtraktamente, flytt- och resekostnader	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Summa:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktionsbe- lopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktionsbe- lopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-1300	Utgifter i samband med tjänsteresor och därmed sammanhängande kostnader	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Summa:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restauranger och matsalar	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	Summa:	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Sjukvård	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Summa:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Sociala kontakter mellan anställda	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Särskilda ersättningar för personer med funktionsvariationer och assistansbidrag	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Daghem, förskolor och skolor	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Summa:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Fortbildning och språkkurser för anställda	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Summa:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Administrativ hjälp från EU-institutionerna	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3 495,91
A-1601	Interims tjänster	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 204 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	Summa:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Repräsentationskostnader	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Summa:	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
	AVDELNING I – TOTALT	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42 595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

AVDELNING II. ADMINISTRATIVA UTGIFTER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktionsbe- lopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktionsbe- lopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-2000	Hyseskostnader	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Summa:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Försäkring	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Summa:	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Underhåll och rengöring	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Summa:	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Vatten, gas, elektricitet, uppvärmning	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Summa:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Inredning av lokaler	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Summa:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Byggnadens säkerhet och övervakning	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Summa:	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	IKT-utrustning – hårdvara och mjukvara	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	IKT-underhåll	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analys, programmering, teknisk support och andra externa tjänster förknippade med nämndens administration	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Utrustning för telekommunikation	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Summa:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Teknisk utrustning och installation	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Summa:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Möbler	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Summa:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Utgifter för dokumentation och bibliotek	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Summa:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Skriv- och kontorsmateriel	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Summa:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktionsbe- lopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktionsbe- lopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
A-2320	Bankavgifter och andra finansiella kostnader	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Summa:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Rättskostnader	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Summa:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Diverse försäkringar	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Kostnader för översättning av administrativa dokument och tolkning	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28,758
A-2352	Transport- och flyttkostnader	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Affärsrådgivning	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39,217
A-2354	Utgifter för allmänna sammanträden	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publikationer	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Övriga administrationskostnader	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Summa:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Porto och leveransavgifter	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Summa:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telekommunikationsavgifter	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Summa:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	AVDELNING II – TOTALT	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

AVDELNING III. VERKSAMHETSKOSTNADER

Budgetpost	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktionsbe- lopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktionsbe- lopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
B3-100	Styrning	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Stöd tjänster till fonden	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Resolutionsberedskap	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Resolutionsram	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Summa:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Kommunikation	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Tjänsteresor	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Operativ IKT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Summa:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Överklagandepanel	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Kommunikation under kriser	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Oförutsedda utgifter för fonden	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Rättsliga frågor och rättstvist	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Konsulttjänster och rådgivning	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Kostnader förknippade med krisberedskap	325 000,00	50 000,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Summa:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
AVDELNING III – TOTALT		48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
NÄMNDENS BUDGET DEL I 2018 – TOTALT									
BP	Beskrivning av budgetpost	Åtagandebe- myndigade transaktionsbe- lopp (1)	Verkställda anslagna belopp (2)	Åtaganden i % (2)/(1)	Betalnings- bemyndigade transaktionsbe- lopp (3)	Verkställda betalningar belopp (4)	Betalningar i % (4)/(3)	Överföringar RAL (C8) (2)-(4)	Förfallna (1)-(2)
NÄMNDENS BUDGET DEL I 2018 – TOTALT		104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

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

Budgetposter	Tillgänglig budget per den 1/1/2018	Slutliga anslag (1)	Anslagna innan 2018	Totalt belopp som anslögs under 2018	Totalt anslaget belopp (2)	% gjorda åtaganden (2)/(1)	Totalt betalat belopp (3)	% betalade åtaganden (3)/(1)	Överförda åtagandebemyndiganden (1)-(2)	Överförda betalningsbemyndiganden (1)-(3)
B4-000 Användning av fonden inom ramen för resolutionssordningar		5,00		5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Investeringar	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Avkastning på investeringar	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Bankavgifter	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Avgifter för brofinansieringsarrangemang			0,00						0,00	0,00
NÄMNDENS BUDGET DEL II – TOTALT	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

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

BP	Budgetposter	Åtagandebemyndiganden	Fastställda åtaganden	Åtaganden i %	Betalningsbemyndiganden	Verkställda betalningar	%betalda	Överförda åtagandebemyndiganden	Överförda betalningsbemyndiganden
B9-000	Saldo i reserven	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Bilaga 4. Tjänsteförteckning 2018

Antalet tillfälliga anställda ökade med 23,5 %, från 255 år 2017 till 315 år 2018. Detta motsvarar 90 % av det planerade antalet anställda på 350 personer.

Kategori och grad ⁽²⁹⁾	2018		2017	
	Planerat antal tillfälligt anställda	Faktiskt antal	Planerat antal tillfälligt anställda	Faktiskt antal
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
AD totalt	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
AST totalt	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
AST/SC totalt	24	24	20	19
Totalsumma	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ TA: tillfälligt anställd; AD: administratör; AST: assistent; SC: sekreterare och kontorspersonal, och CA: kontraktsanställd; SNE: utstationerad nationell expert.

Bilaga 5: Anställda fördelade efter nationalitet och kön

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

*Exklusive de sex ledamöterna i nämnden.

Man är nära att uppnå en könsbalans i fråga om absolut volym, men inte vad gäller lönegrad under de kommande åren och i den utsträckning som är möjlig. Den 31 december 2018 arbetade 153 kvinnliga och 162 manliga tillfälligt anställda vid nämnden.

Kön	2018		2017	
	Antal	i %	Antal	i %
Män	162	51,4 %	127	49,8 %
Kvinnor	153	48,6 %	128	50,2 %

KÖNSMÄSSIG FÖRDELNING PER GRAD:

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

Bilaga 6. Slutliga räkenskaper för 2018

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING PER DEN 31 DECEMBER 2018 (I EURO)

Beskrivning	2018	2017	Avvikelse
ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Immateriella anläggningstillgångar	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Materiella anläggningstillgångar	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (anläggningstillgångar)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Långfristig förhandsfinansiering	-	-	-
Långfristiga fordringar	-	-	-
OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Finansiella tillgångar som är tillgängliga för försäljning (anläggningstillgångar)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Kortfristig förhandsfinansiering	6 704,50	45 000,00	- 38 295,50
Kortfristiga fordringar	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Likvida medel	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
SUMMA TILLGÅNGAR	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

RESULTATRÄKNING FÖR 2018 (I EURO)

Beskrivning	2018	2017	Avvikelse
VERKSAMHETSINTÄKTER	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Intäkter från transaktioner utan direkt motprestation (från fondbidrag)	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Övriga intäkter utan motprestation från administrativa bidrag	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Övriga rörelseintäkter	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Övriga administrativa intäkter	27 207,73	-	27 207,73
VERKSAMHETSKOSTNADER	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Administrationskostnader	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Samtliga personalkostnader	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Anläggningsrelaterade kostnader	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Övriga administrationskostnader	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Verksamhetskostnader	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	- 7 578 250,25
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN LÖPANDE VERKSAMHET	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Finansiella intäkter	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Finansiella kostnader	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN ORDINARIE VERKSAMHET	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Extraordinära vinster	-	-	-
Extraordinära förluster	-	-	-
ÖVERSKOTT/(UNDERSKOTT) FRÅN EXTRAORDINÄRA POSTER	-	-	-
ÅRETS EKONOMISKA RESULTAT	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Bilaga 7: Upphandlingsförfaranden som inleddes under 2018

Typen av upphandlingsförfaranden som inleddes under 2018	Nej
Öppet	3
Selektivt	0
Förhandlade förfaranden med lågt värde och medelvärde (1 000 > 14 999)	12
Förhandlade förfaranden med lågt värde och medelvärde (15 000 > 144 000)	8
Särskilt förhandlat förfarande enligt artikel 11	14
Återinledda förfaranden enligt nämndens ramavtal SRBOP12015 delarna 1 och 2 och SRBOP52017	4

DETALJERAD REDOGÖRELSE FÖR UPPHANDLINGSFÖRFARANDEN 2018

ÖPPNA FÖRFARANDEN

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS
SRB/OP/1/2018	TILLHANDAHÅLLANDE AV STRATEGISK RÅDGIVNING, INVESTERINGSBANKVERKSAMHET OCH FÖRETAGSFINANSIERING	Utvärdering pågår
SRB/OP/2/2018	RÅD OCH STÖD AVSEENDE EKONOMISKA TJÄNSTER OCH TJÄNSTER AVSEENDE FINANSIELL VÄRDERING	Utvärdering pågår
SRB/OP/3/2018	UTVECKLING, RÅDGIVNING OCH STÖD INOM INFORMATIONSSYSTEM – TID OCH MEDEL FÖR EXTERNT TILLHANDAHÅLLANDE AV TJÄNSTER	Utvärdering pågår

FÖRHANDLADE FÖRFARANDEN MED LÅGT VÄRDE OCH MEDELVÄRDE

	KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT TAK (I EURO)
15 000 > 144 000 EURO	SRB/NEG/1/2018	TILLHANDAHÅLLANDE AV YRKESMÄSSIGA TJÄNSTER FÖR ANORDNANDE AV UTBILDNINGAR/SEMINARIER	TILLDELAT	140 000
	SRB/NEG/4/2018	CATERING I NÖDSITUATIONER	TILLDELAT	15 000
	SRB/NEG/8/2018	JURIDISK RÅDGIVNING	TILLDELAT	15 000
	SRB/NEG/9/2018	TILLHANDAHÅLLANDE AV FINANSIELLA UPPGIFTER VIA EN DATALEVERANTÖR	INLETT	124 994
	SRB/NEG/10/2018	RAMAVTAL FÖR SPRÅKUTBILDNING	TILLDELAT	115 000
	SRB/NEG/28/2018	TILLHANDAHÅLLANDE AV UTBILDNING OM RESOLUTIONSRELATERADE ÄMNER	TILLDELAT	15 000
	SRB/NEG/33/2018	UTBILDNING OM DATAANALYS OCH OMVÄRLDSBEVAKNING	TILLDELAT	15 000
	SRB/NEG/40/2018	UTFLYKTS DAG 2019 FÖR NÄMNDEN	INLETT	

SÄRSKILDA FÖRHANDLADE FÖRFARANDE

	KONTRAKTSNUMMER	MOTIVERING	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP (I EURO)
Art 11.1 a–f, g, h, i	SRB/NEG/3/2018	11.1 b	Underhåll och utveckling av "systemet för insamling av bidrag" och "mallen för skulduppgifter"	Tilldelat	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11.1 b	Premiumprenumeration på Financial Times	Tilldelat	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11.1 i	Tillhandahållande av resolutionsrelaterade tjänster	Tilldelat	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11.1 b	Tillhandahållande av onlinetjänster	Beslut ej fattat	
	SRB/NEG/36/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11.1 h	Tillhandahållande av juridiska tjänster vid rättstvister	Tilldelat	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11.1.g	Inhysning av katastrofaterställningscentral	Inlett	

NYA INBJUDNINGAR OM ATT LÄMNA ANBUD MED ANKNYTNING TILL RESOLUTION

KONTRAKTSNUMMER	ÄMNE	STATUS	TILLDELAT BELOPP (I EURO)
SRB/OP/1/2015 DEL 1	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÄKENSKAPSANALYS OCH REDOVISNINGSRÅDGIVNING – SC 5	TILLDELAT	1 000 000
SRB/OP/1/2015 DEL 2	TILLHANDAHÅLLANDE AV RÅDGIVNING OCH ASSISTANS AVSEENDE EKONOMISK OCH FINANSIELL VÄRDERING – SC 12	TILLDELAT	1 500 000
SRB/OP/1/2015 DEL 3	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 13	TILLDELAT	1 000 000
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 1	TILLDELAT	100 000
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 2	TILLDELAT	1 000 000
SRB/OP/5/2017	TILLHANDAHÅLLANDE AV JURIDISK RÅDGIVNING – SC 3	TILLDELAT	120 000

Bilaga 8: Sammanfattning av centrala resultatindikatorer från nämndens arbetsprogram 2018

Antal	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2018*	Mål	Värde	Kommentarer:
STÄRKTA MÖJLIGHETER TILL RESOLUTION FÖR ALLA BANKER				
1	I stor utsträckning färdigställa resolutionsplanerna för bankgrupper som omfattas av resolutionskolleger under nämndens direkta ansvarsområde ⁽²⁰⁾ , inklusive ett första fastställande av omfattande hinder och MREL på väsentlig enhetsnivå.	100 %	100 %	Siffran motsvarar det förmodade genomförandet i slutet av den nuvarande cykeln, enligt beskrivningen i avsnitt 3.2.1.1 i nämndens arbetsprogram för 2018. Det slutgiltiga värdet utgår från att en första bedömning av möjligheterna till resolution har utförts och att MREL-mål på enhetsnivå har fastställts för alla berörda enheter.
2	Påtagligt förbättra resolutionsplanerna för bankgrupper som inte omfattas av resolutionskolleger under nämndens direkta ansvarsområde, inklusive ett bindande MREL-mål på konsoliderad nivå	75 %	82 %	Siffran representerar genomförandet i slutet av 2018 års cykel (som delvis överlappade med kalenderåret 2019).
3	Bedömning av förslag till resolutionsbeslut om mindre betydande kreditinstitut under de nationella resolutionsmyndigheternas direkta ansvarsområde	100 %	100 %	De förslag till resolutionsbeslut som anmäldes under 2018 bedömdes och lämnades till nämndens förlängda verkställande session för beslut (vissa av de förlängda verkställande sessionerna ägde rum tidigt under 2019).
INRÄTTA EN ROBUST RESOLUTIONSRAM				
4	Översyn av samarbetsramen med de nationella resolutionsmyndigheterna i de deltagande medlemsstaterna	Ska slutföras senast i slutet av tredje kvartalet	Ja	Samarbetsramen sågs över och antogs formellt av nämndens planersession den 17 december 2018.
5	Slutföra alla grundläggande policyer om resolutionsverktyg och fastställa MREL-policyer för betydande bankgrupper och uppdatera handboken för resolutionsplanering i enlighet därmed	Senast i slutet av tredje kvartalet för policyerna och senast i slutet av fjärde kvartalet för uppdateringen av handboken	Ja	Nämnden utvecklade policyer som vägledning för de interna resolutionsgrupperna under planeringen och verkställandet av idrifttagandet av resolutionsverktygen, med särskild hänvisning till arbetet med valet av verktyg. Arbetet inriktades på bedömningen av resolutionsmöjligheter och på vidareutveckling av policyn för fastställande av MREL.
6	Samarbetsavtal med berörda myndigheter inom bankunionen och icke deltagande medlemsstater som omfattar betydande kreditinstitut och mindre betydande kreditinstitut	Slutförande för alla medlemsstater i bankunionen och för 50 % av de icke-deltagande medlemsstaterna senast i slutet av fjärde kvartalet	Pågår	Samarbetsarrangemangens breda omfattning (samarbetsavtal, samförståndsavtal etc.) omprioriterades i början av 2018. Som en följd inriktade sig nämnden på samarbetsavtal för krishanteringsgrupper för globalt systemviktiga banker (med avtal på teknisk nivå som ingicks i november 2018). Arrangemang om byte av uppgifter med medlemsstaterna i bankunionen om mindre betydande kreditinstitut. Olika kanaler undersöktes under 2018. För att optimera arbetet pågår det diskussioner mellan nämnden och de nationella resolutionsmyndigheterna om informationsflödet. Arrangemang med icke deltagande medlemsstater. Nämnden har inlett förhandlingar: den tog fram ett utkast till en mall för dessa samförståndsavtal och inledde förhandlingar med ECB:s gemensamma tillsynsmekanism. När ECB godkänner mallen för samförståndsavtalet mellan nämnden och ECB kommer den att lämnas till icke deltagande tillsyns- och resolutionsmyndigheter.

⁽²⁰⁾ Artikel 7.2 a och b i förordningen om den gemensamma resolutionsmekanismen.

Antal	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2018*	Mål	Värde	Kommentarer:
7	Aktivt delta i relevanta europeiska och internationella fora (i synnerhet EBA och FSB) för att utveckla nämndens policyarbete och sprida nämndens politiska ståndpunkter	90 % deltagande	100 %	Representanter från nämnden deltog vid alla sammanträden i de olika arbetsgrupper och konstellationer vid EBA som den följer. Vad gäller arbetet inom FSB deltog nämnden och bidrog aktivt vid alla sju sammanträden och fyra konferenssamtal i styrgruppen för resolution och de berörda resolutionsrelaterade grupperna.
EFFEKTIV KRISHANTERING				
8	Styra samordningen av de nationella handböckerna om krishantering	Tre sessioner för samordning av nationella handböcker	Tre sessioner för samordning av nationella handböcker	Nämnden har samordnat ett arbetsflöde för den praktiska användningen av nationella handböcker för krishantering. Under 2018 anordnades flera samtal och sammanträden med de nationella resolutionsmyndigheterna för att diskutera övningens resultat och säkerställa enighet mellan olika jurisdiktioner. Arbetet presenterades vid nämndens plenarsession i januari 2019.
9	Anordna utbildningar om användningen av den operativa krishandboken för berörd personal vid nämnden	3	3	Idén om en operativ krishandbok introducerades för nämndens personal vid ett teambuildingevenemang. Dessutom har handbokens innehåll presenterats för och diskuterats vid varje enhet, med hänsyn tagen till varje enhets deltagande i och erfarenhet av resolutionsärenden.
10	Simuleringsövningar för berörd personal vid nämnden och vid nationella resolutionsmyndigheter inom bankunionen eller nationella resolutionsmyndigheter i icke deltagande medlemsstater	Tre övningar	Tre övningar	Nämnden har tagit fram och/eller utfört flera simuleringsövningar för att testa och förbättra krishanteringsförfarandena ytterligare. För att testa olika samarbetsnivåer utfördes en simuleringsövning internt vid nämnden, en annan anordnades tillsammans med en nationell resolutionsmyndighet, kommissionen och ECB och den slutliga även med resolutionsmyndigheter som inte ingår i bankunionen.
SÄKERSTÄLLA DEN GEMENSAMMA RESOLUTIONSFONDENS FUNKTION OCH TILLÄMPNING				
11	Genomförande av investeringsplanen för 2018	100 %	100 %	Nämnden började med värdepappersinvesteringar i maj 2018 och genomförde investeringsplanen gradvis i två delbetalningar i maj och juli 2018.
12	Förbereda dokumentation, inklusive villkoren för användning av den gemensamma resolutionsfonden	100 %	100 %	Utkast till mallar för de mest sannolika resolutionsscenarierna har redan tagits fram. I synnerhet, i) låne- och kreditfacilitetsdokumentation och ii) en garantiram för nyligen utfärdade skulder och som iii) en extra garanti.
13	Övervaka lånefacilitetsavtalet och utforska den potentiella användningen av alternativa finansieringssätt och aktivt bidrag till utvecklingen av den allmänna säkerhetsmekanismen för den gemensamma resolutionsfonden	Senast tredje kvartalet 2018	Fjärde kvartalet 2018	Villkoren för den gemensamma resolutionsfondens allmänna säkerhetsmekanism avtalades i december 2018. Lånefacilitetsavtal användes inte utan medlemsstaterna informerades i vederbörlig ordning om de tillgängliga finansiella verktygen för delfond. I enlighet med arbetsflödet för arbetsgruppen för samordnade åtgärder ska olika alternativ för likviditet i resolution fortsätta att diskuteras under 2019.
INRÄTTA EN SMIDIG OCH EFFEKTIV ORGANISATION				
14	En första version av en IKT-miljö för resolutionsplanering släpptes i slutet av första kvartalet och för krishantering i slutet av fjärde kvartalet	100 %	Nej	Resolutionsplaneringssystemet i IMAS släpptes i december 2018. Genomförandet upplevde en betydande övergripande försening på grund av den externa leverantörens försenade leverans. Den första versionen av krishanteringssystemet R4Crisis planeras släppas i slutet av fjärde kvartalet 2019. I samband med att projektet inleddes behövde man justera dess omfattning. Efter ett förtydligande av omfattningen och en detaljerad analys föreslogs det att projektet skulle släppas i omgångar.

Antal	Nämndens centrala resultatindikatorer för 2018*	Mål	Värde	Kommentarer:
15	Införande av en katastrofåterställningscentral	Slutfördes i slutet av 2018	Tredje kvartalet 2019	Införandet av en katastrofåterställningscentral är en komplex uppgift och man upplevde stora förseningar under upphandlingsförfarandena och ramavtalen. Det planerade genomförandedatumet har därmed setts över i enlighet med alla kopplingar till den verksamhetskontinuitetsplan som håller på att utarbetas.
16	Hantering i tid av alla begäranden om efterlevnad och förfrågningar om juridisk rådgivning liksom tvistlösning och ärendena vid nämndens överklagandepanel	90 %	93,4 %	I genomsnitt hanterades förfrågningarna ovan i tid och med en genomförandegrad på 93,4 %. 100 % av begärandena om tvistlösning och ärendena vid nämndens överklagandepanel hanterades i tid, medan begäranden om efterlevnad och om juridisk rådgivning hanterades i tid i 96 % respektive 84 % av fallen.
17	Betalning av fakturor i tid	90 %	98,7 %	Artikel 73 i nämndens budgetförordning fastställer tidsfristerna för betalningar till 30/60/90 (kalender-) dagar, beroende på hur pass komplext avtalet är. Denna period inleds när nämnden tar emot fakturan och löper ut det datum då nämndens konto debiteras. Alla nödvändiga steg för verifiering, godkännande och betalning av fakturan måste slutföras inom denna period.
18	Genomförande av normerna för internkontroll	Riskbedömningsrapport i slutet av tredje kvartalet	Ja	Rapporten om fastställande och bedömning av risker som omfattar hela nämnden färdigställdes i september 2018.

Bilaga 9. Ledamöter i plenarsessioner

LEDAMÖTER I PLENARSESSIONEN DEN 31 DECEMBER 2018

ROLL	NAMN	MYNDIGHET
Ordförande	Elke KÖNIG	Gemensamma resolutionsnämnden
Vice ordförande	Timo LÖYTTYNIEMI	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Mauro GRANDE	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Antonio CARRASCOSA	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Boštjan JAZBEC	Gemensamma resolutionsnämnden
Heltidsledamot	Dominique LABOUREIX	Gemensamma resolutionsnämnden
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
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Dana MEAGER	Slovakien – slovakiska resolutionsrådet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Aldo GIORDANO	Malta – Maltas finansmyndighet
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksioon (Estlands finanstillsyns- och resolutionsmyndighet)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Klaus KUMPFMÜLLER	Österrike – österrikiska finansmarknadsmyndigheten
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Tuija TAOS	Finland – finska finansinspektionen
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Marko BOSNJAK	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	Jaime PONCE HUERTA	Spanien – FROB (spanska exekutiva resolutionsmyndigheten)
Ledamot utsedd av den deltagande medlemsstat som företräder den nationella resolutionsmyndigheten	Pierre WUNSCH	Belgien – National Bank of Belgium
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	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen – Bank of Lithuania
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	Jelena LEBEDEVA	Lettland – finans- och kapitalmarknadskommissionen
Observatör i enlighet med artikel 3.2 i arbetsordningen för plenarsessionen	Jesus SAURINA	Spanien – Banco de España – spanska resolutionsmyndigheten
Observatör	Ignazio ANGELONI	Europeiska centralbanken

ROLL	NAMN	MYNDIGHET
Observatör	Olivier GUERSENT	Europeiska kommissionen – generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen
Observatör	Isabelle VAILLANT	Europeiska bankmyndigheten

Bilaga 10. Ordlista

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

Ta kontakt med EU

Besök

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

Telefon eller e-post

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

- Ring det avgiftsfria numret: 00 800 6 7 8 9 10 11 (vissa operatörer kan ta betalt för samtalet)
- Ring det vanliga numret: +32 22999696, eller
- skriv ett mejl via: https://europa.eu/european-union/contact_sv

Hitta information om EU

På nätet

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

EU-publikationer

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

Unionsrätt och andra rättsliga handlingar

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

Öppna data från EU

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

**G E M E N S A M M A
RESOLUTIONSNÄMNDEN**

Treurenberg 22, 1049 Bryssel
<https://srb.europa.eu>



**Publications Office
of the European Union**