

ÅRLIG RAPPORT 2017



Single
Resolution Board

DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS
ÅRLIG RAPPORT 2017

Illustrationer:

Forsidefoto: iStock.com/AzmanJaka; SRB side 4, 11, 31, 35 og 51; iStock.com/ultramarine5, side 12;
iStock.com/Violetastock, side 27; iStock.com/instamatics, side 29; iStock.com/Peshkova, side 38;
iStock.com/Peshkova, side 38; iStock.com/agrobacter, side 41; iStock.com/bjdlzx, side 45; iStock.com/Sagadogo,
side 47; iStock.com/DNY59, side 53; iStock.com/anyaberkut, side 59.

print	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2018

© Den Fælles Afviklingsinstans, 2018

Eftertryk tilladt med kildeangivelse.

Trykt af Den Europæiske Unions Publikationskontor i Luxembourg

INDHOLD

FORORD	4		
FORKORTELSER	7		
INDLEDNING	8		
RESUMÉ	10		
1. STYRKELSE AF AFVIKLINGSMULIGHEDERNE FOR SRB-BANKER OG MINDRE SIGNIFIKANTE INSTITUTTER	12		
1.1. Afviklingsplaner for SRB-banker	12		
1.2. SRB's tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelser er for mindre signifikante institutter	15		
2. AFVIKLINGSREGELSÆT	17		
2.1. Værktøjer og politikker	17		
2.2. Data til afviklingsplanlægning	22		
2.3. Analyse af den finansielle stabilitet	23		
2.4. Samarbejde med nationale myndigheder, europæiske institutioner og ikke-EU-myndigheder	24		
2.5. Internationale forbindelser	28		
2.6. Lovgivningsaktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder	30		
3. KRISESTYRING	32		
3.1. Afviklingsafgørelser og negative afgørelser	32		
3.2. Projekter til styrkelse af kriseberedskabet	34		
4. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND	37		
4.1. Bidrag	37		
4.2. Investeringer	39		
4.3. Finansiering	41		
5. SRB SOM ORGANISATION	42		
5.1. Informations- og kommunikationsteknologi	42		
5.2. Kommunikation	43		
5.3. Ressourceforvaltning	43		
5.3.1. Menneskelige ressourcer	43		
5.3.2. Budgetmæssig og økonomisk forvaltning	44		
5.3.3. Det endelige regnskab for 2017	46		
5.3.4. Indkøb	48		
5.3.5. Faciliteter	48		
5.4. Ledelse	49		
5.4.1. Intern juridisk rådgivning og behandling af retssager	49		
5.4.2. Organisationens sekretariat	49		
5.4.3. Compliance	50		
5.4.4. Intern revision	50		
5.4.5. Ekstern revision	51		
5.4.6. Interne kontrolstandarder	52		
6. KLAGENÆVN	53		
7. REVISIONSRETTENS SÆRBERETNING 23/2017	54		
8. REVISIONSERKLÆRING	56		
BILAG	57		
Bilag 1: Organisationsdiagram	57		
Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2017	58		
Bilag 3: Budgetgennemførelse 2017	60		
Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2017	66		
Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn	67		
Bilag 6: Endeligt regnskab 2017	69		
Bilag 7: Udbudsprocedurer lanceret i 2017	71		
Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2017	74		
Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen	76		
Bilag 10: Ordliste	77		

FORORD



2017 var endnu et travlt år for Den Fælles Afviklingsinstans (SRB). Vi fortsatte med at gøre os gældende som bankafviklingsmyndighed i Europa og internationalt. Vi ansatte endnu flere medarbejdere og udarbejdede politikker og interne retningslinjer, og samtidig tog SRB også hul på sin første afviklingssag, nemlig Banco Popular Español S.A., som var en af de førende bankkoncerner i Spanien. Denne første sag for SRB var et tydeligt tegn på, at rammen er egnet til formålet. Det lykkedes os at bevare bankens kritiske funktioner og opretholde den finansielle stabilitet i Spanien og i andre lande, samtidig med at skatteyderne blev beskyttet.

I 2017 fokuserede SRB i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder (NRA'er) på at identificere potentielle hindringer for afviklingsmulighederne og bistå bankerne inden for dens ansvarsområde med at styrke

deres afviklingsmuligheder. Udarbejdelsen og offentliggørelsen af SRB's politik for minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) for 2017, som er et vigtigt værktøj til at sikre bankernes afviklingsdygtighed, var en milepæl, fordi den giver alle de relevante interessenter information og klarhed omkring især bankspecifikke justeringer, omfanget og kvaliteten af MREL, og hvad de kan forvente i 2018 og derefter. I 2017 blev der for første gang fastlagt bindende, konsoliderede MREL-mål for størstedelen af de største bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde, mens instansen formidlede informative mål til de fleste af de andre bankkoncerner. I 2018 vil SRB bygge videre på dette arbejde.

SRB fortsatte i 2017 med at styrke sit kriseberedskab med udførelse af øvelsesprocedurer og yderligere optimering af de interne SRB-processer. Sidst, men ikke mindst, blev Den Fælles Afviklingsfond (SRF) videreudviklet og udvidet i 2017.

Det internationale samarbejde blev styrket yderligere med f.eks. indgåelsen af samarbejdsaftaler med Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) og Canada Deposit Insurance Corporation (CDIC).

Sigter altid højere

Ved udgangen af 2017 offentliggjorde Den Europæiske Revisionsret (Revisionsretten) en særberetning, der undersøgte de første afviklingsplaner, som SRB havde offentliggjort, og SRB's generelle beredskab. SRB glæder sig over denne tilbunds gående evaluering af sit arbejde og accepterer de fleste af Revisionsrettens anbefalinger. Det bør imidlertid påpeges,

at Revisionsretten i sin særberetning undersøgte status i 2016 og de afviklingsplaner, SRB havde udarbejdet på det tidspunkt. Mange af Revisionsrettens konklusioner er allerede blevet imødekommet i de afviklingsplaner, som blev udarbejdet i 2017, eller er angivet som prioriteter i det flerårige planlægnings- og arbejdsprogram (MAP), som blev offentliggjort i december 2017. Når det er sagt, er afviklingsplanlægning et flerårigt projekt, og SRB har udstukket en klar køreplan for, hvordan instansen sikrer, at den har fuldstændige afviklingsplaner for alle bankkoncerner inden for dens direkte ansvarsområde inden 2020.

Vejen frem

MAP beskriver vejen frem og SRB's prioriteter for 2018 og derefter. Fastlæggelsen af MREL er en proces med flere trin. I 2018 vil instansen efter planen fastsætte MREL-mål for de største og mest komplekse banker på materielt enhedsniveau og bindende, konsoliderede mål for alle andre banker. Samtidig vil centrale interne politikker, herunder afdækning af kritiske funktioner eller vurdering af almene hensyn, danne grundlag for de kommende cyklusser for afviklingsplanlægning. SRB kommunikerer løbende med bankerne inden for sit ansvarsområde, ikke mindst på temaworkshopper, samt med branchen generelt og sikrer, at branchen er bevidst om behovet for at opbygge MREL og styrke afviklingsmulighederne. Det er først og fremmest bankerne, der skal sørge for, at de er afviklingsdygtige, og opbygge den nødvendige MREL. I lyset af at økonomien i øjeblikket er stærk, kan og bør bankerne allerede komme i gang med dette arbejde, før SRB træffer sine afgørelser.

Med hensyn til de igangværende politiske forhandlinger om risikoreduktionspakken, navnlig revisionen af direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD) og forordningen om den fælles afviklingsmekanisme (SRMR) samt gennemførelsen af den internationale standard for samlet tabsabsorberende kapacitet (TLAC) i EU-lovgivningen glæder vi os over medlovgiverens nylige indsats for at indgå en aftale og opfordrer til, at man sikrer, at trepartsforhandlingerne skrider hurtigt frem. Rådet synes at dele vores synspunkt om, at minimumskravene til efterstillet gæld bør være obligatoriske for både globale systemisk vigtige banker (G-SIB'er) og for andre systemisk relevante banker for at undgå "cliff effekten". Det er vigtigt, at revisionen af lovgivningen ikke begrænser afviklingsmyndighedernes adgang til at skræddersy MREL efter de enkelte banker for at afspejle den individuelle risiko- og afviklingsstrategi. De reviderede regler, der vedtages, bør tilsvarende ikke være unødigt komplekse. Når de nye bestemmelser er blevet vedtaget, vil de blive taget i betragtning i SRB's afviklingsplanlægningsproces.

SRF er ved at blive opbygget, og der er politisk vilje til at etablere en fælles bagstopper for SRF. SRB er den primære modtager og bidrager derfor aktivt til de igangværende forhandlinger. Instansen håber, at man når frem til en aftale om denne ekstremt vigtige fond i tide. Der er behov for en troværdig og velfungerende bagstopper som sidste udvej for at vise, at euroområdet er i stand til at afvikle selv store og komplekse banker.

Et relevant emne for alle afviklingsmyndigheder er finansiering, dvs. likviditet i afvikling. Vi derefterer derfor vores arbejde om dette vigtige emne på flere områder i 2018. Bankerne skal naturligvis først og fremmest selv forberede sig til den potentielle likviditetsudstrømning og

sikre passende finansieringsveje. I en krise bør alle private løsninger undersøges først. SRF kan i forbindelse med afvikling også være en del af finansieringsløsningen. SRF vil dog – selv med en bagstopper – sandsynligvis ikke være stor nok til at yde tilstrækkelig finansiering ved afvikling af et stort og komplekst institut. Derfor skal alternative likvidetskilder undersøges, herunder især fra de nationale centralbanker og Den Europæiske Centralbank (ECB).

Forskellene i de nationale insolvensregler og det, at procedurerne for insolvensbehandling er meget forskellige i Europa, er en stor hindring for en fuldt udbygget bankunion. I det aktuelle system kan det kontrafaktiske princip om, at ingen kreditor må stilles ringere, give forskellige resultater i forskellige lande, afhængigt af den nationale insolvensordning. Endvidere kan det vise sig at blive en udfordring at afvikle en bank efter de nationale insolvensprocedurer i tilfælde, hvor en bank er nødlidende eller forventeligt nødlidende, men hvor afvikling ikke er begrundet i almene hensyn. SRB opfordrer derfor indtrængende lovgiverne til at harmonisere de nationale insolvensregler, ikke mindst for at skabe lige konkurrencevilkår.

Bankunionen er stadig ikke fuldt udbygget. Man er stadig ved at drøfte den europæiske indskudsgarantiordning (EDIS) i Europa-Parlamentet og Rådet. Denne tredje komponent af bankunionen skal blive en realitet, og SRB håber, at man snart når frem til en aftale på politisk plan, så de tekniske drøftelser kan komme i gang.

I 2018 vil videreudvikling af vores allerede gode samarbejde med vores nationale, europæiske og internationale interessenter være en prioritet. I maj ajourførte SRB og ECB deres aftalememorandum for at tage hensyn til de erfaringer, der var høstet. Der er samtidig også stadig et tæt samarbejde mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder. På grundlag af medlemsstaternes ekspertise og knowhow i de interne afviklingshold, de særlige udvalg for udarbejdelse af interne politikker, tekniske arbejdsfelter og naturligvis SRB's plenarforsamling vil det blive sikret, at man finder frem til de bedst mulige løsninger under iagttagelse af proportionalitetsprincippet.

Sidst, men ikke mindst vil jeg gerne takke alle medarbejdere, mine kolleger samt vores nationale, europæiske og internationale samarbejdspartnere for deres engagement og samarbejde, som understøttede SRB's arbejde med at gøre bankerne afviklingsdygtige. Vi har nået meget i løbet af de seneste år, men vi ved også, at der stadig ligger mange udfordringer ude i horisonten. I overensstemmelse med titlen på sidste års SRB-konference, "Building bank resolvability together", ser vi frem til det fortsatte samarbejde på vores videre færd ind i 2018 og derefter.

Elke König

Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

FORKORTELSER

AHWP	Ad hoc-gruppe	JRC	Det Fælles Forskningscenter
BRRD	Direktivet om genopretning og afvikling af banker (Bank Recovery and Resolution Directive)	LDT	Skabelon for data om passiver (Liability Data Template)
CCP	Central modpart (Central Counterparty)	LFA	Lånefacilitetsaftale (Loan Facility Agreement)
CCS	System til opkrævning af bidrag (Contribution Collection System)	LSI	Mindre signifikant institut (Less Significant Institution)
CoAg	Samarbejdsaftale (Cooperation Agreement)	MAP	Flerårigt arbejdsprogram (Multiannual Work Programme)
CS	Organisationens sekretariat (Corporate Secretariat)	MCC	Markedstillidsgebyr (Market Confidence Charge)
CoFra	Rammeaftale om samarbejde (Cooperation Framework Agreement)	MoU	Aftalememorandum (Memorandum of Understanding)
EA	Euroområdet	MREL	Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities)
EBA	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (European Banking Authority)	MS	Medlemsstat(er)
ECON	Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg (European Parliament Committee on Economic and Monetary Affairs)	NCA	National kompetent myndighed (National Competent Authority)
EDIS	Den europæiske indskudsforsikringsordning (European Deposit Insurance Scheme)	NCWO	Princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere (No Creditor Worse Off)
FAS	Finansielt regnskabsystem	NRA	National afviklingsmyndighed (National Resolution Authority)
FMI	Den finansielle markedsinfrastruktur, fx CCP	O-SII	Andet systemisk vigtigt institut (Other Systemically Important Institution)
FSAP	Evalueringsprogram for finanssektoren (Financial Sector Assessment Programme)	RAP	Vurderingsproces for afviklingsmuligheder (Resolvability Assessment Process)
FSB	Rådet for Finansiell Stabilitet (Financial Stability Board)	RCA	Rekapitalisering (Recapitalisation Amount)
FTWP	Udvidet trilateralt arbejdsprogram (Further Trilateral Work Programme)	RWA	Risikovægtet aktiv (Risk-Weighted Asset)
GLRA	Afviklingsmyndighed på koncernniveau (Group-Level Resolution Authority)	SI	Signifikant institut (Significant Institution)
G-SIB	Global systemisk vigtig bank (Global Systemically Important Bank)	SMV	Små og mellemstore virksomheder
HR	Menneskelige ressourcer	SRB	Den Fælles Afviklingsinstans (Single Resolution Board)
ICS	Interne kontrolstandarder (Internal Control Standards)	SRF	Den Fælles Afviklingsfond (Single Resolution Fund)
IKT	Informations- og kommunikationsteknologi	SRM	Den fælles afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism)
IMF	Den Internationale Valutafond (International Monetary Fund)	SRMR	Forordningen om den fælles afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism Regulation)
IPC	Uigenkaldelig betalingsforpligtelse (Irrevocable Payment Commitment)	TFCA	Taskforce om en koordineret indsats (Task Force on Coordinated Action)
IRT	Internt afviklingshold (Internal Resolution Team)	TLAC	Samlet tabsabsorberende kapacitet (Total Loss-Absorbing Capacity)
LAA	Tabsabsorbering (Loss Absorption Amount)	WS	Arbejdsfelt (Work Stream)

INDLEDNING

I overensstemmelse med artikel 50 i forordningen om den fælles afviklingsmekanisme (SRMR) udgør dette dokument den årlige rapport for 2017 for Den Fælles Afviklingsinstans (SRB), der beskriver SRB's aktiviteter og indsats i 2017. Arbejdet, der blev udført i løbet af det foregående år, havde til formål at opfylde og implementere SRB's vision, mission og mandat:

A) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' VISION

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

B) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MISSION

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

C) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MANDAT

For at styrke den finansielle stabilitet udarbejder SRB afviklingsplaner som en fremadrettet aktivitet. Hvis en bank inden for SRB's ansvarsområde er nødlidende eller forventeligt nødlidende og opfylder kriterierne for afvikling, implementerer SRB dens afvikling gennem en såkaldt afviklingsordning. SRB varetager desuden den branchefinansierede fælles afviklingsfond (SRF), der blev oprettet for at yde supplerende finansiering med henblik på at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsordninger under visse omstændigheder. Derudover fører SRB tilsyn med, at SRM som helhed fungerer effektivt og konsekvent. SRB blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 (forordningen om den fælles afviklingsmekanisme eller SRMR – Single Resolution Mechanism Regulation) og begyndte at fungere som et uafhængigt EU-agentur den 1. januar 2015. Instansen påtog sig sit fulde retlige mandat til afviklingsplanlægning og vedtagelse af alle afgørelser vedrørende afvikling den 1. januar 2016. I hele sit arbejde forbliver SRB ansvarlig overfor sine interessenter:

D) ANSVARLIGHED

I SRMR opstilles der omfattende og robuste rammer for ansvarligheden af SRB's aktiviteter over for Europa-Parlamentet, Rådet for Den Europæiske Union (Rådet) og Kommissionen.

En af de vigtigste kanaler for ansvarligheden er den årlige rapport, som i henhold til SRMR (artikel 50, stk. 1, litra g)) skal vedtages på SRB's plenarmøde. Herefter sender SRB den årlige rapport til Europa-Parlamentet, de deltagende medlemsstaters nationale parlamenter, Rådet, Kommissionen og Den Europæiske Revisionsret (Revisionsretten).

Formanden forelægger den årlige rapport offentligt for Europa-Parlamentet og Rådet (artikel 45, stk. 3, i SRMR). De deltagende medlemsstaters nationale parlamenter kan også indsende begrundede bemærkninger til den årlige rapport, som vil blive besvaret af SRB.

Med hensyn til gennemførelsen af SRMR står SRB til ansvar over for de europæiske borgere repræsenteret i Europa-Parlamentet gennem regelmæssige offentlige høringer og ad hoc-drøftelser med formanden på møder i Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg (ECON). Rådet kan ligeledes anmode formanden om en drøftelse.

SRB skal svare mundtligt eller skriftligt på spørgsmål, som Europa-Parlamentet og Rådet stiller. En deltagende medlemsstats nationale parlament kan ligeledes indbyde formanden til at deltage i en drøftelse om afvikling af enheder i den pågældende medlemsstat. Således deltog formanden i en høring i det spanske parlament den 11. december 2017, hvor det behandlede afviklingen af Banco Popular Español S.A.

Hvad angår Europa-Parlamentet, deltog formanden i løbet af 2017 i adskillige offentlige høringer, der blev afholdt af ECON, hvoraf den seneste blev afholdt den 4. december 2017, og i hvilken forbindelse formanden præsenterede SRB's flerårige planlægningsdokument og SRB's arbejdsprogram for 2018.

Med det formål at informere og kommunikere med offentligheden om instansens arbejde, mission og mandat har SRB aktivt opsøgt både interessenter og den brede befolkning ved at offentliggøre særlige oplysninger på instansens hjemmeside, som f.eks. SRB's politik om minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) for 2017, forestå branchedialoger og afholde den første SRB-konference. Formanden og andre medlemmer besøgte desuden enkelte lande med henblik på at opbygge og styrke samarbejdet med de relevante lokale myndigheder og interessenter.

RESUMÉ

2017 var en milepæl for SRB, idet instansen i juni 2017 indledte sin første sag om afvikling af et institut inden for SRB's ansvarsområde, nemlig Banco Popular, hvilket i vid udstrækning blev opfattet som en succes. SRB gjorde også betydelige fremskridt på andre områder med hensyn til at opfylde sit mandat ved at forbedre afviklingsplanlægningen, videreudvikle afviklingsværktøjerne og de tilsvarende afviklingsplanlægningspolitikker, videreudvikle MREL-politikken, styrke kriseberedskabet, videreudvikle SRF, styrke det internationale og reguleringsmæssige samarbejde samt forbedre de operationelle processer. SRB fokuserede derfor på følgende centrale aktivitetsområder:

- (I) styrkelse af afviklingsmulighederne for SRB-enheder og mindre signifikante institutter (LSI'er)
- (II) fremme af et robust afviklingsregelsæt
- (III) udvikling og gennemførelse af effektiv krisestyring
- (IV) videreudvikling af SRF
- (V) etablering af en enkel og effektiv organisation.

Hovedmålene, som identificeres i SRB's prioriterede opgaver for 2017, blev opnået, og SRB's vigtigste resultater var følgende:

- ▶ Afviklingen af Banco Popular Español S.A. den 7. juni 2017 var SRB's første afviklingsafgørelse. Da alle de nødvendige betingelser var blevet opfyldt, besluttede SRB, at et salg af aktierne til Santander Group var den løsning, som bedst opfyldte afviklingsmålene. Denne afviklingsafgørelse blev i vid udstrækning opfattet som en succes, fordi instituttets kritiske funktioner blev videreført, den finansielle stabilitet blev opretholdt, og man undgik brug af SRF og offentlige midler. For at sikre en konsekvent tilgang og den bedst mulige forberedelse blev der endvidere igangsat flere horisontale initiativer om kriseberedskab.
- ▶ SRB samarbejdede med henblik på at opfylde sit formål om at sikre, at signifikante institutter (SI'er) og LSI'er er afviklingsdygtige med de nationale afviklingsmyndigheder i interne afviklingshold om udarbejdelsen af 106 afviklingsplaner i 2017 og bidrog til fem værtsplaner udarbejdet af andre afviklingsmyndigheder på koncernniveau (GLRA'er). Endvidere vurderede SRB som led i sin LSI-tilsynsfunktion 2 047 udkast til foranstaltninger og forbedrede sine arbejdsgange for LSI-tilsyn i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder.
- ▶ I forbindelse med afviklingsplanlægningen er MREL et af de vigtigste værktøjer til at sikre bankernes afviklingsdygtighed. SRB videreudviklede i 2017 sin MREL-politik og indførte en række bankspecifikke justeringer vedrørende både kvaliteten og kvantiteten af MREL. MREL-politikken for 2017 blev også offentliggjort på SRB's websted den 20. december 2017. I 2017 fastlagde SRB for første gang bindende, konsoliderede MREL-mål for størstedelen

af de største bankkoncerner, mens instansen formidlede informative mål til de fleste af de andre bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde, for hvilke der er udarbejdet en afviklingsplan. Endvidere fortsatte arbejdet på vejledningen i afviklingsplanlægning, mens arbejdet på en række vigtige politikker som f.eks. afdækning af kritiske funktioner, vurdering af almene hensyn og identifikation af hindringer for afviklingsmulighederne blev videreført.

- ▶ Hvad angår det internationale samarbejde, fortsatte SRB med at bidrage med sin ekspertise til de lovgivningsmæssige drøftelser i både EU's lovgivningsproces og internationale lovgivningsorganer. SRB underskrev i 2017 også to aftalememoranda med Federal Deposit Insurance Corporation og Canada Deposit Insurance Corporation.
- ▶ SRF opkrævede i 2017 efter SRB's beregninger 6,6 mia. EUR i ex ante-bidrag. Der er i øjeblikket i alt 17 mia. EUR i SRF. Processerne for dataindsamling, dataverificering og beregning af bidrag er blevet optimeret i løbet af det seneste år. De nationale afviklingsmyndigheder forventes at tilføre flere midler til SRF ved overførsel af bidragene for 2018 senest den 30. juni 2018.
- ▶ SRB forbedrede i sine bestræbelser på at skabe en enkel og effektiv organisation mange interne processer, men vigtigst af alt intensiverede instansen sin rekruttering. Dermed steg antallet af medarbejdere med 55 % i forhold til 2016, og SRB forventes at være på fuld personalemæssig kapacitet i 2018.



SRB's medlemmer i 2018

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

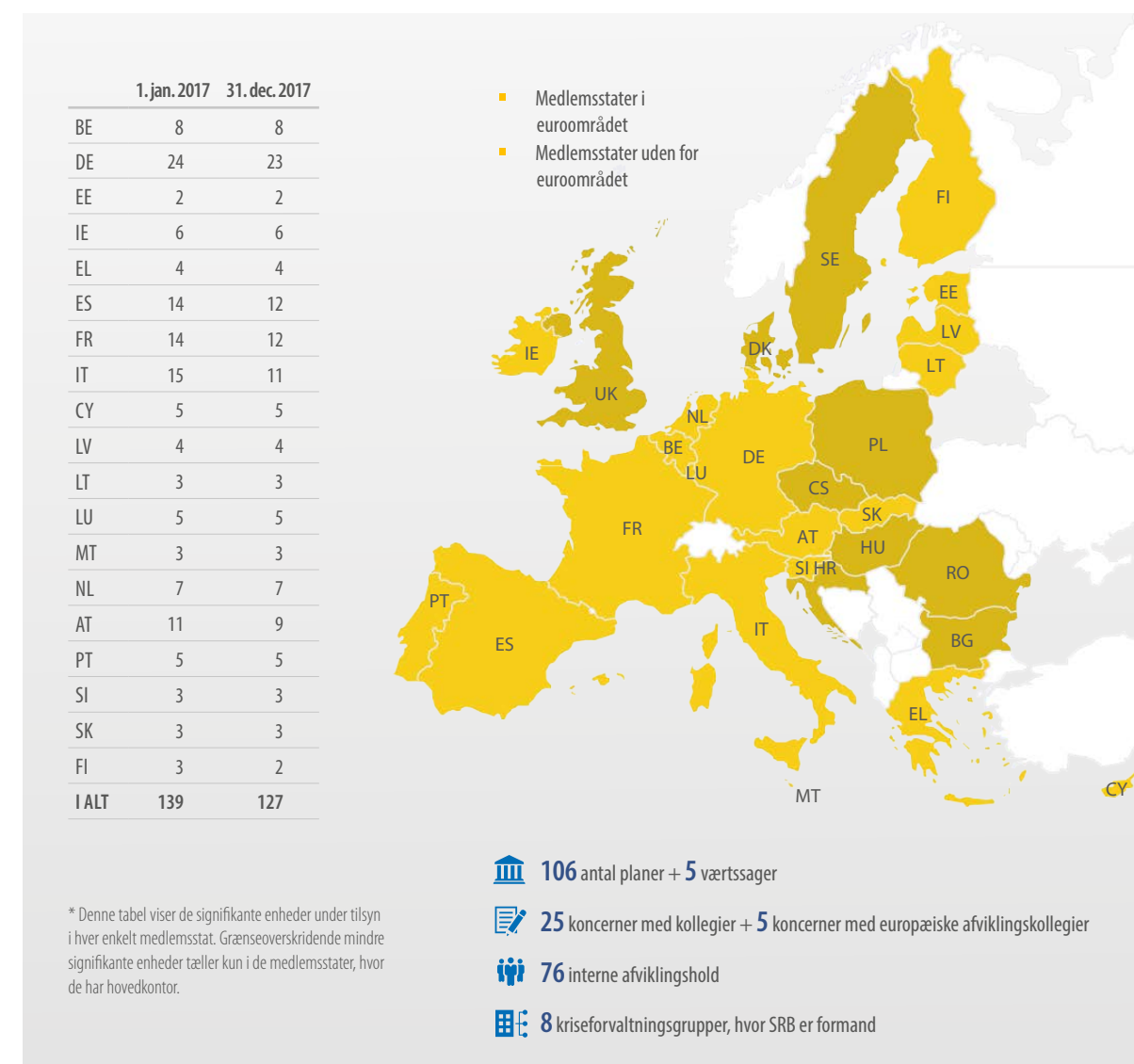
For at opfylde sit mandat til at gøre nødlidende banker og grænseoverskridende institutter afviklingsdygtige med de mindst mulige omkostninger for realøkonomien og statsfinanserne udgør hovedparten af SRB's arbejde udarbejdelse af afviklingsplaner for alle banker under sit ansvarsområde, fastsættelse af bindende MREL-mål og identificering og fjernelse af hindringer for afviklingsmulighederne. For at sikre konsekvens i afviklingsplanlægningsaktiviteterne mellem alle banker i bankunionen er den yderligere styrkelse af en effektiv LSI-tilsynsfunktion et andet vigtigt strategisk område for SRB. Et tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder viste sig at være af afgørende betydning i dette arbejde.

1.1. Afviklingsplaner for SRB-banker

I januar 2017 havde SRB 139 banker, herunder 130 bankkoncerner, inden for sit ansvarsområde, men den 1. januar 2018 var dette faldet til 127 banker og 119 bankkoncerner. I løbet af 2017 blev i alt 12 banker og 11 koncerner fjernet fra SRB's ansvarsområde som følge af fusioner og opkøb (der var fire sådanne tilfælde, herunder et som følge af afviklingsforanstaltninger), likvidation (to tilfælde), inddragelse af tilladelse til udøvelse af bankvirksomhed (ét tilfælde) og omstrukturering af banker, som ikke længere var SI'er (to tilfælde) eller grænseoverskridende LSI'er (to tilfælde).



Figur 1: Oversigt over antal banker under SRB's ansvarsområde efter medlemsstat*



DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. ANTALLET AF AFVIKLINGSPLANER

Med udgangspunkt i de 36 midlertidige afviklingsplaner, der eksisterede i december 2015, udarbejdede SRB i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder gennem IRT'er i alt 92 afviklingsplaner i 2016, som blev vedtaget af SRB. I løbet af 2017 steg antallet af planer udarbejdet af SRB til 106⁽¹⁾, ligesom SRB bidrog til fem værtssplaner udarbejdet af andre GLRA'er som f.eks. Bank of England, de svenske nationale gældsmyndigheder (Riksgälden) og Danmarks Nationalbank.

Hvad angår cyklussen for afviklingsplanlægning for 2017, blev afviklingsplanerne for størstedelen af bankkoncernerne vedtaget af SRB på sine udvidede eksekutivmøder i 4. kvartal 2017 og 1. kvartal 2018. For de 25 koncerner med afviklingskollegier⁽²⁾, for hvilke der er udarbejdet en afviklingsplan, vil afgørelserne om afviklingsplanerne for 2017 blive truffet senest i 2. kvartal 2017, hvilket sikrer den påkrævede periode på fire måneder til høring i henhold til

⁽¹⁾ I forbindelse med "multiple point of entry" indgår én plan pr. afviklingsgruppe i bankunionen.

⁽²⁾ Koncerner med et grænseoverskridende europæisk fodaftryk uden for bankunionen.

direktivet om genopretning og afvikling af banker (BRRD) og den delegerede forordning om afviklingskollegierne virkemåde i praksis ⁽³⁾.

Tabel 1: Afviklingsplanlægningscyklus 2015-2017

Former for planer	2015	2016	2017
Afviklingsplaner udarbejdet af SRB	36	92	106
Værtsplaner	0	6	5

2. AFVIKLINGSPLANERNES INDHOLD

Ud over at der blev flere afviklingsplaner, blev de også mere detaljerede. Det skyldtes SRB's løbende udarbejdelse af politikker om en række forskellige emner, herunder især om kritiske funktioner, MREL ⁽⁴⁾, adgang til infrastruktur på det finansielle marked (FMI) og operationel kontinuitet. Den direkte kommunikation med bankkoncerner om en række afviklings-specifikke emner højnede også afviklingsplanernes kvalitet. SRB anvender desuden en modulstrategi, afhængigt af, hvilken prioritet den pågældende bankkoncern har, for at opfylde sit overordnede formål om at udarbejde fuldstændige afviklingsplaner for alle bankkoncerner inden for ansvarsområdet inden 2020, bortset fra hvis væsentlige ændringer i bankens struktur forsinker afviklingsplanlægningsprocessen, eller hvis det ikke er relevant at udføre fuld afviklingsplanlægning ⁽⁵⁾. Prioriteringen af mere risikobetonede banker i afviklingsplanlægningen er i overensstemmelse med og gennemfører anbefalingerne i Revisionsrettens beretning fra 2017 ⁽⁶⁾.

3. AFGØRELSE OM MINIMUMSKRAV FOR KAPITALGRUNDLAG OG NEDSKRIVINGSRELEVANTE PASSIVER

MREL er et af SRB's vigtigste værktøjer til at sikre, at de banker, der er inden for ansvarsområdet, er afviklingsdygtige. Det kræver omfattende analyser af bankernes specifikke risikoprofiler og afviklingsstrategier samt udveksling af oplysninger og koordinering med flere interessenter, herunder nationale afviklingsmyndigheder, kompetente myndigheder, medlemmer af afviklingskollegier og banker. Ved udgangen af cyklussen for 2017 fastlagde SRB for første gang bindende, konsoliderede MREL-mål for størstedelen af de største bankkoncerner inden for sit ansvarsområde, mens instansen formidlede informative mål til de fleste af de andre bankkoncerner inden for ansvarsområdet, for hvilke der er udarbejdet en afviklingsplan.

⁽³⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075 af 23.3.2016.

⁽⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

⁽⁵⁾ Se også SRB's flerårige planlægnings- og arbejdsprogram, s. 17.

⁽⁶⁾ Revisionsretten, Særberetning nr. 23, *Den Fælles Afviklingsinstans: Arbejdet på en udfordrende bankunionsopgave er begyndt, men der er langt igen*, Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_DA.pdf).

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

De nationale afviklingsmyndigheder har det direkte ansvar for LSI'er ⁽⁷⁾, mens SRB's tilsyn med afviklingsplanlægningen og afgørelserne for LSI'er bidrager til at sikre, at SRM fungerer effektivt og konsekvent. I 2017 var de nationale afviklingsmyndigheder ansvarlige for afviklingsplanlægningen for i alt 2 821 LSI'er i bankunionen ⁽⁸⁾.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. VURDERING AF UDKAST TIL FORANSTALTNINGER

Inden for rammerne af sin tilsynsrolle modtog SRB 2 047 udkast til foranstaltninger fra nationale afviklingsmyndigheder i 2017 (f.eks. udkast til afviklingsplaner, afgørelser om anvendelse af forenkledede forpligtelser, MREL og afgørelser om at afvikle en enhed), hvilket mandede ud i 19 afgørelser på SRB's udvidede eksekutivmøde ⁽⁹⁾. SRB fremsatte kommentarer i henhold til artikel 31, stk. 1, litra d), i SRMR i otte sager. Ud af de 2 047 udkast til foranstaltninger, der blev anmeldt, var 504 udkast til afviklingsplaner (se landfordelingen i tabel 2). Kun i 3,8 % heraf indgik afvikling som den foretrukne fremgangsmåde. De udkast til afviklingsplaner, som blev anmeldt i 2017, vedrørte 497 LSI'er ⁽¹⁰⁾, eller 17,6 % af de 2 821 LSI'er, som er underlagt et krav om afviklingsplanlægning.

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

I 2017 iværksatte SRB også et samarbejdsprojekt med de nationale afviklingsmyndigheder om anvendelse af afviklingsmetoder på LSI'er for at sikre ensretning af afviklingsplanlægningen for LSI'er inden for SRM. Til det formål udarbejdede SRB og de nationale afviklingsmyndigheder en arbejdsplan. Inden for rammerne af SRB's tilsyn med LSI'erne anvender instansen et system for tidlig varsling i overensstemmelse med de relevante betingelser i samarbejdsaftalen (CoFra) mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder. De nationale afviklingsmyndigheder bør informere SRB om LSI'er, der viser tegn på en forværring af deres økonomiske situation, således at SRB kan overvåge og forberede sig til at vurdere mulige udkast til kriseforanstaltninger. Hvad angår vurderingen af LSI-afviklingsplanerne og LSI-krisestyringen, drøftede SRB en proportional tilgang med de nationale afviklingsmyndigheder for at fokusere på de tilgængelige ressourcer under hensyntagen til den enkelte sags relevans.

⁽⁷⁾ Bortset fra grænseoverskridende LSI'er, som er underlagt SRB's direkte ansvar.

⁽⁸⁾ Tal opgivet af de nationale afviklingsmyndigheder.

⁽⁹⁾ I flere tilfælde vedrørte en anmeldelse flere udkast til afviklingsplaner.

⁽¹⁰⁾ I nogle tilfælde modtog SRB i løbet af 2017 flere anmeldelser for samme institut, fordi de f.eks. henviste til forskellige planlægningscyklusser, eller flere udkast til afgørelser blev indsendt for samme LSI.

Tabel 2: Fordeling af udkast til afviklingsforanstaltninger, som blev anmeldt i 2017 (fra 1.1.2017 til 31.12.2017)

MS	Anmeldte udkast til foranstaltninger i alt	Afgørelse om anvendelse af forenklede forpligtelser	Afviklingsplaner	MREL-fastsættelse	Afgørelse om at opløse en enhed ved likvidation
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
I alt	2047	1535	504	6	2

2. AFVIKLINGSREGELSÆT

En anden af de vigtigste prioriteter for SRB's arbejde er at skabe og udvikle et solidt afviklingsregelsæt. I denne forbindelse fokuserede de primære aktiviteter på vedtagelsen af interne politikker og standarder for effektiv afviklingsplanlægning og krisestyring samt bidrag til det lovgivnings- og reguleringsmæssige arbejde om afviklingsspørgsmål i tæt samarbejde og kontakt med de vigtigste interessenter på internationalt plan.

2.1. Værktøjer og politikker

SRB videreudviklede i 2017 sine værktøjer og politikker for at forbedre afviklingsplanlægningen og sikre horisontal konsekvens. Dette omfattede vejledninger, tekniske retningslinjer og skabeloner, som bidrager til udarbejdelsen af afviklingsplaner. Disse nye værktøjer og politikker er blevet indarbejdet i vejledningen i afviklingsplanlægning. En offentlig version af denne vejledning vil blive gennemgået og ajourført i 2018. Dette arbejde udføres i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og inden for de relevante udvalgs rammer. SRB videreudviklede sin MREL-politik og vejledning om operationel kontinuitet med fokus på identifikation, kortlægning og vurdering af kritiske tjenester samt på behovet for at træffe forberedende foranstaltninger, herunder depotkrav, principper for kontraktbestemmelser, der tager højde for afvikling, informationskrav og modeller for udførelse af tjenester.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. VEJLEDNING I AFVIKLINGSPLANLÆGNING

SRB supplerede i 2017 sin vejledning i afviklingsplanlægning med nye horisontale retningslinjer, der skal bruges i planlægningen og iværksættelsen af afviklingsværktøjerne, herunder især bail-in- og broinstitutværktøjerne. Arbejdet omhandlede vurdering af almene hensyn og identificering af hindringer for afviklingsmulighederne samt detaljer om andelsbanker og sparekasser. Dette arbejde vil fortsætte ind i 2018. Den offentlige version af vejledningen ⁽¹⁾ vil blive ajourført i 2018 i overensstemmelse med den politiske udvikling. Dokumentet indeholder relevante oplysninger om afviklingsplanlægning, herunder om politikspørgsmål som strategisk virksomhedsanalyse, foretrukken afviklingsstrategi, finansiel og operationel kontinuitet under afvikling, informations- og kommunikationsplaner, vurdering af afviklingsmuligheder samt bankens mening.

⁽¹⁾ Den Fælles Afviklingsinstans, "Introduction to Resolution Planning", Den Europæiske Unions Publikationskontor, Luxembourg, 2016 (kan findes (på engelsk) på SRB's websted, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

c) Kvaliteten af MREL

SRB videreudviklede sin politik med hensyn til kvaliteten af MREL. Ud over et benchmark for efterstillet gæld for globale systemisk vigtige banker (G-SIB'er), som blev indført i 2016, fastsatte SRB et minimumsbenchmark for efterstillet gæld for andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er) for at forbedre afviklingsmulighederne og begrænse risikoen for overtrædelse af princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere.

Hvad angår passivers nedskrivningsrelevans, er der gjort yderligere fremskridt i form af præcisering af kravene om nedskrivningsrelevante passiver.

BOKS 2: SRB'S POLITIK OM EFTERSTILLET GÆLD

- (1) Globale systemisk vigtige banker forventes at opfylde et minimumsniveau for efterstillet gæld.

Minimumsniveau for efterstillet gæld for G-SIB'er = 13,5 % RWA + CBR

- (2) For andre systemisk vigtige institutter er der fastlagt et benchmark for efterstillet gæld

Benchmark for efterstillet gæld for **O-SII'er = 12 % RWA + CBR**

En potentiel bankspecifik tilføjelse, som reducerer risikoen for NCWO baseret på obligatoriske undtagelser, overvåges i SRB's afviklingsplanlægningscyklus for 2017. SRB vil analysere NCWO-relaterede spørgsmål nærmere i 2018 og 2019.

BOKS 3: KONKRETE EKSEMPLER PÅ NEDSKRIVNINGSRELEVANTE INSTRUMENTER

- (1) Strukturerede værdipapirer er automatisk undtaget fra MREL. Der findes imidlertid en undtagelse om, at strukturerede værdipapirer efter en vurdering i det enkelte tilfælde kan undtages, hvis a) en given andel af det passiv, der opstår som følge af instrumentet, er kendt på forhånd på tidspunktet for udstedelsen og er fast og ikke har nogen derivategenskaber (kun op til den andel af passivet, der opfylder betingelsen), og b) instrumentet ikke er omfattet af nogen nettingaftale, og det ikke værdiansættes i henhold til artikel 49, stk. 3, i BRRD.
- (2) Ikkedækkede, ikkeprivilegerede indskud er automatisk undtaget fra MREL, medmindre der er dokumentation for, at de ikke kan hæves inden for en periode på et år.
- (3) Passiver, der indehaves af detailinvestorer, er nedskrivningsrelevante, og SRB mener ikke, at
- der er basis for at udelukke disse passiver ex ante og konsekvent i lovgivningsgrundlaget. En alt for stor andel af detailinvestorer kunne dog betragtes som en hindring for afvikling.
- (4) Passiver, der udstedes i henhold til anden lovgivning end EU-lovgivning, er automatisk udelukket, medmindre banken kan påvise, at nedskrivning eller bail-in af disse passiver ville blive anerkendt af domstolene i den pågældende stat.
- (5) Passiver udstedt af enheder uden for EU er ikke anerkendt som nedskrivningsrelevante. Minoritetsinteresser i datterselskaber er ikke nedskrivningsrelevante, i det omfang de indregnes i EU-moderselskabets kapitalgrundlag, hvis det udenlandske datterselskab er en del af EU-moderselskabets afviklingskoncern.

d) Kommunikation

SRB samarbejdede tæt med industrien i 2017. Ud over de bilaterale møder og workshopper med banker tilrettelagde SRB endnu en branchedialog den 21. november for at forklare sin MREL-politik. Der blev den 20. december 2017 offentliggjort en politisk erklæring om MREL for 2017.

e) Vejen frem

SRB vil fortsat arbejde efter samme metode i årene fremover med henblik på at fastsætte bindende, konsoliderede og individuelle MREL-mål inden 2020 for alle banker og dermed bidrage til målet om at have udarbejdet fuldstændige afviklingsplaner for alle bankkoncerner inden for instansens ansvarsområde inden 2020. Afgørelserne om MREL i 2018 og fremover vil blive ajourført regelmæssigt med udgangspunkt i de eventuelle ændringer i bankernes struktur og risikoniveau samt eventuelle ændringer i lovgivningsrammen og i SRB's metode.

Især vil banker med afviklingskollegier for cyklusserne for 2018 og 2019 blive underlagt bindende, konsoliderede MREL-mål samt bindende, individuelle mål i overensstemmelse med den gældende lovgivning.

For banker uden kollegier vil afviklingsplanerne for de prioriterede banker adskille sig ved, at de vil indeholde et bindende, konsolideret mål i cyklusen for 2018, mens andre banker kun vil være underlagt et informativt mål.

Figur 3: MREL-køreplan og næste skridt



2.2. Data til afviklingsplanlægning

Under afviklingsplanlægningsprocessen, men først og fremmest i tilfælde af en krise eller afvikling, er det yderst vigtigt, at bankerne kan indberette data om passiver ad hoc og i et standardiseret format. For at minimere fejl og øge effektiviteten er afviklingsmyndighederne nødt til at kunne indsamle, lagre, behandle og analysere de modtagne data på en fuldt automatiseret måde. Der blev udført andre større dataindsamlingsøvelser for afviklingsplanlægning ved hjælp af skabelonen for kritiske funktioner og FMI-skabelonen.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. SKABELON FOR DATA OM PASSIVER

I 2017 fortsatte SRB i overensstemmelse med målene i sit arbejdsprogram med at implementere et automatisk dataindsamlingsystem til modtagelse og analyse af data om passiver fra alle større bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde. I forbindelse med skabelonen for data om passiver blev de indsamlede data brugt til at udarbejde afviklingsplaner, herunder især til vurdering af bankernes tabsabsorberende kapacitet samt til analyse af data ud fra et horisontalt politikperspektiv. En vigtig del af dataindsamlingen i 2017 var brugen af XBRL⁽¹³⁾, som er en rapporteringsstandard, der allerede bruges af myndigheder som EBA til at strømline rapporteringen under den fælles indberetningsramme (COREP) og den finansielle indberetningsramme (FINREP). Tæt samarbejde og kommunikation med banker og nationale afviklingsmyndigheder var afgørende for at gennemføre disse ændringer.

Ud over indberetning på et individuelt, delkonsolideret niveau og for afviklingskoncerner skal nogle banker indberette findelte data på individuelt niveau i det, der kaldes "single point of entry"-tilgangen. Bankerne blev imidlertid især anmodet om at indberette alle de findelte data (på kontraktniveau) i overensstemmelse med vejledningen om skabelonen om finansielle aktiver og passiver i modsætning til indberetning "på den bedst mulige måde". Behovet for findelte data om finansielle aktiver og passiver er ikke begrænset til den potentielle anvendelse af bail-in-værktøjet, men er også vigtigt for at muliggøre adskillelse af passiver relateret til centrale funktioner, hvor den foretrukne afviklingsstrategi er baseret på virksomhedssalg- eller broinstitutsværktøjerne. Den nye standard vil give mulighed for bedre strukturering, kvalitetskontrol, deling og analyse af de indsamlede data og være et egnet værktøj til at sikre tilpasning til SRB's stadig større behov for at indsamle data.

Da indsamlingen og analysen var afsluttet, blev de nationale afviklingsmyndigheder bedt om feedback om deres oplevelse med processen i 2017 samt om forslag til forbedring af indsamlingsprocessen. På grundlag af denne feedback og sine egne erfaringer har SRB allerede taget hul på at ændre indsamlingsprocessen for 2018, idet den holdt ændringerne på et absolut minimum og formidlede dem til bankerne og de nationale afviklingsmyndigheder, så de har tid til at forberede sig.

2. SKABELON FOR KRITISKE FUNKTIONER

Afviklingsmyndighederne skal bruge ajourførte oplysninger om, hvorvidt institutterne varetager kritiske funktioner. Når de bankfunktioner, der varetages for bankerne, er kritiske, ville det have en betydelig indvirkning på de finansielle stabilitet og/eller realøkonomien, hvis de pludselig ophørte. Derfor bør afviklingsmyndighederne i overensstemmelse med det første afviklingsmål forsøge at opretholde kontinuiteten i de kritiske funktioner.

SRB indsamlede i 2017 selvevalueringer af kritiske funktioner fra bankerne inden for sit ansvarsområde i skabelonen for kritiske funktioner. SRB og de nationale afviklingsmyndigheder gennemgik de modtagne indberetninger sammen og drøftede dem med de pågældende banker for at nå frem til en endelig konklusion om de kritiske funktioner. Denne konklusion indgår i afviklingsplanerne og danner bl.a. grundlag for myndighedernes vurderinger af, om det vil være hensigtsmæssigt at afvikle bankerne, hvis de bliver nødlidende.

For at fremme dette arbejde udviklede SRB et benchmarkingværktøj, som samler selvevalueringer og sammenligner de forskellige elementer af skabelonen på tværs af banker i forskellige lande. I modsætning til skabelonen for data om passiver er denne skabelon stadig fuldt ud baseret på Excel ligesom de analytiske værktøjer, SRB udvikler for at foretage benchmarking af oplysningerne deri. Benchmarking var et af de vigtigste resultater af SRB-arbejdsprogrammet for 2017.

I 2018 vil dataindsamlingen blive udført på en lignende måde, blot med mindre ændringer baseret på de erfaringer, som SRB og de nationale afviklingsmyndigheder har høstet i cyklussen for 2017.

3. SKABELON FOR DEN FINANSIELLE MARKEDSINFRASTRUKTUR

Når et institut bliver nødlidende, skal afviklingsmyndighederne have fuldstændige oplysninger om de FMI-tjenesteudbydere (FMI'er og formidlere, der yder betalings-, clearings- eller afviklingstjenester), som instituttet bruger. Det er vigtigt at sikre fortsat adgang til FMI'er for at give et institut mulighed for at videreføre sine bankaktiviteter, og navnlig de kritiske funktioner, det varetager for økonomien.

SRB indsamler disse oplysninger i afviklingsplanlægningsprocessen i form af skabelonen for den finansielle markedsinfrastruktur. Denne skabelon er baseret på bilag VIII til Kommissionens gennemførelsesforordning 2016/1066.

Skabelonen bruges til at indsamle data i Excel-format og til at udarbejde de relevante kapitler i den strategiske forretningsanalyse i afviklingsplanerne.

2.3. Analyse af den finansielle stabilitet

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

SRB oprettede i 2017 en særlig enhed til støtte for sine afviklingsplanlægnings- og krisestyringsaktiviteter ved hjælp af en passende analyse af den finansielle stabilitet, som skulle udarbejdes på grundlag af relevante metoder og data baseret på bedste praksis. Enhedens arbejde vil bidrage til en række afviklingsaktiviteter, herunder vurderingen af almene hensyn, kritiske funktioner, udvælgelse af afviklingsværktøjer, aktivvurdering og bail-in-processer. Formålet med enheden er også at overvåge risici, sårbarhed og anden udvikling på bankmarkederne og de finansielle markeder af afviklingsmæssig relevans samt de nationale afviklingsmyndigheders erfaringer ved at anvende det arbejde, som er udført i andre relevante institutioner, herunder Den Europæiske Centralbank, Kommissionen, de nationale centralbanker og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici.

Selv om enheden endnu ikke er fuldt bemandet, har den allerede bidraget til vurderingerne af almene hensyn i nylige afviklingssager. Det forventes, at enheden vil være fuldt bemandet i løbet af 2018. Den bruger også ekspertise om finansiell stabilitet fra de nationale afviklingsmyndigheder gennem afviklingsudvalget.

⁽¹³⁾ Extensible Business Reporting Language.

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

SRB fortsatte i 2017 også sit samarbejde med relevante interessenter som f.eks. de europæiske institutioner, nationale myndigheder fra medlemsstaterne i bankunionen og fra medlemsstater uden for bankunionen og ikke-EU-lande på forskellige planer. Det løbende samarbejde på europæisk og internationalt plan sikrer en konstant udveksling af oplysninger, arbejdsfelter og bedste praksis og er i den forstand yderst vigtigt for SRB's arbejde. Den ikke blot styrker afviklingsregelsættet, men forbedrer også SRB's synlighed.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. SAMARBEJDE MED NATIONALE AFVIKLINGSMYNDIGHEDER INDEN FOR DEN FÆLLES AFVIKLINGSMEKANISME

SRB videreførte også sit stærke samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder inden for SRM, som er knæsat i reglerne for SRM. I henhold til disse regler er de nationale afviklingsmyndigheder medlemmer af plenarforsamlingen og ad hoc-deltagere i de udvidede eksekutivmøder. De nationale afviklingsmyndigheder deltager også i SRB's udvalg, netværk og taskforces. Samarbejdet var i hele 2017 afgørende for at fremme afviklingsplanlægningsaktiviteterne i de interne afviklingshold samt for at udarbejde interne politikker og tekniske arbejdsfelter på de månedlige møder i afviklingsudvalget. Dette gælder også samarbejdet med de nationale afviklingsmyndigheder i investerings- og bidragsudvalgene under IRF om at udføre de aktiviteter, der er relateret til SRF's funktion, samt inden for det administrative budgetudvalg. Endvidere blev de nationale afviklingsmyndigheder inviteret og bidrog til de kurser, som SRB afholdte, og som i 2017 primært fokuserede på oplæring af nye SRB-medarbejdere og personale i de nationale afviklingsmyndigheder samt specifikke juridiske og finansielle spørgsmål af relevans for bankafvikling. Endelig iværksatte SRB i 2017 arbejdet med at revidere rammeaftalen om samarbejde, som er en vigtig del af rammen for samarbejdet mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder.

2. SAMARBEJDE MED EUROPÆISKE INSTITUTIONER OG AGENTURER

EUROPA-PARLAMENTET



Som led i SRB's forpligtelse til at sikre offentlig ansvarlighed blev SRB's formand flere gange i 2017 inviteret til Europa-Parlamentet. Formanden fremlagde den årlige rapport for 2016 under en offentlig høring i ECON den 11. juli samt det flerårige planlægnings- og arbejdsprogram for 2018 ved en offentlig høring den 4. december. Formanden deltog i årets løb i flere andre høringer og drøftelser, navnlig en om afvikling af centrale modparter. SRB fortsatte sin tætte kontakt og kommunikation med ECON's sekretariat om alle spørgsmål, som er relateret til dets mandat, og besvarede parlamentariske spørgsmål på en hurtig og fyldestgørende måde. SRB overvågede lovgivningsprocessen og udvalgsmøderne om relevante sager tæt, herunder især fremskridtet i arbejdet med risikoreduktionspakken.

RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION



Endvidere styrkede SRB sine forbindelser og sit samarbejde med Rådet på mange områder og havde regelmæssige drøftelser med det maltesiske og estiske formandskab for Rådet om deres prioriteter. Formanden deltog i møder i Eurogruppen efter invitation. SRB bidrog til og deltog i arbejdet i Eurogruppens arbejdsgruppe samt Det Økonomiske og Finansielle Udvalg om aspekter vedrørende risikoreduktionspakken, gennemførelsen af den samlede tabsabsorberende evne, styrkelsen af rammen for afviklingsdygtighed og indskudsforsikring. SRB leverede teknisk støtte og præsentationer om disse emner på møderne i ad hoc-gruppen om den europæiske indskudsforsikringsordning (EDIS), hvor SRB er permanent medlem, samt til Rådets Gruppe vedrørende Finansielle Tjenesteydelser efter invitation. I 2017 fortsatte SRB med at yde teknisk ekspertise for at bidrage til drøftelserne om en fælles bagstopper for SRF inden for rammerne af taskforcen om en koordineret indsats (TFCA).

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK



SRB fortsatte i 2017 samarbejdet og udvekslingen af oplysninger med ECB i overensstemmelse med aftalememorandummet. Et møde på højt plan mellem ECB og SRB blev afholdt i maj 2017 for at drøfte operationelle og politiske emner. På mellemløsniveau blev der hvert kvartal afholdt møder eller videokonferencer med det formål at tage fat på operationelle emner, der opstod i forbindelse med samarbejdet mellem SRB og ECB. På et teknisk niveau er SRB og ECB's horisontale enheder i regelmæssig kontakt. På tilsvarende måde samarbejder interne afviklingshold og de fælles tilsynshold dagligt om de enkelte institutter. SRB deltog også i møder afholdt af ECB's tilsynsråd med henblik på at drøfte afviklingsrelaterede emner eller enkeltsager (med hensyn til potentielle afviklinger eller tidlig indgriben i fremtiden), når de blev inviteret.

I løbet af andet halvår 2017 reviderede ECB og SRB aftalememorandummet i overensstemmelse med bestemmelserne deri og arbejdede især på at styrke udvekslingen af oplysninger, hvilket var en af de vigtigste anbefalinger i Revisionsrettens særberetning fra 2017. Revisionen af aftalememorandummet i 2017 havde til formål at tage hensyn til erfaringerne med udvekslingen af oplysninger siden undertegnelsen af aftalememorandummet i 2015, herunder i krisetilfælde. Omfanget af den automatiske udveksling af oplysninger mellem SRB og ECB vil blive udvidet i forberedelsesfasen samt til krisestyrings- og afviklingsformål, hvilket bygger videre på den nuværende praksis, hvor ECB, hvis en banks finansielle situation forværres hurtigt, vil dele relevante oplysninger med SRB, uafhængigt af og før iværksættelsen af tidlig indgriben. Endvidere indeholder udkastet til revideret aftalememorandum nogle forenklinger og præciseringer vedrørende ad hoc-udveksling af oplysninger, som ikke er omfattet af den automatiske udveksling. Det reviderede aftalememorandum blev offentliggjort på både ECB's og SRB's websted den 6. juni 2018.

EUROPA-KOMMISSIONEN



I 2017 fortsatte SRB sit tætte samarbejde med de relevante generaldirektorater i Kommissionen, primært med Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen og Generaldirektoratet for Konkurrence på alle niveauer om mange forskellige aspekter af relevans for SRB's arbejde og funktioner. Endvidere er det tætte samarbejde mellem Kommissionen og SRB institutionaliseret ved, at Kommissionen har observatørstatus på SRB's plenarforsamling og eksekutivmøder samt på møderne i afviklingsudvalgene i SRB.

SRB bestræbte sig på at yde ekspertise og teknisk bistand for at hjælpe Kommissionen med at sætte skub i lovgivningsprocessen om gennemførelse af TLAC-standarden, om fastsættelse af MREL og om indskudsforsikring.

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNS-MYNDIGHED



SRB styrkede i 2017 sit samarbejde med EBA yderligere, navnlig med hensyn til udarbejdelsen af et fælles regelsæt og om afviklingsplanlægningsemner, som f.eks. organisering af afviklingskollegier. SRB bidrog til at udvikle de resterende tekniske standarder i henhold til BRRD (f.eks. værdiansættelse og gennemførelsesmæssige tekniske standarder om information i afviklingsplanlægningen) samt til de særlige arbejdsfelter under ledelse af EBA's afviklingsudvalg. Udvalget ledes af et fuldtidsmedlem i SRB, som også deltager i EBA's tilsynsråd som observatør. SRB udførte også aktiviteter med hensyn til overholdelse af EBA's rapporterings- og meddelelseskrav.

Samtidig styrkede SRB sit samarbejde med andre af EU's tilsynsagenturer, navnlig Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici samt den europæiske stabilitetsmekanisme.

3. SAMARBEJDE MED IKKE-EU-MYNDIGHEDER

A) BILATERALE AFVIKLINGSSAMARBEJDSAFTALER

SRB indgik i 2017 to samarbejdsaftaler – med Federal Deposit Insurance Corporation (28. september 2017) ⁽¹⁴⁾ og med Canada Deposit Insurance Corporation (22. december 2017) ⁽¹⁵⁾. Forhandlingerne med den australske Prudential Regulation Authority, Brasiliens centralbank, Mexicos institut til beskyttelse af opsparinger, Serbiens nationalbank og de schweiziske finanstilsynsmyndigheder fortsatte med henblik på indgåelse af bilaterale aftaler i 2018. Disse aftaler danner grundlag for udveksling af oplysninger og samarbejde om afviklingsplanlægning samt gennemførelsen af denne planlægning for finansielle institutter med aktiviteter i bankunionen og lande uden for EU for at styrke de grænseoverskridende afviklingsmuligheder.

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

⁽¹⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

B) SAMARBEJDSAFTALER FOR KRISESTYRINGSGRUPPER OM GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE BANKER, SOM SRB ER MYNDIGHED FOR

Disse samarbejdsaftaler er bl.a. indgået med ikke-EU-myndigheder som 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, Mexicos institut til beskyttelse af opsparinger, Mexicos nationalbank og værdipapirkommission og Brasiliens centralbank. SRB arbejdede i 2017 videre på samarbejdsaftalerne og afholdt omfattende drøftelser med aftaleparterne for at få dem indgået i 2018. Samtidig afholdt SRB forhandlinger om tiltrædelse til samarbejdsaftalerne for de globale systemisk vigtige banker, som SRB er værtsmyndighed for.

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

I overensstemmelse med artikel 98 i BRRD afhænger udvekslingen af oplysninger med ikke-EU-myndigheder af, at deres krav og standarder om tavshedspligt svarer til EU's krav og standarder. SRB har derfor vedtaget udtalelser om reglerne om tavshedspligt og fortrolighed for Federal Deposit Insurance Corporation (den 26. juni 2017), Canada Deposit Insurance Corporation (den 15. december 2017), Board of Governors of the Federal Reserve System, New York State Department of Financial Services og U.S. Securities and Exchange Commission (alle den 8. januar 2018). Der blev iværksat vurderinger af mere end 15 myndigheder, og disse vil blive færdiggjort og vedtaget i løbet af 2018.



2.5. Internationale forbindelser

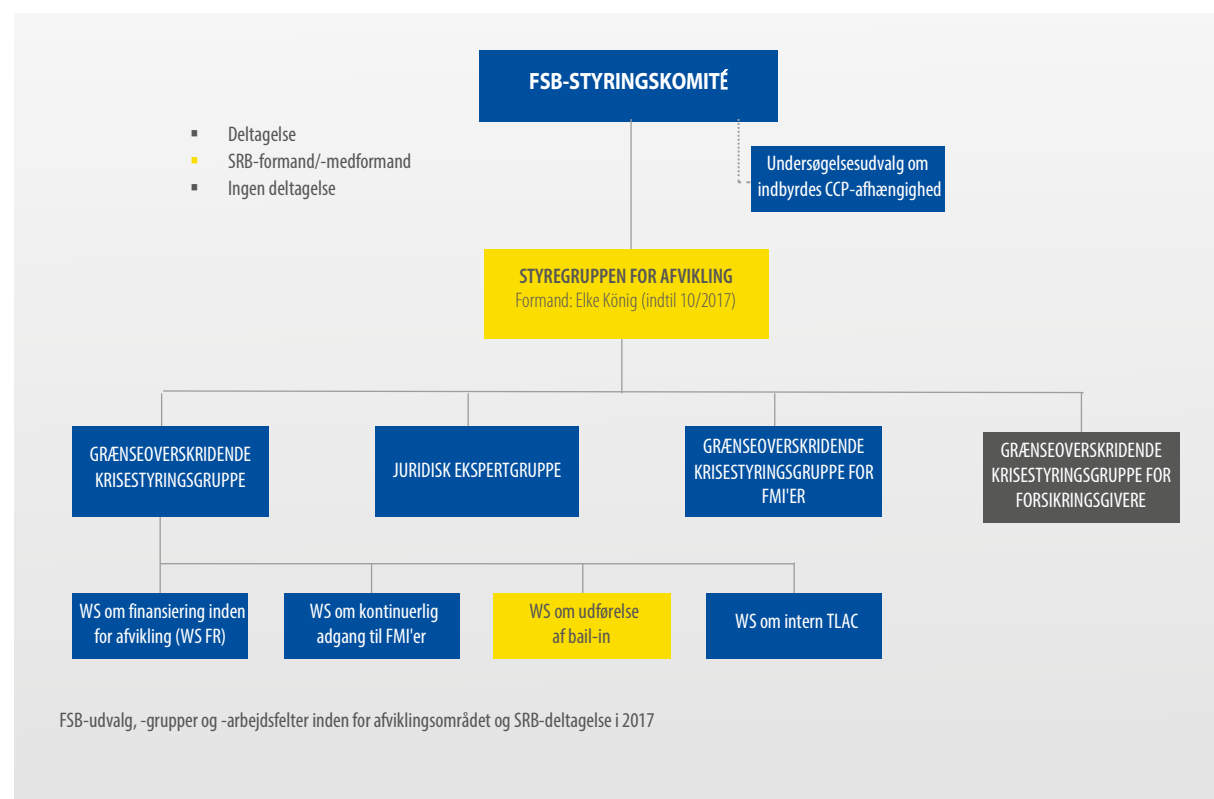
Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB) og andre mellemstatslige organisationer spiller en vigtig rolle med henblik på at fremme konvergens og tilbyde rådgivning på afviklingsområdet. I sin egenskab af afviklingsmyndighed inden for bankunionen med direkte ansvar for de vigtigste banker i euroområdet og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

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. RÅDET FOR FINANSIEL STABILITET

SRB deltog i 2017 i alle FSB-arbejdsgrupper, der havde fokus på afviklingsrelaterede emner. Styregruppen for afvikling, som blev ledet af SRB's formand frem til det sidste kvartal i 2017, er det omfattende udvalg, der håndterer afviklingsspørgsmål inden for FSB. I 2017 var SRB ud over styregruppen for afvikling engageret i alle relevante afviklingsrelaterede grupper og arbejdsfelter under FSB. Figur 4 giver et overblik over de vigtigste af FSB's hovedudvalg, der er relevante for SRB's aktiviteter.

Figur 4: FSB-udvalg, -grupper og -arbejdsfelter inden for afviklingsområdet og SRB-deltagelse i 2017



Hvad angår FSB's bankafviklingsregelsæt, støttede SRB FSB i dets bestræbelser på at videreudvikle sine nøgleelementer, navnlig intern TLAC ⁽¹⁶⁾ samt, mere generelt, hvordan de bestemmelser, der er fremsat i TLAC-vilkårsaftalen, skal gennemføres. Adgang til FMI'er ⁽¹⁷⁾, finansiering inden for afvikling ⁽¹⁸⁾ og udførelse af bail-in ⁽¹⁹⁾ var andre fokuspunkter i løbet af året. SRB har ligeledes bidraget til FSB's udvikling af retningslinjer for en genopretnings- og afviklingsordning for centrale modparter. Efter en indledende offentlig høring om et diskussionsoplæg ⁽²⁰⁾ blev der i juli 2017 udstedt en vejledning om afvikling og afviklingsplanlægning for centrale modparter ⁽²¹⁾.

2. DEN INTERNATIONALE VALUTAFOND

SRB var i 2017 involveret i to nationale evalueringsprogrammer for finanssektoren (FSAP), nemlig i Spanien og Belgien. SRB forsynede Den Internationale Valutafond (IMF) med nærmere oplysninger om SRM's funktion, afviklingsplanlægningsprocessen for signifikante institutter, som er etableret i de respektive lande, samt om fremskridtet generelt med at udarbejde vejledninger og metoder på afviklingsområdet.

IMF indledte ved udgangen af 2017 FSAP for euroområdet, hvor SRB er direkte involveret som euroområdets afviklingsmyndighed. Det første møde i FSAP for euroområdet mellem IMF og SRB blev afholdt i november og blev fulgt op med et detaljeret spørgeskema, som SRB modtog i december. Dette FSAP vil fortsætte i 2018.



⁽¹⁶⁾ Se FSB, "Guiding principles on the internal total loss-absorbing capacity of G-SIBs ("internal TLAC)", 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Se FSB, "Guidance on continuity of access to financial market infrastructures (FMIs) for a firm in resolution", 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽¹⁸⁾ Se FSB, "Funding strategy elements of an implementable resolution plan – Consultative document", 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Se FSB, "Principles on bail-in execution – Consultative document", 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

⁽²⁰⁾ Se FSB, "Essential aspects of CCP resolution planning – Discussion note", 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) og FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPPI og IOSCO, "Progress report on the CCP workplan", 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Se FSB, "Guidance on central counterparty resolution and resolution planning", 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Lovgivningsaktivitet/lovgivningsproces for relevante sagsområder

SRB fortsatte i 2017 sin intensive dialog med Kommissionen og medlovgiverne i Europa-Parlamentet og Rådet om afviklingsmæssige spørgsmål parallelt med de fremskridt, der blev gjort i forbindelse med risikoreduktionspakken. SRB's mission var her at yde ekspertise og teknisk rådgivning på de forskellige trin i lovgivningsprocessen.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. GENNEMFØRELSE AF DEN INTERNATIONALE AFTALE OM SAMLET TABSABSORBERENDE KAPACITET I EU-LOVGIVNINGEN OG HARMONISERING AF MREL

SRB fulgte i 2017 de begyndende drøftelser i Rådet og Europa-Parlamentet om ensretning af gennemførelsen af den internationale aftale om TLAC i EU-lovgivningen og den eksisterende lovgivning om MREL.

Forslaget om at gennemføre TLAC indgik i den risikoreduktionspakke, som Kommissionen præsenterede i november 2016, omfattende ændringer i den eksisterende BRRD, SRMR, kapitalkravsforordningen og det fjerde kapitalkravsdirektiv. SRB fulgte med i det løbende arbejde og fremlagde sine synspunkter for Rådet om flere relevante politiske emner, herunder kontraktmæssig anerkendelse af bail-in eller institutspecifikke MREL-krav og -vejledning. Samtidig fremsatte SRB detaljerede bemærkninger om en lang række forskellige emner, som har relevans for udformningen af afviklingsregelsættet og SRB's arbejde, herunder kriterier for godkendelse af TLAC og MREL samt passende MREL-krav og beføjelser til betalingsudsættelse.

De første vigtige fremskridt med risikoreduktionspakken var aftalen fra oktober 2017 om den nye ramme for et kreditorhierarki, som gav klarhed og retssikkerhed for både investorer, banker og tilsynsmyndigheder. SRB vil videreføre dette arbejde og yde sin ekspertise til fastsættelsen af en bedre ramme for afviklingsdygtighed i bankunionen og hjælpe medlovgiverne med at nå frem til en hurtig aftale om de resterende dele af risikoreduktionspakken. SRB's stærke engagement i lovgivningsprocessen for denne vigtige lovgivningspakke er også i overensstemmelse med en af anbefalingerne i Revisionsrettens særberetning fra 2017.

2. AFVIKLING AF FINANSIEL MARKEDSINFRASTRUKTUR

SRB fortsatte i 2017 sit samarbejde med EU og internationale aktører om vedtagelse af lovgivning om velordnet afvikling af FMI'er, som spiller en vigtig rolle på de europæiske finansielle markeder. SRB tilkendegav sine synspunkter og delte sin ekspertise i de relevante internationale fora som FSB, som offentliggjorde vejledning om genopretning og afvikling af centrale modparter i juli 2017, samt blandt andre europæiske og internationale partnere. SRB fremhævede altid vigtigheden af at skabe et afviklingsregelsæt for centrale modparter, fordi mange banker inden for SRB's ansvarsområde er tæt forbundet med centrale modparter. SRB vil overvåge den aftale, der bliver indgået på dette område, og vil stå klar til at bidrage til drøftelserne, hvis den bliver inviteret dertil.



3. EUROPÆISK INDSKUDSFORSIKRINGSORDNING

Drøftelserne om indførelsen af en europæisk indskudsforsikringsordning (EDIS) med henblik på at skabe en stadig mere centraliseret indskydergarantiordning for alle medlemmer af euroområdet og at fuldføre den tredje søjle i bankunionen fortsatte også på teknisk plan i Kommissionen, Europa-Parlamentet og Rådet i 2017. SRB, som støtter gennemførelsen af den tredje søjle, bidrog til disse tekniske drøftelser med detaljerede kommentarer om den overordnede udformning af EDIS samt om brugen af alternative foranstaltninger og vigtigheden af at harmonisere de nationale insolvenslovgivninger.

I oktober 2017 beskrev Kommissionen i sin meddelelse en mere gradvis tilgang til indførelsen af EDIS i et forsøg på at sætte skub i de igangværende drøftelser. SRB vil fortsat stå klar til at yde teknisk ekspertise og bidrage til fremskridtet i dette vigtige projekt, når den ramme, som Kommissionen opstillede i sin meddelelse, er blevet videreudviklet.

4. BESTEMMELSER OM DEN FÆLLES BAGSTOPPER

For at opfylde sit mandat i tilfælde af, at en afvikling kræver adgang til SRF, skal SRB altid have tilstrækkelige økonomiske midler til rådighed. Selv om SRF's kapital er ved at blive opbygget med ex ante-bidrag, og der allerede er indgået lånefacilitetsaftaler, kan en fælles bagstopper altid træde til, hvis der opstår finansieringsunderskud og dermed understøtte den finansielle stabilitet yderligere. Det er vigtigt, at udbyderen af den fælles bagstopper kan yde finansiell bistand inden for kort tid, samt at betingelserne for adgang er klare og enkle, samtidig med at man undgår overlapning mellem SRB's og udbyderens opgaver. SRB samarbejdede gennem hele 2017 med tilsynsmyndigheder, ECB og medlemsstaterne inden for rammerne af taskforcen om en koordineret indsats om at finde en brugbar løsning til dette initiativ.

3. KRISESTYRING

Afviklingsplanlægning er en af SRB's langsigtede opgaver, som skal sikre bankers afviklingsmuligheder, men det er også vigtigt at forberede sig til nært forestående kriser. I denne forbindelse skal det bemærkes, at SRB's krisestyringsproces er dynamisk og afhænger af de særlige forhold, der gør sig gældende i de enkelte kriser. For at sikre en konsekvent tilgang og den bedst mulige forberedelse, som også er baseret på erfaringerne fra tidligere krisesituationer, blev der igangsat flere horisontale initiativer på tværs af direktaterne.

3.1. Afviklingsafgørelser og negative afgørelser

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. BANCO POPULAR

SRB vedtog den 7. juni 2017 sin første afviklingsafgørelse ⁽²²⁾. Afgørelsen vedrørte Banco Popular Español S.A., som er moderselskab i Banco Popular-koncernen. Koncernen var den sjette største spanske bankkoncern med samlede aktiver på 147,11 mia. EUR, 1 644 filialer og 10 634 ansatte i Spanien ⁽²³⁾. Koncernens virksomhed var primært koncentreret i Spanien, med et bankdatterselskab i Portugal og begrænset tilstedeværelse i tredjelande med datterselskaber, filialer og repræsentationskontorer. Koncernens forretningsmodel var hovedsagelig fokuseret på markedet for små og mellemstore virksomheder (SMV'er) i Spanien.

Da bankens likviditet var under pres, erklærede ECB den 6. juni 2017, at Banco Popular var "nødlidende eller forventeligt nødlidende" og underrettede SRB derom. SRB besluttede på sit eksekutivmøde, at afvikling var i almenhedens interesse, da det ville sikre, at kritiske funktioner kunne blive videreført, nemlig ved at beskytte Banco Populars private kunder og ikke-finansielle erhvervs-kunder, långivningen til SMV'er og udførelse af betalings- og kontant-tjenester samt ved at undgå negative følger for den finansielle stabilitet. Afviklingen opfyldte også de andre afviklingsmål. SRB besluttede, at virksomhedssalgsværktøjet til overdragelse af aktier til en køber var det, der bedst opfyldte afviklingsmålene, og anmodede de spanske nationale afviklingsmyndigheder, FROB, om at gennemføre afgørelsen. Dermed blev hele Banco Populars og dens datterselskabers aktiviteter overdraget til Santander Group med øjeblikkelig virkning efter udøvelsen af beføjelsen til at nedskrive og konvertere Banco Populars kapitalinstrumenter.

Santander betalte 1 EUR for Banco Populars aktier og kapitalinstrumenter. Afviklingsordningen trådte i kraft efter Kommissionens godkendelse.

Afviklingsforanstaltningen gav kunderne den fordel, at der blev indgået en afviklingsordning, og Banco Popular blev overdraget til et stort og sundt finansielt institut. Den betød, at Banco Popular kunne fortsætte med at varetage kritiske funktioner og yde tjenester til private og

SMV'er, herunder navnlig indlåns- og udlånstjenester. Den finansielle stabilitet blev opretholdt, og man undgik at gøre brug af offentlige midler.

Efter afgørelsen offentliggjorde SRB to ikke-fortrolige versioner af følgende dokumenter om afviklingen ⁽²⁴⁾:

- ▶ afviklingsafgørelsen, dvs. SRB's afgørelse af 7. juni 2017 om vedtagelse af en afviklingsordning for Banco Popular
- ▶ værdiansættelsesrapport og bilag dertil udarbejdet af den uafhængige ekspert, Deloitte, i forbindelse med afviklingen (værdiansættelse 2)
- ▶ værdiansættelsesrapport udarbejdet af SRB for at vurdere, om Banco Popular var nødlidende eller forventeligt nødlidende (værdiansættelse 1)
- ▶ FROB's salgsprocesskrivelse af 6. juni 2017
- ▶ markedsføringsafgørelsen, dvs. SRB's afgørelse af 3. juni 2017 om markedsføring af Banco Popular
- ▶ afviklingsplanen fra 2016 udarbejdet af Banco Popular.

Derudover offentliggjorde FROB sin gennemførelsesbekendtgørelse af 7. juni 2017 ⁽²⁵⁾.

2. VENETO BANCA OG BANCO POPOLARE DI VICENZA

Den 23. juni 2017 besluttede SRB efter Den Europæiske Centralbanks afgørelse om at erklære Banca Popolare di Vicenza S.p.A. og Veneto Banca S.p.A. "nødlidende eller forventeligt nødlidende", at der ikke var grundlag for, at den skulle træffe afviklingsforanstaltninger for disse banker ⁽²⁶⁾.

SRB konkluderede, at der ikke var nogen alternative tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger i den private sektor, som kunne forhindre, at bankerne blev nødlidende. Endvidere konkluderede SRB efter nøje overvejelse af, om det var nødvendigt og proportionalt at træffe afviklingsforanstaltninger for at opfylde målene i afviklingsregelsættet, at afviklingsforanstaltninger ikke var i almenhedens interesse, eftersom ingen af de to banker varetog kritiske funktioner, og det forventedes ikke, at det ville have en væsentlig negativ indvirkning på medlemsstatens finansielle stabilitet, hvis de blev nødlidende.

Derfor fremsendte SRB samme dag begge afgørelser til Banca d'Italia, der som national afviklingsmyndighed indledte administrativ tvangslikvidation af de to banker (hvilket er den normale insolvensprocedure for banker i Italien).

3. POST MORTEM-ØVELSE — DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK-KOMMISSIONEN-SRB

I det fjerde kvartal af 2017 intensiverede SRB sine drøftelser og sit samarbejde med Kommissionen og ECB for at finjustere forskellige aspekter af tilsyns-/afviklingsregelsættet for bankunionen. Disse arbejdsfelter vil fortsat udføre deres respektive aktiviteter i 2018.

²⁴ Disse dokumenter samt andre dokumenter om denne afviklingssag findes på <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>.

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽²³⁾ Data pr. ultimo 1. kvartal 2017. Se Banco Popular, kvartalsrapport for 1. kvartal 2017, 2017 (<http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

3.2. Projekter til styrkelse af kriseberedskabet

For at være forberedt til fremtidige kriser og afviklingssager samt for at sikre velordnet og rettidig afvikling med egnede værktøjer forsøger SRB konstant at forbedre sine værktøjer og iværksætte en række projekter og øvelser i 2017 under hensyntagen til feedback fra interessenter og nationale afviklingsmyndigheder samt erfaringer fra tidligere krisesituationer. Disse initiativer omfatter et kriseberedskabsprojekt og udarbejdelse af en pålidelig værdiansættelsesramme samt udførelse af øvelsesprocedurer med henblik på simulering.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. KRISEBEREDSKABSPROJEKT

SRB iværksatte i 2017 gennemførelsen af et kriseberedskabsprojekt, som har til formål at fremme en fælles og konsekvent tilgang til krisestyring. Der arbejdes løbende på at sikre en effektiv krisestyringsproces, og dette vedrører:

- ▶ udformningen af optimale trin-for-trin processer og arbejdsgange (udnyttelse af intern dokumentation og SRB's erfaring i krisetilfælde)
- ▶ analyse af og forslag til nødvendige organisatoriske og informations- og kommunikationsteknologiske ordninger
- ▶ kortlægning af eksisterende støttedokumenter/værktøjer og ajourføring med ny udvikling.

Kriseberedskabsprojektet er opdelt i tre faser:

- (i) fase 1: status og gap-analyse
- (ii) fase 2: gennemførelse af en køreplan
- (iii) fase 3: øvelser for at teste forbedringerne.

SRB gennemførte fase 1 i løbet af 2017 med støtte fra et eksternt konsulentfirma. De primære aktiviteter omfattede:

- ▶ status over dokumentation og praksis
- ▶ udarbejdelse af i) interne operationelle trin i SRB med detaljerede optimale arbejdsgange og relaterede processer og ii) et forslag til en målrettet operationel SRB-struktur
- ▶ identifikation af områder, som skal forbedres, og udarbejdelse af en køreplan med foreslåede tiltag.

Fremadrettet viser resultaterne af fase 1, at det anbefales, at man tager hånd om de vigtigste områder, der sikrer høje afviklingsstandarder i SRB, såsom ledelse og organisation, dokumentation, viden og ekspertise samt optimalt skræddersyede IKT-løsninger.



For at nå disse mål begyndte SRB i starten af 2018 at oprette et taktisk afviklingshold, en intern ekspertgruppe, som skal behandle anbefalingerne og være klar til at støtte i tilfælde af fremtidige krisesager. Holdet skal i gang i 1. kvartal 2018 og har mandat til at formalisere de organisatoriske ordninger, der skal anvendes i tilfælde af en krise, samt sikre konsekvent og passende kommunikation med SRB's interessenter i forbindelse med krisesituationer.

2. VÆRDANSÆTTELSESPROJEKT

I starten af 2017 afsluttede SRB en udbudsprocedure om rådgivning og bistand til økonomisk værdiansættelse, og den eksterne udbyder fik tildelt to specifikke kontrakter inden for rammerne af værdiansættelsesprojektet.

Hvad angår den første kontrakt om rådgivning og bistand til udarbejdelse af SRB's værdiansættelsesramme, afsluttede den eksterne udbyder i oktober 2017 med bistand og vejledning fra SRB en benchmarkingrapport om værdiansættelse i afviklingssager. Dette udgjorde grundlaget for yderligere workshopper med vurderingsekspertes med vejledning fra SRB, hvilket førte til fremlæggelsen af det endelige udkast til værdiansættelsesramme for SRB i december 2017. Det endelige udkast vil blive drøftet med et netværk af eksperter udpeget af de nationale tilsynsmyndigheder, hvilket forventes afsluttet i 2018.

Den anden kontrakt vedrørte en fiktiv værdiansættelse af en global systemisk vigtig bank og en mellemstor bank. De vigtigste resultater forventes at være standardiseringen af dataskabeloner til værdiansættelse. Arbejdet er i gang og forventes også afsluttet i 2018.

3. ØVELSER

a) Grænseoverskridende afvikling af globale systemisk vigtige banker (trilateral øvelse i 2017)

Som opfølgning på den grænseoverskridende afviklingsøvelse på højt plan i oktober 2016 mellem myndighederne i USA, Det Forenede Kongerige og bankunionen (omfattende afviklings- og tilsynsmyndigheder samt centralbanker og finansministerier) blev arbejdsprogrammet for 2017 – det udvidede trilaterale arbejdsprogram (FTWP) – udarbejdet for at undersøge de emner, der blev afdækket i øvelsen i 2016, og styrke samarbejdet på et trilateralt grundlag. Deltagerne fra bankunionen er Den Fælles Afviklingsinstans, Kommissionen og Den Europæiske Centralbank.

De vigtigste mål for det trilaterale arbejde i 2017 var:

- ▶ fremme og udvikling af en fælles forståelse om afvikling af globale systemisk vigtige banker og bedre beredskab for afvikling af G-SIB'er ved fortsat at identificere og håndtere hindringer for G-SIB'er
- ▶ udarbejde drejebøger for at operationalisere de større grænseoverskridende koordinationspunkter for G-SIB-afvikling.

På møderne i de forskellige arbejdsfelter indgik man aftaler om principperne for koordinering og organisering af finansiering inden for afvikling mellem hjemlandets og værtslandets myndigheder for en grænseoverskridende G-SIB, man identificerede områder med afvigelser mellem forskellige juridiske rammer og operationelle ordninger i de forskellige jurisdiktioner, og endelig udarbejdede man grænseoverskridende afviklingsdrejebøger om ledelse, intern TLAC og kommunikation med fokus på det samarbejde, der krævedes af en myndighed i enten hjemlandet og værtslandet i de forskellige faser af en afviklingsproces.

Ledende medarbejdere, som beskæftiger sig med det igangværende arbejde, ydede vejledning og godkendte de foreslåede leverancer på tre møder (i februar, juli og november). Resultatet af FTWP for 2017 blev drøftet mellem ledelsen for USA's, Det Forenede Kongeriges og bankunionens myndigheder i foråret 2018. Herefter er det planen, at der skal udføres en skrivebordsøvelse for at teste effektiviteten af drejebøgerne i 2018 og endnu en på ledelsesniveau i 2019.

b) Interinstitutionel øvelse

Der blev i sommeren 2017 gennemført en operationel øvelse for at teste kommunikationssystemerne mellem de forskellige aktører.

Der var primært fokus på samarbejdet med Rådet, som ville skulle afholde en afstemning i tilfælde af uenighed mellem SRB og Kommissionen.

Den tekniske øvelse blev generelt betragtet som en succes.

4. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND

4.1. Bidrag

I henhold til artikel 69 i SRMR skal SRF's disponible finansielle midler ved udgangen af en indledende periode på otte år fra den 1. januar 2016 svare til mindst 1 % af de dækkede indskud i alle de kreditinstitutter, der er meddelt tilladelse i alle de deltagende medlemsstater. De bidrag, der er omhandlet i artikel 69, 70 og 71 i SRMR, opkræves fra enheder, der er omfattet af SRMR, af nationale afviklingsmyndigheder og overføres til SRF i overensstemmelse med den mellemstatslige aftale om overførsel og gradvis gensidiggørelse af disse bidrag til SRF.

I juni 2017 overførte de nationale afviklingsmyndigheder 6,6 mia. EUR til SRF i ex ante-bidrag for 2017, beregnet i henhold til SRMR af SRB (inkl. uigenkaldelige betalingsforpligtelser).

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

1. LISTE OVER BIDRAGYDENDE INSTITUTTER

I starten af bidragscyklussen samarbejder SRB med de nationale afviklingsmyndigheder om at ajourføre listen over de institutter, der falder ind under anvendelsesområdet for SRF. For cyklussen for 2017 startede denne proces i 2016, hvor SRB fremsendte listen over institutter til de nationale afviklingsmyndigheder. De nationale afviklingsmyndigheder blev anmodet om at underrette SRB om eventuelle ændringer før delfristen den 15. december 2016 og den endelige frist den 15. januar 2017.

2. FORMULAR TIL INDBERETNING AF DATA

Det er vigtigt for at sikre en effektiv dataindsamlings- og -beregningsproces, at formularen til indberetning af data løbende vedligeholdes for at tage højde for opdateringer og sikre sammenhæng med beregningsmetoden. SRB samarbejdede i sommeren 2017 tæt med de nationale afviklingsmyndigheder om at ajourføre formularen for bidragscyklussen for 2018, som blev godkendt på SRB's plenarmøde i september 2017. På dette tidspunkt besluttede SRB's eksekutivmøde på grundlag af en omfattende analyse af datatilgængeligheden at medtage likviditetsdækningsgraden som en ny risikoinikator i risikojusteringsmetoden i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63.



3. DATAINDSAMLING

SRB lancerede i 2017 en ny dataindsamlingsportal, "Contribution Collection System" (system til opkrævning af bidrag (CCS)). På denne portal kan de nationale afviklingsmyndigheder uploade skabeloner i Excel- eller XBRL-format. Efter upload konverteres Excel-skabelonerne til XBRL-format, så de kan kontrolleres i forhold til en række foruddefinerede regler. Indberetninger, der overtræder disse regler, afvises automatisk, og portalen genererer en fejlmeddelelse, som forklarer afvisningen. Disse automatiske kontroller forbedrede kvaliteten af de modtagne data betydeligt.

4. DATAVERIFIKATION

Efter grundige kontroller i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder blev forskellige regnefejl rettet, således at alle de datapunkter, som institutterne skulle rapportere om, var tilgængelige på tidspunktet for beregningen. Endvidere blev de data, som institutterne havde indberettet, krydstjekket med ECB's tilsynsdata.

I overensstemmelse med den praksis, der blev etableret i 2016, besluttede SRB's eksekutivmøde den 9. november 2016, at institutter, der tilhører koncerner, som ECB fører direkte tilsyn med, skulle give yderligere sikkerhed for data, som ikke allerede var blevet indberettet i forbindelse med tilsyn eller regnskaber. De nationale afviklingsmyndigheder kunne selv beslutte, om de ville udvide dette krav om yderligere sikkerhed til at omfatte flere institutter og data. Desuden kunne institutterne vælge bekræftelse fra en revisor af specifikke datapunkter ("aftalte arbejdshandlinger") eller godkendelse fra eksekutivorganet for hele skabelonen for 2017 ⁽²⁷⁾. Institutter, som skulle betale engangsbeløb, var fritaget for kravet om supplerende sikkerhed.

5. BEREGNING AF BIDRAG

SRB tog i 2017 et nyt beregningssystem i brug (det finansielle regnskabssystem (FAS)) til beregning af ex ante-bidrag. Beregningsmetoden blev implementeret i FAS i perioden fra oktober til december 2016 efter følgende metode:

- ▶ kontrol af, at de enkelte trin i beregningerne er i overensstemmelse med de gældende retlige rammer og de relevante forberedende interne akter for SRB
- ▶ krydstjek af resultaterne af de forskellige trin i beregningerne med de resultater, SRB er nået frem til med sine interne værktøjer.

Endvidere ydede Kommissionens Fælles Forskningscenter teknisk støtte ved at udføre en uafhængig beregning af ex ante-bidragene. JRC udviklede en algoritme i overensstemmelse med de gældende retlige rammer og de relevante forberedende interne akter for SRB. Algoritmen blev testet på de anonymiserede inputdata, der via sikre kommunikationskanaler blev overført til JRC fra SRB. Resultaterne af JRC's uafhængige beregning matchede de resultater, SRB var nået frem til med sine egne værktøjer.

Endelig blev ECB, de nationale kompetente myndigheder og de nationale afviklingsmyndigheder formelt hørt om ex ante-bidragene for 2017.

6. OPKRÆVNING AF BIDRAG

SRB arbejdede sammen med de nationale afviklingsmyndigheder på at harmonisere den måde, hvorpå institutterne blev underrettet om bidragsbeløbene. Dette arbejde gav to konkrete resultater:

- ▶ Den generelle beregningsafgørelse fra 2017. Denne afgørelse havde til formål at forklare den metode, der blev anvendt til at beregne ex ante-bidragene for 2017. Den gennemførte de forberedende akter vedrørende beregningen, som SRB havde vedtaget på tidligere stadier. De nationale afviklingsmyndigheder sendte denne afgørelse til alle institutter sammen med deres anmeldelser.
- ▶ Et individuelt "harmoniseret bilag" for hvert institut. Dette dokument oplyser institutterne om de vigtigste inputdata, der bruges i beregningen, mellemregningerne og det endelige bidrag. Det blev udarbejdet i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder.

4.2. Investeringer

I henhold til artikel 75 i SRMR er SRB ansvarlig for at investere de ex ante-bidrag, der er opkrævet. Ved udgangen af 2017 var der 17,4 mia. EUR i SRF. Dette beløb omfatter 15 mia. EUR i kontanter og ca. 2 mia. EUR i uigenkaldelige betalingsforpligtelser. Det er i øjeblikket placeret som indskud i fem centralbanker i eurosystemet i overensstemmelse med bestemmelsen i artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/451.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ **Første investeringsplan formelt vedtaget.** SRB vedtog sin første investeringsplan på sit eksekutivmøde i oktober 2017. Investeringsplanen udmønter investeringsstrategien, som blev gennemgået af SRB på plenarmødet i januar 2018. Retsgrundlaget for investeringsstrategien findes i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/451. Investeringsplanen definerer struktur, sammensætning og karakteristika for SRB's portefølje, dvs. dens strategiske aktivfordeling. Investeringsplanen vedtages for en periode på ét år og skal revideres hvert år. Den har til formål at opfylde SRB's investeringsmål for at opfylde likviditetsbehovene og beskytte værdien af de beløb, der henstår i SRF. I lyset af de aktuelle udfordrende markedsforhold med et negativt rentemiljø for investeringer, der opfattes

⁽²⁷⁾ De aftalte arbejdshandlinger blev udvidet til at omfatte fradrag for institutsikringsordninger (sammen med dækkede indskud og derivatjusteringer samt fradrag for koncerninterne lån og erhvervsfremmende lån).

Figur 5: Workflow for gennemførelsen af investeringspolitikken



som sikre og likvide investeringer, er det en udfordring at opfylde likviditetsbehovene, samtidig med at SRF's værdi beskyttes, i lyset af de begrænsninger, der er fastlagt i den delegerede forordning og SRB's risikovillighed. At opfylde likviditetsbehovene for at være klar til afvikling er SRB's prioritet. Derfor vil en stor andel af de opkrævede beløb blive placeret som en kontantreserve.

- **Proceduren til udvælgelse af outsourcingpartner er næsten afsluttet.** Der blev i 2017 gennemført en procedure til udvælgelse af en outsourcingpartner til porteføljestyring og depottjenester. Denne procedure blev afsluttet i 1. kvartal 2018. Investeringsstyringsaktiviteter (dvs. porteføljestyring og depottjenester) vil blive outsourcet i videst muligt omfang. De strategiske beslutninger vil stadig ligge hos SRB, men porteføljestyringen og de administrative opgaver vil blive outsourcet. Overvågning og risikostyring er afgørende på alle trin i denne arbejdsgang og er integreret i hele processen. SRB har vedtaget en risikostyringsramme baseret på risikostyringsmodellen med tre forsvarslinjer.
- **Der er planer om at anvende en outsourcingmodel med flere porteføljeformidlere og én depotinstitution.** Kontraktansættelsen af porteføljeformidlere vil være sekventiel, idet en enkelt porteføljeformidler først og fremmest vil blive engageret, og andre vil blive tilføjet efterfølgende. Investeringsopgaver kan kun udliciteres til offentligretlige organer, banker i Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), internationale institutioner oprettet i henhold til folkeretten eller EU-retlige institutioner. SRB kontaktede 22 udvalgte institutioner og anmodede dem om at deltage, og den vurderede deres evne og vilje til at yde porteføljestyringstjenester til SRB. Ud af disse udvalgte den fire potentielle outsourcinginstitutioner og opfordrede dem til at afgive bud. Ved udgangen af 2017 blev der indgået kontrakt med den institution, der havde afgivet det bud, der fik flest point i udbudsproceduren.
- **Midlerne i SRF var placeret på kontantkonti.** Gennem hele 2017 var tidsindsud i centralbanker ikke et finansielt attraktivt alternativ til kontantkonti, hvorfor næsten alle midler blev placeret på centralbankkonti til ECB's indlånsrente.

4.3. Finansiering

SRF er ansvarlig for at operationalisere brugen af SRF ved at sikre, at de tilgængelige finansieringskilder og den potentielle alternative finansiering bruges effektivt, når de beløb, der opkræves gennem ex ante-bidrag og ekstraordinære ex post-bidrag ikke er umiddelbart tilgængelige eller ikke dækker de udgifter, der følger af brugen af SRF i forbindelse med afviklingsforanstaltninger.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- Operationalisering af anvendelsen af SRF. I 2017 satte SRF skub i arbejdet med at operationalisere brugen af SRF ved at træffe de nødvendige foranstaltninger til at anvende de instrumenter, der er beskrevet i artikel 76, stk. 1, i SRMR.
- Offentlig midlertidig finansieringsordning. SRB afsluttede i 2017 processen med underskrivelse af lånefacilitetsaftalerne med de 19 deltagende medlemsstater. Lånefacilitetsaftalerne dækker – som en sidste udvej – midlertidige finansieringsunderskud for forfinansieringen af opkrævningen af ex post-bidrag til SRF med hensyn til den nationale afdeling af de medlemsstater, der er involveret i afviklingsforanstaltningen.



5. SRB SOM ORGANISATION

SRB fornyede i 2017 sin mission om at være en moderne, kompetent og professionel organisation med virkningsfulde og effektive processer, som understøtter gennemførelsen af SRB's mandat og dens prioriteter.

5.1. Informations- og kommunikationsteknologi

Der blev i starten af 2017 nedsat en IKT-styregruppe, som skulle føre tilsyn med IKT-aktiviteterne og godkende de primære IKT-tjenester. SRB's IKT-funktion blev i 2017 struktureret baseret på tre forskellige områder: IKT-drift, IKT-strategi og -udvikling og IKT-sikkerhed. Der er gjort betydelige fremskridt med hensyn til at udvikle et pålideligt, robust og sikkert IKT-miljø.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ Fokus for IKT-driften skiftede i 2017 fra implementering til en mere operationel model. De primære aktiviteter bestod i en kombination af styring af den kørende infrastruktur, implementering af vigtige nye projekter (som systemet til opkrævning af bidrag (CCS) og skabelonen for data om passiver (LDT)) og endelig opskalering af infrastrukturen for at imødekomme den store stigning i antallet af medarbejdere. Holdet iværksatte i løbet af 4. kvartal 2017 de nødvendige aktiviteter til oprettelse af et datacenter til genoprettelse i nødsituationer, som vil blive sat i drift i 4. kvartal 2018.
- ▶ Inden for rammerne af IKT-strategi og -udvikling var IKT-styringen og IKT-strategien fuldt udviklet i midten af 2017.
- ▶ SRB indledte også et frugtbart samarbejde med ECB om at udvikle et system til automatisering af de primære afviklingsplanlægningsprocesser i projektet "Resolution Information Management System". Dette projekt gik ind i pilotfasen i maj 2018 og vil være fuldt operationelt inden udgangen af 2018. Samtidig startede samarbejdet med EBA i november 2017 for at identificere, hvordan man optimerer indsamlingen af finansielle data i SRM.
- ▶ Der blev i november 2017 iværksat et forbedret system til elektronisk dokument- og sagsstyring. Systemet vil være færdigt i 4. kvartal 2018.
- ▶ Et midlertidigt system til SRB's administrativ bidragsopkrævning blev leveret i december 2017 og skulle anvendes til opkrævning af bidrag i 2018.
- ▶ Med hensyn til IKT-sikkerhed blev alle de IKT-sikkerhedspolitikker, der sikrer fortrolighed, integritet og tilgængelighed for al den information, der forvaltes gennem SRB's IKT-systemer, oprettet og formidlet til alle medarbejdere.

5.2. Kommunikation

SRB har forpligtet sig til at levere informerede, pålidelige og gennemsigtige PR-tjenester baseret på bedste praksis og en reel forståelse af de forhold, der påvirker SRB og dens interessenter, gennem kommunikationsenheden. Kommunikationsenhedens resultater bidrager direkte og positivt til opfyldelsen af SRB's overordnede mål som beskrevet i dens målbeskrivelse.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ SRB formidlede sine vigtigste budskaber til interessenterne på den anden SRB-konference, "Building bank resolvability together", som blev afholdt i september 2017 med en række interessenter og gennem medlemmernes og kontorchefernes deltagelse i eksterne arrangementer.
- ▶ SRB arrangerede for anden gang morgenmad for pressen og pressekonference i januar 2017.
- ▶ I 2017 fik SRB's websted et nyt design med links til SRB's politikker, de enkelte afviklingsemner som f.eks. den eller de første afviklingsafgørelser og beskrivelser af SRB's igangværende arbejde.
- ▶ SRB's publikationer i 2017 omfattede den årlige rapport for 2016, arbejdsprogrammet for 2017, det flerårige arbejdsprogram for 2018 og dokumentet om SRB's MREL-politik for 2017.
- ▶ SRB styrkede sin interne og interinstitutionelle kommunikation yderligere i både de almindelige processer og i krisesituationer.

5.3. Ressourceforvaltning

5.3.1. Menneskelige ressourcer

Fra et HR-perspektiv var rekruttering af højt kvalificerede medarbejdere for at danne et solidt grundlag for den nye organisation fortsat kernen i HR-aktiviteterne i 2017. HR har fortsat sine bestræbelser på at gøre fremskridt med rekruttering og integration af nyt personale, både på drifts- og supportområder.

Arbejdet med færdiggørelsen af SRB's juridiske rammer og serviceydelser for HR (f.eks. administration, læring og karriereudvikling) gjorde fremskridt med henblik på at sikre tilstrækkelig support til en ung, hurtigt voksende organisation.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ **Personale.** SRB fortsatte med at udvikle, vedtage og gennemføre HR-politikker og -systemer og ansatte adskillige nye medarbejdere for at dække sit personalebehov på mellemlang og lang sigt, således at organisationen kan opfylde sit mandat på en effektiv måde og gennemføre anbefalingerne i Revisionsrettens særberetning fra 2017.

- ▶ **Intensiv rekruttering.** SRB fortsatte med at ansætte fra de eksisterende reserverlister og afsluttede 19 nye udvælgelsesprocedurer for midlertidigt ansatte i 2017, hvilket stort set dækkede behovet på både det operationelle og det horisontale område. Som resultat af disse intensive rekrutteringsaktiviteter bød SRB velkommen til 113 nye medarbejdere i 2017. Ud over medlemmerne bestod SRB's medarbejderstab af 255 stillinger (en stigning på 55 % i forhold til 2016) ⁽²⁸⁾. Syv medarbejdere forlod SRB. Personaleomsætningen for året udgjorde 2 %.
- ▶ **HR-politikker.** SRB videreudviklede i 2017 de retlige rammer på HR-området ved at vedtage gennemførelsesbestemmelserne om forebyggelse af mobning på arbejdspladsen. Den udarbejdede endvidere specifikke HR-politikker, som afspejler SRB's behov, nemlig politikker vedrørende kontraktens løbetid og forlængelse samt om intern mobilitet. Endvidere vedtog SRB lærings- og udviklingsstrategien omfattende tekniske, generelle, IT-mæssige og sproglige færdigheder for at opfylde SRB's oplærings- og medarbejderudviklingsbehov.

5.3.2. Budgetmæssig og økonomisk forvaltning

Dette omhandler aktiviteterne i forbindelse med den generelle økonomiske forvaltning af SRB og den finansielle planlægning og rapportering. Det dækker også overvågning og sikring af de korrekte budgetgennemførelsesoperationer samt regnskabs- og hovedkasseoperationer. Derudover yder finans- og indkøbsteamet rådgivning om forberedelse, igangsættelse, rapportering og offentliggørelse af SRB-udbud.

På indtægtssiden er der indregnet 99 738 000 EUR op til niveauet for udgifterne i 2017.

På udgiftssiden blev der ifølge budgetgennemførelsestabellen tilskrevet over 39 mio. EUR til personale, ca. 13 mio. EUR til andre administrationsudgifter (leje, IKT-support mv.) og næsten 47 mio. EUR til driftsudgifter (bilag 3).

INDTÆGTER

I henhold til SRMR finansieres SRB via bidrag fra de enheder, der ligger inden for dens ansvarsområde.

Bidraget til SRB's administrationsbudget for 2017 blev forvaltet i medfør af Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1310/2014 om en overgangsordning med bidragsrater.

Den 8. januar 2018 trådte Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2361/2017 af 14. september 2017 om den endelige ordning for bidrag til Den Fælles Afviklingsinstans' administrative udgifter i kraft. Denne delegerede forordning erstatter overgangsordningen.

I dette system skal alle kreditinstitutter i bankunionen bidrage til SRB's administrative udgifter. Dette gælder også alle moderselskaber (herunder finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber), investeringselskaber og finansielle institutter, som er underlagt Den Europæiske Centralbanks konsoliderede tilsyn.

SRB har opkrævet administrative bidrag på 83 004 442,12 EUR i 2017.

⁽²⁸⁾ Der findes flere oplysninger om planlagte/godkendte i forhold til faktiske stillinger for 2016 og 2017 i bilag 3.

UDGIFTER

De budgetmæssige udgifter omfatter betalinger foretaget i årets løb samt fremførelse af budgetbevillinger. I de følgende afsnit sammenfattes gennemførelsen af bevillingerne opdelt efter udgiftsområde. En mere detaljeret opdeling findes i bilag 3.

SRB fastlagde 304 budgetforpligtelser til i alt 70 625 897,28 EUR i afsnit I og 55 306 079,84 EUR i afsnit II og behandlede 2 221 betalinger på i alt 42 238 195,05 EUR i afsnit I ⁽²⁹⁾ og 50 021 383,63 i afsnit II ⁽³⁰⁾. Ud af de fremførte betalingsbevillinger blev 343 betalinger behandlet, i alt 7 840 901,58 EUR. Budgetgennemførelsesgraden er 70,81 % for forpligtelsesbevillinger og 42,35 % for betalingsbevillinger. Beløbet fremført til 2018 udgør 28 387 702,23 EUR, og der er fremført er 40,19 % af de forpligtede bevillinger. Ud af det samlede beløb, der er fremført til 2018, vedrører ca. 21 700 000 EUR SRB's uforudsete udgifter.

AFSNIT I: MEDARBEJDERUDGIFTER

Det vedtagne budget for afsnit I i 2017 var 39 546 000 EUR, hvoraf 27 034 478 EUR var forpligtet. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 25 928 493,58 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 65,57 %.

De primære årsager til den lave budgetgennemførelsesgrad er den delvise gennemførelse af rekrutteringsplanen, det, at flere nye medarbejdere kom senere på lønningslisten end planlagt, samt de lavere udgifter, der er knyttet til medarbejderantal, diæter, kurser, helbredsudgifter, skoler og vuggestuer.

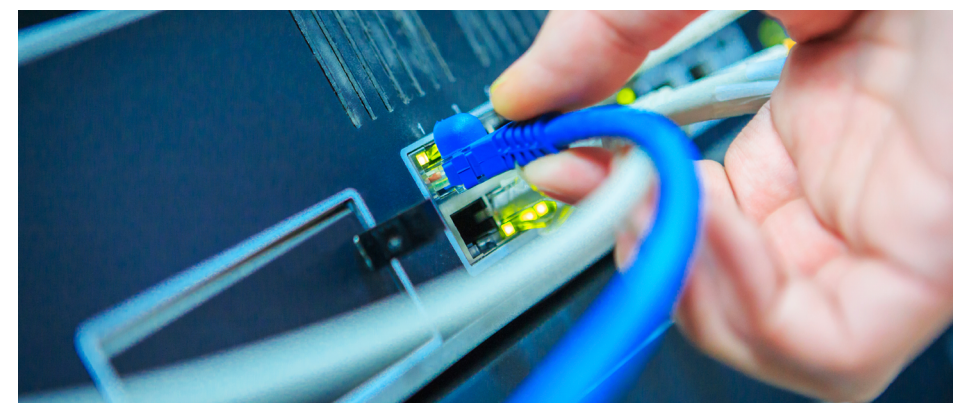
AFSNIT II: UDGIFTER TIL INFRASTRUKTUR

Det vedtagne budget for afsnit II i 2017 var 13 397 000 EUR. I løbet af året blev 10 917 737,89 EUR forpligtet, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 81,49 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 7 959 271,14 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 59,41 %.

De primære udgiftsområder var IT-infrastruktur samt leje, sikkerhed og vedligeholdelse af bygningen.

⁽²⁹⁾ Der findes flere oplysninger om de vigtigste udgiftskategorier i bilag 3.

⁽³⁰⁾ Det forpligtede beløb til negative renter var 55 301 638,04 EUR og 4 441,80 for bankgebyrer og -udgifter. Betalingerne beløb sig til i alt 50 017 635,23 EUR for negative renter og 3 748,40 for bankgebyrer og -afgifter.



AFSNIT III: DRIFTMÆSSIGE UDGIFTER

Afsnit III omfatter udelukkende driftsudgifter vedrørende gennemførelsen af SRMR. Det vedtagne budget for 2017 var 46 795 000 EUR.

I løbet af året blev 32 673 680,82 EUR forpligtet, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 69,82 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 8 350 430,33 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 17,84 %.

De største udgiftsområder vedrører undersøgelser og konsulentbistand til gennemførelse af SRB's arbejdsprogram, efterfulgt af IKT-udvikling og vedligeholdelse, især for at støtte afviklingsplanlægning, beslutningsaktiviteter og administration af SRF.

BUDGETGENNEMFØRELSE

Budgetgennemførelsen⁽¹⁾ er 30 371 897,59 EUR, og den vil blive opført på budgettet på grundlag af godkendelse fra plenarmødet i september 2018.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ Ændring af budgettet. Budgettet blev ændret to gange i 2017 for at indskrive 9 mio. EUR i budgetposten for uforudsete udgifter (3031) og derefter det akkumulerede budgetoverskud fra 2016, som var 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Fakturering og opkrævning af administrative bidrag og ex ante-bidrag for SRF i 2017.
- ▶ Korrekt afslutning af regnskabet for 2017.
- ▶ Budgetdisciplin og likviditetsstyring.
- ▶ Etablering af procedurer for opkrævning af administrative bidrag i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2361/2017.

5.3.3. Det endelige regnskab for 2017

Det endelige regnskab for 2017 afspejler SRB's finansielle stilling pr. 31. december 2017, resultaterne af dens transaktioner, pengestrømme og bevægelser på nettoaktiver i det afsluttede regnskabsår, i overensstemmelse med dens finansforordning og de regnskabsregler, som Kommissionens regnskabsfører har fastlagt. Derfor var der ved udgangen af cyklussen for 2017 for SRF's opkrævning af ex ante-bidrag og uigenkaldelige betalingsforpligtelser en betydelig stigning i de samlede aktiver/passiver fra 10,83 mia. EUR til 17,46 mia. EUR.

De ex ante-bidrag til SRF, der blev opkrævet i 2017, gav anledning til indtægter på 5,96 mia. EUR. Efter fradrag af de associerede støtteberettigede udgifter til placering af disse midler på de nationale centralbankers konti var det finansielle resultat for 2017 5,91 mia. EUR, hvilket trak SRB's nettoaktiver op på 15,35 mia. EUR. Nettoaktiverne fra SRF-aktiviteter forventes at blive akkumuleret over tid og repræsenterer de ressourcer, der overdrages til SRB, og som skal sikres og anvendes, hvor det er nødvendigt, for at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjer og udøvelsen af de afviklingsbeføjelser, som tillægges SRB i medfør af SRMR.

⁽¹⁾ Der findes nærmere oplysninger om budgetgennemførelsen/budgetresultatet i det endelige regnskab for 2017, som vil være tilgængeligt på SRB's websted i 3. kvartal 2018.

På den administrative side af det endelige regnskab for 2017 fakturerede og opkrævede SRB 83 mio. EUR fra bankinstitutterne og besluttede også at gøre brug af de midler, der ikke var blevet brugt i tidligere regnskabsår, på 16,73 mio. EUR. For at skabe balance mellem de samlede administrative og driftsmæssige udgifter for året blev der indregnet 53,89 mio. EUR i indtægter fra administrative bidrag i 2017. Derfor er der ingen nettoaktiver, der hidrører fra SRB's administrative aktiviteter.

Ud af de administrative udgifter var 45 % af SRB's omkostninger relateret til personale, mens 20 % var relateret til andre administrative udgifter (husleje, IT-support og andre ikke-IT-tjenester).

Driftsudgifterne steg betydeligt op til 30 % ved årets udgang, mens de i 2016 kun udgjorde 10 % af de samlede omkostninger. Denne stigning skyldes den store stigning i sagsomkostninger samt i udgifter til undersøgelser og rådgivning (f.eks. finansiell værdiansættelse) vedrørende banker, der potentielt skulle afvikles.

De uigenkaldelige betalingsforpligtelser på 2,03 mia. EUR, hvilket udgør et alternativ til kontantbetalinger i forbindelse med ex ante-finansiering til SRF, er præsenteret i SRB-årsregnskabet som følger:

- ▶ et eventualaktiv for betalingsforpligtelsen under de uigenkaldelige betalingsforpligtelser
- ▶ indestående i bank (på en særskilt bankkonto) over for en langsigtet forpligtelse (begge knyttet til den kontante sikkerhedsstillelse for forpligtelsen under den uigenkaldelige betalingsforpligtelse).

I bilag 15.5 findes SRB's balance pr. 31. december 2017 og resultatopgørelse for 2017.

SRB's årsregnskab for 2017 vil være tilgængeligt på SRB's websted i 3. kvartal 2018.



5.3.4. Indkøb

Den årlige indkøbsplan for år 2017 er udarbejdet i overensstemmelse med finansforordningen om EU's indkøb. Rapporteringsperioden for denne indkøbsscreening ⁽²⁾ er fra 1. januar til 31. december 2017. Den egentlige screening af SRB's indkøbssektor udført i 2017 bekræftede vigtigheden af SRB's politik om at koncentrere sig yderligere om operationelle aktiviteter inden for prioriterede politikområder med det formål at opnå effektivitetsgevinster. SRB har indkøbt alle nødvendige tjenester og varer i løbet af 2017, som efterspurgt af de forskellige enheder. Der findes en analyse af de udbudsprocedurer, SRB har gennemført i 2017, i bilag 7.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ Alle retlige forpligtelser blev initieret og verificeret på forhånd. Cirka 250 indkøb blev oprettet og verificeret af indkøbsafdelingen, og 51 udbudsprocedurer til lav og middelstor værdi og særlige forhandlingsudbud blev forberedt og iværksat. For 21 udbud blev konkurrencen genåbnet under rammekontrakten for ydelse af rådgivning om økonomisk og finansiel værdiansættelse og juridisk rådgivning, og SRB gjorde i vid udstrækning brug af Kommissionens rammekontrakter.
- ▶ Endvidere blev adskillige aftalememoranda, serviceniveauftaler og samarbejdsaftaler, som indkøbsafdelingen havde udarbejdet, indgået med Kommissionen og andre offentlige instanser.
- ▶ Forretningsenhederne anmodede desuden om, at SRB iværksatte et offentligt udbud om ydelse af juridisk rådgivning i 2017, og der blev gjort en betydelig indsats for at gennemføre udbudsproceduren vedrørende porteføljestyling og depot-tjenester.

5.3.5. Faciliteter

Enheden for faciliteter har primært til formål at yde proaktiv støtte til SRB ved at sørge for, at dens faciliteter kører uden problemer, og at der indkøbes varer og tjenesteydelser, i overensstemmelse med EU's udbudsregler og -procedurer, samt ved at sørge for sikkerheden for SRB's personale og besøgende.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ Enheden har gennemført en større renovering og flyttede ind i SRB's lokaler for at hjælpe i arbejdet med at tage imod de mange nye medarbejdere i SRB's direktorater.
- ▶ Der er gjort flere tiltag for at forbedre arbejdsmiljøet, herunder drikkevandsbeholdere, flere møbler, SRB's cafeteria og caféhjørner til medarbejderne.
- ▶ Enheden for faciliteter har fået et styrket samarbejde med Kommissionen for at optimere sikkerheden for SRB's personale og eksterne besøgende.

⁽²⁾ Identifikation af behov i SRB.

5.4. Ledelse

5.4.1. Intern juridisk rådgivning og behandling af retssager

SRB's juridiske afdelings opgaver kan opdeles i to hovedområder: i) levering af intern juridisk rådgivning og ii) behandling af retssager. Hovedopgaverne i 2017 er beskrevet nedenfor.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ SRB's juridiske afdeling ydede intern juridisk rådgivning vedrørende afviklingsplanlægningsaktiviteterne, afviklingsrelaterede spørgsmål og navnlig afviklingssager, spørgsmål vedrørende SRF og diverse supportopgaver på områder som udbud, finans og HR samt andre lovgivningsmæssige initiativer.
- ▶ Tidligere aktionærer og kreditorer i Banco Popular anlagde i 2017 99 retssager vedrørende bankens afvikling ved EU-Domstolen. To af disse er allerede blevet afvist af Domstolen.
- ▶ I 2017 blev seks nye retssager vedrørende ex ante-bidrag til SRF for 2016 og 2017 anlagt af banker mod SRB, og disse verserer stadig. Hvad angår retssager vedrørende ex ante-bidrag for 2016 anlagt ved EU-Domstolen i 2016, er én af disse blevet trukket tilbage, mens en anden (en anmodning om foreløbige foranstaltninger) er blevet afvist. De resterende retssager, som blev anlagt i 2016, verserer stadig.

5.4.2. Organisationens sekretariat

Organisationens sekretariat støtter SRB i varetagelsen af dens opgaver. Dette omfatter, men er ikke begrænset til, at støtte SRB i identifikation af forhold, der kræver beslutningstagende organers opmærksomhed og organisering af beslutningsprocessen, herunder dens aktualitet og nøjagtighed, således at afgørelser er gyldige og retligt bindende.

SRB arbejder og træffer afgørelser i to forskellige sammensætninger: eksekutivmøder og plenarmøder med separate opgaver og eksklusive kompetencer. Plenarmøderne afholdes ca. seks gange om året, og eksekutivmøderne afholdes omtrent en gang om måneden. I henhold til SRMR kan de relevante nationale afviklingsmyndigheder deltage i drøftelserne på eksekutivmøderne, når man behandler en enhed, en gruppe enheder eller en grænseoverskridende koncern, der er etableret i deres deltagende medlemsstater.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ Organisationens sekretariat koordinerede fem plenarmøder samt yderligere ét plenarmøde med særlig fokus på budgettet og arbejdsprogrammet. Endvidere blev der afholdt et telefonmøde om det flerårige arbejdsprogram samt to telefonmøder om MREL.
- ▶ 12 eksekutivmøder blev arrangeret sammen med 21 udvidede eksekutivmøder, som var dedikeret til beslutningsprocessen relateret til afviklingsplaner for 2017 samt landespecifikke møder.
- ▶ Der blev i 2017 iværksat 85 skriftlige procedurer, hvoraf de fleste erstattede beslutningsprocessen på fysiske møder.

- ▶ Endvidere var sekretariatet involveret i afviklingen af Banco Popular og videreudviklede de interne procedurer for at effektivisere beslutningsprocesserne og tage højde for ledelsesmæssige forhold samt i planlægningen af og rådgivning om afviklingsplanlægningscyklussen for 2017.

5.4.3. Compliance

SRB gennemførte betydelige strukturelle forbedringer i 2017, herunder rekruttering af kvalificerede medarbejdere, oprettelse af nye enheder og udvikling af nye forretningsmetoder. I denne sammenhæng fortsatte compliance-gruppen sine normale aktiviteter, bl.a. med rådgivning om etiske spørgsmål, og overvågede og styrede medarbejdernes indberetningsforpligtelser.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- ▶ Præsentation af årsberetningen om compliance for 2017 for eksekutivmødet og plenarmødet. Den blev også lagt ud på SRB's intranet under Compliance.
- ▶ Løbende rådgivning og oplysning samt formidling af viden om compliance-relaterede spørgsmål til alle medarbejdere, herunder især de nye, i form af kurser og oplysningskampagner.
- ▶ Forberedelse til vedtagelsen af nye compliance-politikker og -retningslinjer for SRB om vigtige emner for at gennemføre adfærdskodekset, som er tilgængelig for alle SRB's medarbejdere på intranettet.

5.4.4. Intern revision

I overensstemmelse med chartret om intern revision yder den interne revisionsafdeling risikobaseret og objektiv sikkerhed, rådgivning og indsigt. Afdelingen bistår gennem sine rapporter og anbefalinger ECB med at nå sine mål ved at bibringe en systematisk tilgang til evalueringen og forbedringen af effektiviteten af processer vedrørende risikostyring, kontrol og ledelse.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

I det første hele år med revision udførte den interne revisionsafdeling:

- ▶ revisioner om udbud og ex ante-bidragene til SRF
- ▶ en konsulentopgave om IKT-styring og
- ▶ en risikovurdering af dokumentstyringen.

De resulterende anbefalinger blev udmøntet i handlingsplaner.

Endvidere ansatte afdelingen en ekstra medarbejder for at styrke gruppen.

5.4.5. Ekstern revision

Revisionsretten rapporterer om årsregnskabet for SRB hvert regnskabsår, hvilket omfatter udarbejdelse af en revisionserklæring om årsregnskabernes pålidelighed og de underliggende transaktioners lovlighed og formelle rigtighed. I 2017 offentliggjorde Revisionsretten sin beretning om årsregnskabet for SRB for regnskabsåret 2016. Konklusionerne fokuserede på emner som:

1. godkendelse af SRB's regnskabssystem
2. budgetgennemførelsesgraden
3. fremførsler af forpligtede bevillinger (i afsnit II og III)
4. opførelse af juridiske udgifter på budgettet og i det årlige arbejdsprogram
5. indvirkningen af den negative rente på de bidrag, der er til rådighed for fremtidige afviklinger
6. ansættelsesprocedurer.

Endvidere kan Revisionsretten foretage forvaltningsrevision, der resulterer i særberetninger. Revisionsretten offentliggjorde i 2017 en særberetning om SRB med fokus på struktur og beredskab med henblik på at forvalte en bankafvikling. Denne særberetning beskrives nærmere i kapitel 7.

Revisionsretten udsendte i 2017 også en særberetning om eventualforpligtelser ⁽³³⁾ med anbefalinger om udarbejdelse af regnskabsvejledninger om eventualforpligtelser og fastlæggelse af en proces/indførelse af et IT-system til registrering og overvågning af alle typer eventualforpligtelser, herunder de nationale afviklingsmyndigheders. Siden beretningen blev offentliggjort den 21. december 2017, er alle tiltag til imødekommelse af anbefalingerne blevet planlagt for 2018 (regnskabsvejledninger) og 2019 (proces/IT-system).

⁽³³⁾ Revisionsretten Beretning i medfør af artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 806/2014 om eventualforpligtelser (for Den Fælles Afviklingsinstans, Rådet, Kommissionen eller andre), der er opstået som følge af Afviklingsinstansens, Rådets og Kommissionens udførelse af deres opgaver i henhold til denne forordning i regnskabsåret 2016, Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_DA.pdf).



Herudover revideres årsregnskabet af en uafhængig ekstern revisor. Den eksterne revisor offentliggjorde i 2017 sin revisionsberetning om pålideligheden af SRB's årsregnskab for 106.

Konklusionerne heri havde fokus på:

1. dokumentation af finansielle procedurer
2. opnåelse af sikkerhed for beregningen af ex ante-bidrag til SRF
3. ensartet finansiell rapportering om eventualforpligtelser fra de nationale afviklingsmyndigheder.

5.4.6. Interne kontrolstandarder

SRB's interne kontrolramme blev vedtaget af eksekutivmødet den 23. december 2016. De interne kontrolstandarder beskriver forventninger og krav til opbygningen af et effektivt system med interne kontroller, som giver rimelig sikkerhed for opfyldelsen af SRB's mål. Disse kontrolstandarder blev udviklet med inspiration fra Kommissionens interne kontrolstandarder, som er baseret på den internationale Committee of Sponsoring Organizations standarder. Standarderne omhandler mission og værdier, HR, planlægnings- og risikostyringsprocesser, drift og kontrolaktiviteter, information og finansiell rapportering samt evaluering og revision. Hver enkelt standard indeholder en række krav, som skal opfyldes. På grund af organisationens hastige udvikling er det hensigten, at standarderne skal udvikles løbende.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- Den ansvarlige for intern kontrol gjorde i oktober 2017 status over gennemførelsen af hver enkelt intern kontrolstandard i SRB. Rammen omfatter 16 interne kontrolstandarder, som er nødvendige for at definere den interne kontrolramme, fremme en klar ansvarsfordeling i ledelsen og sikre SRB's tilsyn med det interne kontrolsystem.

6. KLAGENÆVN

Klagenævnets virksomhed er fastlagt i artikel 85 i SRMR. Det har kompetence til at træffe afgørelse om klager over SRB's afgørelser om bestemte spørgsmål, som er nærmere angivet i kataloget i artikel 85, stk. 4, i SRMR (bl.a. administrative bidrag, afgørelser vedrørende aktindsigt eller MREL-afgørelser). Klagenævnet består af fem medlemmer og to suppleanter.

Klagenævnets sekretariat er organisatorisk adskilt fra og uafhængigt af SRB's andre funktioner og bestod i 2017 af to medlemmer og én assistent (alle tre på deltid). Sekretariatet hjælper klagenævnet med at kommunikere med klagerne, aktindsigt, anvendelse af klagenævnets kendelser, oversættelser og fremsættelse og opbevaring af dokumenter samt organisatoriske anliggender for klagenævnet generelt og formanden og ordførerne i særdeleshed.

DE VIGTIGSTE RESULTATER I 2017

- Efter afviklingen af Banco Popular blev der indgivet 74 klager vedrørende afviklingen til klagenævnet. Af disse 74 klager er 61 allerede blevet afgjort af klagenævnet (54 klager blev afvist), mens 13 stadig verserer. Flere af disse klager omhandler SRB's afgørelser om at nægte aktindsigt.
- Klagenævnets sekretariat støttede fortsat arbejdet i klagenævnet og varetog sine nyligt definerede rolle og opgaver som beskrevet i klagenævnets sekretariats opgavebeskrivelse, der blev udarbejdet i 2017.



7. REVISIONSRETTENS SÆRBERETNING 23/2017

Ud over Revisionsrettens beretning om SRB's årsregnskab for regnskabsåret 2016 og særberetningen om eventualforpligtelser gennemførte Revisionsretten en forvaltningsrevision med fokus på struktur og beredskab med henblik på at forvalte en bankafvikling, som resulterede i offentliggørelsen af Revisionsrettens særberetning nr. 23 ⁽³⁴⁾, som blev offentliggjort den 19. december 2017, og som indeholdt en række anbefalinger.

SRB fremsendte formelle svar på beretningens konklusioner, og disse er allerede blevet indarbejdet i Revisionsrettens beretning. Det fleste anbefalinger blev accepteret og er enten allerede blevet gennemført eller er blevet angivet som prioriteter i arbejdsprogrammet for 2018 og det flerårige arbejdsprogram ⁽³⁵⁾. I overensstemmelse med Rådets konklusioner om Revisionsrettens særberetning ⁽³⁶⁾, hvori SRB opfordres til i sin årlige beretning at beskrive de konkrete tiltag, den har iværksat eller vil iværksætte for at gennemføre anbefalingerne, vil følgende afsnit beskrive, hvad SRB har gjort.

SAMMENDRAG AF REVISIONSRETTENS ANBEFALINGER ⁽³⁷⁾ OG SRB'S SVAR

1. FULDFØRELSE AF AFVIKLINGSPLANLÆGNINGEN

Med hensyn til afviklingsplanlægning anbefaler Revisionsretten, at der fastlægges en dato for gennemførelse af en afviklingsplan, der fuldt ud stemmer overens med reglerne, for hver enkelt bank under dens ansvarsområde, som indeholder en konkret udtalelse om afviklingsmuligheder og en vurdering af gennemførligheden og troværdigheden af den valgte afviklingsstrategi.

- ▶ SRB bruger allerede en prioriteret tilgang i afviklingsplanlægningen for at sikre et højt beredskabsniveau for mere risikobetonede banker, og det flerårige arbejdsprogram indeholder allerede en gradvis tilgang, som gradvist forbedrer alle afviklingsplaner frem til deres fuldførelse i 2020. Identificeringen af væsentlige hindringer vil begynde i 2018, mens arbejdet på vurdering af afviklingsmuligheder er startet (i 2018), og SRB sigter mod at færdiggøre den relevante politik inden midten af 2018. Detaljerede vurderinger af hver enkelt banks afviklingsmuligheder bør være afsluttet i 1. kvartal 2019.

2. FÆRDIGGØRELSE AF SYSTEMET AF REGLER TIL AFVIKLINGSPLANLÆGNING

Revisionsretten anbefaler i sin særberetning med henblik på at færdiggøre systemet af regler til afviklingsplanlægning, at SRB udarbejder klare og konsekvente politikker for MREL og væsentlige hindringer, som bør anvendes i alle afviklingsplaner. Endvidere bør afviklingsplanlægningsvejledningen

⁽³⁴⁾ Revisionsretten, *Særberetning nr. 23, Den Fælles Afviklingsinstans: Arbejdet på en udfordrende bankunionsopgave er begyndt, men der er langt igen*, Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_DA.pdf).

⁽³⁵⁾ SRB, *SRB's flerårige planlægnings- og arbejdsprogram for 2018*, Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

⁽³⁶⁾ <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

⁽³⁷⁾ Revisionsrettens anbefalinger kan ses i særberetningen fra side 43.

opdateres mindst én gang om året og bør omfatte retningslinjer for alle afviklingsscenarier.

- ▶ SRB's MREL-politik for planlægningscyklussen for 2017 blev vedtaget i oktober 2017. Politikken om fjernelse af væsentlige hindringer vil blive udarbejdet i 2018 med henblik på gennemførelse i afviklingsplanlægningscyklussen for 2018. I denne forbindelse er opdatering af afviklingsplanlægningsvejledningen for 2018 blevet angivet som en KPI i det flerårige arbejdsprogram.

3. FREMSKYNDELSE AF ANSÆTTelsesINDSATSEN

Revisionsretten anbefalede i sin beretning, at SRB bør fremskynde sin ansættelsesindsats og bemande personalefunktionen, så den kan opfylde ansættelsesbehovet, frem til juni 2018.

- ▶ SRB iværksatte i 2017 flere tiltag ved at iværksætte to større udvælgelsesprocedurer for bankafviklingseksperter og bankafviklingsmedarbejdere, således at hullet, navnlig fra 2016, er blevet lukket, og målniveauet for bemanding i SRB's HR-afdeling og SRB generelt kan blive nået i 2018. I det flerårige arbejdsprogram fremhæves fokus på ansættelsesindsatsen for SRB's HR-funktion i 2018.

4. FORBEDRING AF SAMARBEJDET MED DE NATIONALE AFVIKLINGSMYNDIGHEDER

Revisionsretten anbefaler, at samarbejdet med de nationale afviklingsmyndigheder forbedres ved at præcisere den operationelle fordeling af opgaver og ansvar hos de nationale afviklingsmyndigheder, sikre, at interne afviklingshold har tilstrækkeligt personale, og regelmæssigt afholde test af en bankafvikling og sørge for, at de nationale afviklingsmyndigheder er fuldt involveret i disse.

- ▶ SRB har på sit plenarmøde for nylig vedtaget en målsætning for driftsmodellen, som tildeler roller og opgaver inden for SRM (den fælles afviklingsmekanisme), herunder arbejdet i de interne afviklingshold. Revisionen af rammeaftalen om samarbejde, hvor disse forbedringer skal indgå, er et vigtigt mål i 2018, jf. det flerårige handlingsprogram. SRB har planer om at drøfte integrationen af flere medarbejdere fra de nationale afviklingsmyndigheder i de interne afviklingshold, men SRB kan kun sikre, at der er tilstrækkeligt personale i de interne afviklingshold med hensyn til SRB's eget personale. Der er allerede planlagt to øvelser i 2018.

5. FORBEDRING AF SAMARBEJDET MED DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

For at sikre at SRB modtager alle de oplysninger, som er nødvendige for dens afviklingsfunktion, anbefaler Revisionsretten, at aftalememorandummet med ECB justeres inden marts 2018.

- ▶ Aftalememorandummet blev vedtaget den 30. maj 2018. Aftalememorandummet og det tilsvarende bilag ⁽³⁸⁾ i dette dokument blev offentliggjort den 6. juni 2018.

6. KOMMUNIKERE MED LOVGIVERNE MED HENSYN TIL DEN UDFORDRENDE RETLIGE RAMME

I lyset af de igangværende revisioner af den retlige ramme anbefaler Revisionsretten i sin særberetning, at SRB bliver involveret i lovgivningsprocessen for at kaste lys over tekniske spørgsmål af relevans for SRB, herunder afstemning af tilsyns- og afviklingsmyndighedens mandat vedrørende grænseoverskridende mindre signifikante banker, informationsstrømmen og oprettelse af et værktøj til betalingsudsættelse i afviklingen.

- ▶ Som beskrevet i afsnit 2.5 og 2.6, samarbejdede SRB i 2017 intensivt med medlovgiverne om niveau 1-lovgivning samt niveau 2-politikker og slog aktivt til lyd for tiltagene for at styrke afviklingsregelsættet i de relevante fora. Dette vil fortsætte i 2018.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018.pdf

8. REVISIONSERKLÆRING

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

At oplysningerne i denne rapport giver et retvisende billede ⁽³⁹⁾.

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

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

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

Bruxelles, 21. juni 2018

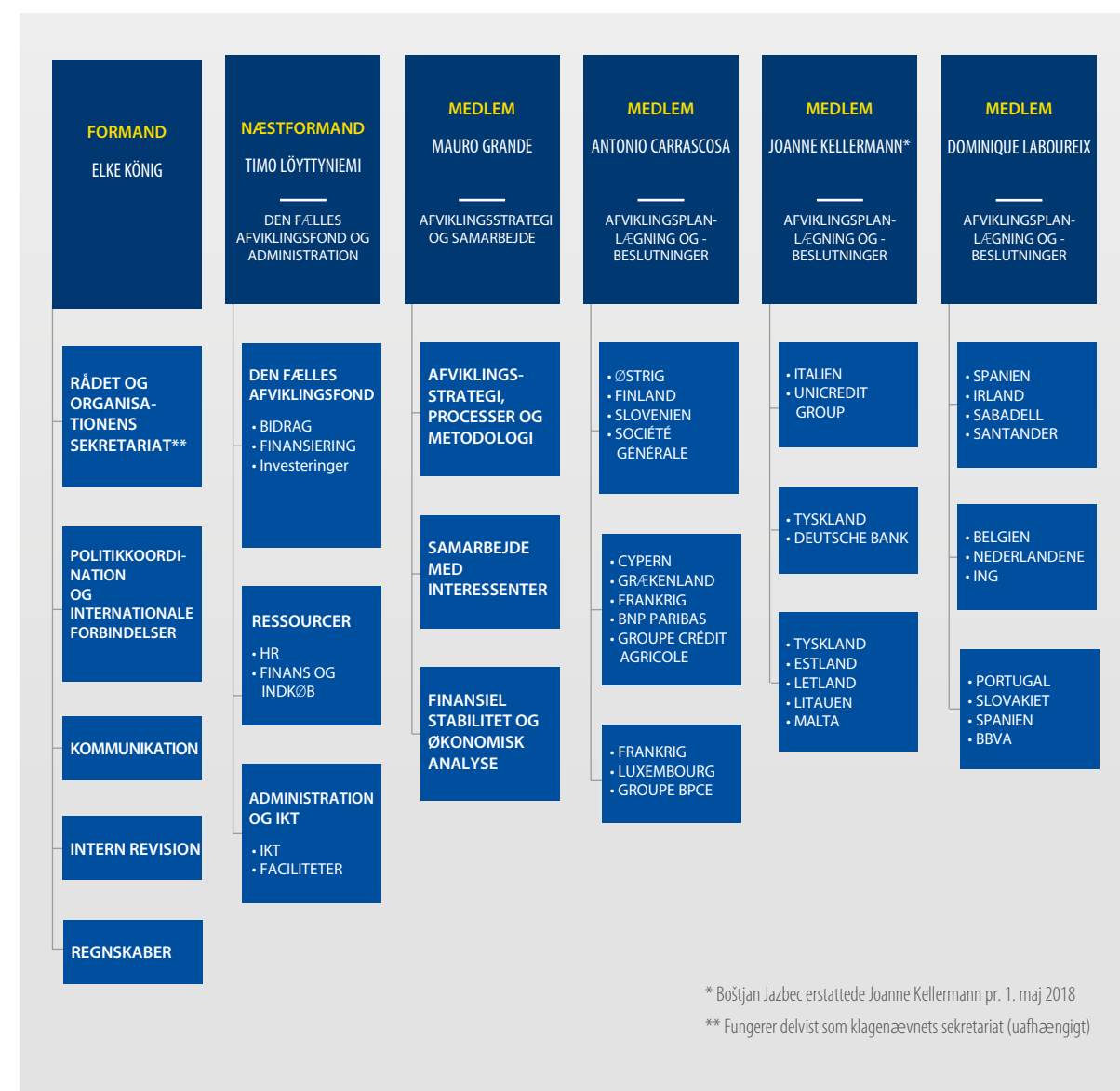
Elke König

Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

⁽³⁹⁾ Med retvisende billede menes i denne sammenhæng et pålideligt, fuldstændigt og korrekt billede af situationen i tjenestegrenen.

BILAG

Bilag 1: Organisationsdiagram



Bilag 2: Årsrapport om aktindsigt i 2017

Denne årsrapport om aktindsigt er udarbejdet i overensstemmelse med artikel 17, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1049/2001 af 30. maj 2001 om aktindsigt i Europa-Parlamentets, Rådets og Kommissionens dokumenter ("forordningen om aktindsigt")⁽⁴⁰⁾. Den dækker perioden fra 1. januar 2017 til 31. december 2017 og er baseret på de statistiske tal, der er sammenfattet nedenfor.

SRB er underlagt forordningen om aktindsigt i sin behandling af begæringer om aktindsigt i de dokumenter, den har i sin besiddelse, i henhold til artikel 90, stk. 1, i forordning (EU) nr. 806/2014. De praktiske foranstaltninger for SRB's anvendelse af forordningen om aktindsigt findes i SRB's afgørelse af 9. februar 2017 om aktindsigt i Den Fælles Afviklingsinstans' dokumenter (SRB/ES/2017/01)⁽⁴¹⁾, som er vedtaget i overensstemmelse med artikel 90, stk. 2, i forordning (EU) 806/2014⁽⁴²⁾.

De oprindelige begæringer, som SRB modtager, behandles af chefen for organisationens sekretariat. SRB kan enten give fuld aktindsigt i de ønskede dokumenter, give delvis aktindsigt eller afslå at give aktindsigt. De to sidstnævnte er baseret på undtagelserne i artikel 4 i direktivet om aktindsigt. I tilfælde af helt eller delvist afslag på aktindsigt i den indledende fase kan den, der har fremsat begæringen, genfremsætte begæringen og anmode SRB om at tage begæringen op til fornyet behandling. Genfremsatte begæringer behandles af SRB's eksekutivmøde. I tilfælde af helt eller delvist afslag på en genfremsat begæring kan den, der har fremsat begæringen, indgive en klage til SRB's klagenævn. Derefter kan der klages til Den Europæiske Ombudsmand eller anlægges sag for Retten.

AKTINDSIGT I SRB'S DOKUMENTER I 2017

SRB modtog i 2018 169 oprindelige begæringer og 27 genfremsatte begæringer vedrørende omkring 48 dokumenter. Det skal bemærkes, at mange af disse begæringer var identiske og/eller fremsat af det samme advokatfirma på vegne af forskellige klienter.

Langt størstedelen af disse begæringer vedrørte SRB's afgørelse om afviklingen af Banco Popular Español, S.A. SRB modtog også nogle begæringer vedrørende sin afgørelse om ikke at træffe afviklingsforanstaltninger for Veneto Banca S.p.A. og Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

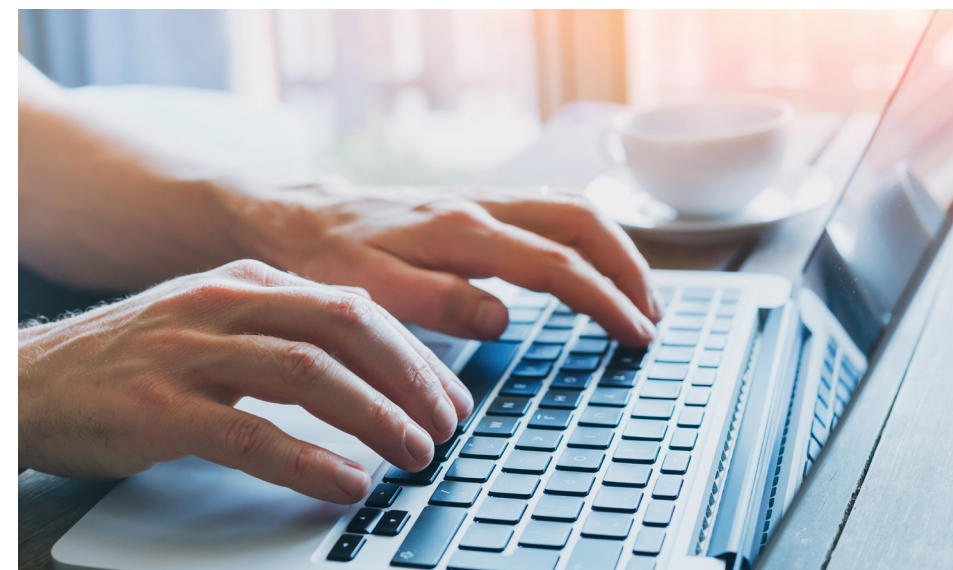
I alle disse sager gav SRB delvis aktindsigt, eftersom udbredelse af visse oplysninger ville have været til skade for de interesser, der er beskyttet i henhold til artikel 4 i forordningen om aktindsigt.

Helt og delvist afslag var i langt de fleste tilfælde baseret på følgende undtagelser for aktindsigt i forordningen om aktindsigt:

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

Det skal også bemærkes, at nogle af de dokumenter, der var omhandlet i begæringer om aktindsigt, ikke fandtes eller ikke var i SRB's besiddelse.

SRB oprettede i 2018 et elektronisk offentligt dokumentregister, som kan findes på instansens websted⁽⁴³⁾. Der er adgang til disse dokumenter i det omfang, det er muligt under hensyntagen til undtagelserne i artikel 4 i forordningen om aktindsigt.



⁽⁴⁰⁾ EFT L 145 af 31.5.2001, s. 43.

⁽⁴¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

⁽⁴²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, EUT L 225 af 3.7.2014, s. 1-90.

⁽⁴³⁾ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

Bilag 3: Budgetgennemførelse 2017

AFSNIT I: MEDARBEJDERUDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelses- bevilling – transaktions- beløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling – transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfrie forpligtelser (8)(2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A01100	Grundløn	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Familieydelse	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Udlandstillæg	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	I alt	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	0,00	444 644,02
A01111	Udstationerede nationale eksperter	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	62 509,70
A01112	Praktikanter	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	200 485,99
A-111	I alt	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	0,00	47 420,83
A01130	Sygeforsikring	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	140 526,61
A01131	Forsikring mod arbejdsskader	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	1 289 860,16
A01132	Arbejdsløshedsforsikring	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	4 206,76
A01133	Stiftelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	110 524,83
A-113	I alt	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	0,00	40 000,00
A01140	Fødselsgodtgørelser og tilskud til dødsfald	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	87 995,96
A01141	Rejseudgifter til årlig ferie	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	893 629,01
A-114	I alt	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %	0,00	
A01150	Overarbejde	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	
A-115	I alt	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A01200	Rekrutteringsudgifter	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	
A01201	Installation, genhusning, diæter, flytning og rejseudgifter	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	
A-120	I alt	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %	0,00	0,00

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelses- bevilling – transaktions- beløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling – transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfrie forpligtelser (8)(2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A01300	Missionsudgifter, afgifter, rejseudgifter og tilknyttede udgifter	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	I alt	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 000,00	0,00
A01400	Restauranter og kantiner	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	0,00	
A-140	I alt	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A01410	Lægehjælp	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	I alt	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	0,00	828,65
A01420	Sociale arrangementer for medarbejdere	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Særligt tillæg til handicappede og tilskud til assistance	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Daginstitutioner og skole	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	I alt	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %	77 703,47	438 137,22
A01500	Efteruddannelse og sprogkurser til personale	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	116 133,26	8 624,25
A-150	I alt	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	347 505,40	201 782,95
A01600	Administrativ bistand fra samfundsinstitutioner	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Provisorisk service	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	I alt	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %	443,07	11 000,00
A01700	Repræsentationsudgifter	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	I alt	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	1 105 984,99	12 511 521,43
A02000	I ALT FOR AFSNIT I	39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43
	Leje	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00

AFSNIT II: ADMINISTRATIVE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelses- bevilling – transaktions- beløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling – transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8)(2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A-200	I alt	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Forsikring	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	I alt	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Vedligeholdelse og rengøring	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	I alt	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Vand, gas, elektricitet, varme	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	I alt	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Indretning af lokaler	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	I alt	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Sikkerhed og overvågning af bygningen	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	I alt	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	IKT-udstyr – Hardware og software	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	IKT-vedligeholdelse	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Analyse, programmering, teknisk bistand og andre eksterne tjenester for SRB's administration	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Telekommunikationsudstyr	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	I alt	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		40 939,00
A02200	Teknisk udstyr og tekniske installationer	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	
A-220	I alt	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Møbler	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	I alt	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		
A02250	Dokumentation og biblioteksudgifter	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87
A-225	I alt	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelses- bevilling – transaktions- beløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling – transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfriede forpligtelser (C8)(2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A02300	Papir og kontorartikler	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	I alt	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %		
A02320	Bank- og andre finansielle udgifter	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	I alt	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %		
A02330	Retshjælpforsikring	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	I alt	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %		
A02350	Diverse forsikringer	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Administrativ oversættelse og tolkning	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Transport- og flytteudgifter	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Erhvervsrådgivning	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Generelle mødeudgifter	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Publikationer	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Andre administrative udgifter	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	I alt	495 794,02	377 804,43	76,20 %	495 794,02	28 518,83	5,75 %		
A02400	Post- og leveringsudgifter	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	I alt	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %		
A02410	Telekommunikationsgebyrer	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	I alt	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %		
I ALT FOR AFSNIT II		13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %	2 958 466,75	2 479 262,11
B03000	Plenarmøder og eksekutivmøder	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39

AFSNIT III: DRIFTSMÆSSIGE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelses- bevilling – transaktions- beløb (1)	Gennemført forpligtelsesbeløb (2)	Forpligtet % (2)/(1)	Betalingsbevilling – transaktionsbeløb (3)	Gennemført betalingsbeløb (4)	% betalt (4)/(3)	Fremførte uindfrie forpligtelser (5)-(2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
B03001	Klagenavn	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Kommunikation, publikationer, oversættelser	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	1 49 014,26	1 820 742,42
B3-00	I alt	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %		
B03010	Driftsudgifter til missioner	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Driftsudgifter til møder	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	I alt	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %		
B03020	IT-værktøjer	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	I alt	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %		
B03030	Støtteaktiviteter for SRP	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Undersøgelser og rådgivning	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	I alt	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %		
B03041	Kriseredskab	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	I alt	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %		
	I ALT FOR AFSNIT III	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %	24 323 250,49	14 121 319,18
	SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2017	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %	28 387 702,23	29 112 102,72

BUDGETGENNEMFØRELSE 2017 – DEL II – DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND
 BUDGETGENNEMFØRELSE/FINANSIERINGSKILDE RO – FORMÅLSBESTEMTE
 INDTÆGTER – 2017

BP	Beskrivelse af budgetpost	CD/CND	Forpligtelses- bevilling	Fastlagte forpligtelser	Forpligtet beløb i %	Betalings- bevilling	Udførte betalinger	Betalt beløb i %	Fremførte forplig- telsesbevilling	Fremførte beta- lingsbevilling
B04010	Investeringer	CND	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Investeringssafkast	CND	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1 331,04	5 285 333,85
B04031	Bankgebyrer og -udgifter	CND	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1 211,90	1 905,30
B04901	Refusioner	CND	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00
	SAMLET SRB-BUDGET, DEL II		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47

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

BP	Beskrivelse af budgetpost	CD/CND	Forpligtelses- bevilling	Fastlagte forpligtelser	Forpligtet beløb i %	Betalings- bevilling	Udførte betalinger	Betalt beløb i %	Fremførte forplig- telsesbevilling	Fremførte beta- lingsbevilling
B09000	BALANCE FRA RESERVE	CND	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

Bilag 4: Stillingsfortegnelse 2017

Antallet af midlertidigt ansatte steg med 55 % fra 164 i 2016 til 255 i 2017. Dette svarer til 72,8 % af det planlagte samlede antal medarbejdere på 350.

Kategori og lønklasse	2017		2016	
	Midl. ansatte, planlagt	Faktisk	Midl. ansatte, planlagt	Faktisk antal
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD i alt	278	200	200	137
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	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST i alt	52	36	40	24
AST/SC 3	10	0	6	0
AST/SC 2	5	2	0	3
AST/SC 1	5	17	9	0
AST/SC i alt	20	19	15	3
Samlet beløb	350	255	255	164
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

AD Administrator
 AST Assistent
 SC Sekretær- og kontorpersonele
 CA Kontraktansat
 SNE Udstationeret national ekspert

Bilag 5: Antal ansatte efter nationalitet og køn

Kønsbalancen er næsten lige: SRB's stab bestod af 128 kvindelige og 127 mandlige midlertidige ansatte pr. 31. december 2017.

Lønklasse/køn	%		Antal		
	Kvinder	Mænd	Kvinder	Mænd	I alt
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
I alt	50,2 %	49,8 %	128	127	255

SRB havde pr. 31. december 2017 25 EU-nationaliteter i sin stab:

Nationalitet	2017		2016	
	Antal ansatte	Procentdel af personale	Antal ansatte	Procentdel af personale
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
HR	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
UK	4	1,6 %	3	1,8 %
I alt	255	100,0 %	164	100,0 %

Bilag 6: Endeligt regnskab 2017

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2017 (EUR)

Beskrivelse	2017	2016	Variation
LANGFRISTEDE AKTIVER	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Immaterielle anlægsaktiver	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Materielle anlægsaktiver	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Langfristet forfinansiering	-	-	-
Langfristede tilgodehavender	-	-	-
KORTFRISTEDE AKTIVER	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Kortfristet forfinansiering	45 000,00	-	45 000,00
Kortfristede tilgodehavender	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Kontanter og likvide midler	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
AKTIVER I ALT	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
NETTOAKTIVER	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Akkumulerede reserver	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Årets økonomiske resultat (Fonden)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Årets økonomiske resultat (administration)	-	-	-
LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Hensættelser til risici og forpligtelser	-	-	-
Langfristede forpligtelser fra SRB-specifikke aktiviteter (IPC'er)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Andre langfristede forpligtelser	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
KORTFRISTEDE FORPLIGTELSE	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Hensættelser til risici og forpligtelser (kortfristede)??	-	-	-
Betalingsforpligtelser	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
RESERVER OG PASSIVER I ALT	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

RESULTATOPGØRELSE 2017 (EUR)

Beskrivelse	2017	2016	Variation
DRIFTSUDGIFTER	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Ikke-kommercielle indtægter fra SRF-bidrag	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Øvrige ikke-kommercielle indtægter fra administrative bidrag	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Øvrige kommercielle driftsindtægter	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
DRIFTSUDGIFTER	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Administrationsomkostninger	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Personaleudgifter i alt	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Udgifter vedrørende anlægsaktiver	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Andre administrationsomkostninger	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Driftsudgifter	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA DRIFTSAKTIVITETER	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Finansielle indtægter	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Finansielle omkostninger	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA ORDINÆRE AKTIVITETER	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Ekstraordinære gevinster	-	-	-
Ekstraordinære tab	-	-	-
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA EKSTRAORDINÆRE AKTIVITETER	-	-	-
ÅRETS ØKONOMISKE RESULTAT	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

Bilag 7: Udbudsprocedurer lanceret i 2017

OVERSIGT OVER UDBUDSAKTIVITETER I 2017

BILAG VI – Udbudsprocedurer indledt i 2017	Nej
Offentlige udbud	1
Begrænsede udbud	0
Forhandlingsudbud til lav og middelstor værdi (1 000 > 135 000)	39
Særligt forhandlingsudbud i henhold til artikel 134, stk. 1, litra a)-f) og i)	12
Artikel 81	1
Genåbning af konkurrence i henhold til SRB-rammekontrakt OP12015, delkontrakt 1-3	Delkontrakt 1 – 2 Delkontrakt 2 – 11 Delkontrakt 3 – 8
ARTIKEL 81-UDBUD	1

DETALJERET BESKRIVELSE AF UDBUD I 2017

OFFENTLIGT UDBUD

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
SRB/OP/5/2017	LEVERING AF JURIDISKE TJENESTER	Evaluering pågår	

FORHANDLINGSUDBUD TIL LAV OG MIDDELSTOR VÆRDI

	KONTRAKTNR.	BEGRUNDELSE FOR FORHANDLINGSUDBUD	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	FINANSIELLE BENCHMARKS	Evaluering pågår	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	ADGANG TIL FINANSIELLE DATA Gennem DATAUDBYDER	Evaluering pågår	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	INTERAKTIV OG KOMMUNIKATIV UDVIKLINGSAKTIVITET FOR SRB'S PERSONALE	Tildelt	25 900,00

SÆRLIGE FORHANDLINGSUDBUD

	KONTRAKTNR.	BEGRUNDELSE FOR FORHANDLINGSUDBUD	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
Artikel 134, stk. 1, litra a)-f) og i)	SRB/NEG/2/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	Tildelt	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	Tildelt	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	Tildelt	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	TILDELT	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134.1.i	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING	TILDELT	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134.1.i	RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE	TILDELT	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134.1.i	RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE	TILDELT	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	TILDELT	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	TILDELT	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONELLE JURIDISKE TJENESTER TIL FORBEREDELSE AF RETSSAGER	TILDELT	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	TILDELT	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134.1.h	YDELSE AF PROFESSIONEL JURIDISK BISTAND TIL RETSSAGER	TILDELT	125 000,00

OFFENTLIGT UDBUD

REFERENCENUMMER	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
SRB/Art81/2017/1	YDELSE AF PORTEFØLJESTYRINGS- OG DEPOTTJENESTER	Evaluering pågår	

GENÅBNING AF KONKURRENCE RELATERET TIL AFVIKLING

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
SRB/OP/1/2015 DELKONTRAKT 1	LEVERING AF ANALYSE AF REGNSKABER OG REGNSKABSRÅDGIVNING – SC 2	Annulleret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF ANALYSE AF REGNSKABER OG REGNSKABSRÅDGIVNING – SC 4	Annulleret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 2	Tildelt	165 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 3	Tildelt	385 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 4	Tildelt	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 5	Tildelt	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 6	Tildelt	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 7	Annulleret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 8	Tildelt	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 9	Annulleret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 10	Tildelt	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 11	Tildelt	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VÆRDIANSÆTTELSE – SC 12	Indledt	
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 4	Tildelt	220 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 5	Tildelt	132 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 6	Tildelt	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 7	Tildelt	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 8	Annulleret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 9	Tildelt	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 10	Tildelt	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 11	Tildelt	1 650 000,00

Bilag 8: Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2017

Nummer	SRB's KPI'er for 2017*	Mål	Værdi	Kommentar
AFVIKLINGSRELATEREDE AKTIVITETER				
1	For banker med afviklingsplaner for 2016, fremskridt med hensyn til at bringe afviklingsplanerne op på næste niveau	100 %	94 %	SRB gjorde fremskridt for størstedelen af bankerne inden for dens ansvarsområde i 2017 på trods af behovet for at afsætte ressourcer til at håndtere krisetilfælde og videreudvikle institutionens opbygning. Ud af de 92 koncerner, der havde en plan i 2016, er der gjort fremskridt i 83 af dem.
2	At udarbejde overgangsafviklingsplaner for alle resterende bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde	95 % af SRB's banker	89 %	SRB fokuserede på de mest risikobetonede og komplekse banker i 2017 og udelukkede banker, hvor væsentlige ændringer i bankens struktur vil indgå i fremtidige planlægningscykluser. (Ved udgangen af 2017 var der udarbejdet 106 planer, mens der er 199 koncerner under SRB's ansvarsområde).
3	At fastsætte og videreudvikle MREL-målene for alle større bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde	Ja	Ja	SRB fastsatte bindende MREL-mål for størstedelen af de største og mest komplekse banker i bankunionen. De fleste andre banker er underlagt et informativt MREL-mål på konsolideret niveau.
4	Fastsætte MREL-mål for væsentlige enheder i alle større bankkoncerner inden for SRB's ansvarsområde og identifikation af kvalitet og beliggenhed	Ja	Nej	SRB fokuserede på at fastsætte bindende MREL-mål på konsolideret niveau og vil bestræbe sig på at fastsætte MREL for væsentlige enheder i planlægningscyklussen for 2018.
5	Udvikle benchmarkingværktøjer og teste dem på en stikprøve af afviklingsplaner	Ja	Ja	Benchmarkingaktiviteterne er videreudviklet for MREL, kritiske funktioner og adgang til FMI'er, og SRB's horisontale funktioner udførte de nødvendige vurderinger for at identificere, overvåge og forbedre konsekvensen i afviklingsplanlægningsaktiviteterne.
6	Udføre øvelsesprocedurer	2	1	Der blev gennemført en teknisk krisesimuleringsøvelse med Kommissionen og Rådet med stærkt fokus på samspillet med Rådet den 12. juli 2017. Endvidere er der inden for rammerne af FTWP blevet gjort fremskridt med hensyn til det grænseoverskridende afviklingsberedskab for globale systemisk vigtige banker i fire arbejdsfelter med deltagelse af myndighederne for Det Forenede Kongerige, USA og bankunionen. Det arbejde, der er udført i 2017, bør understøtte afviklingen af praktiske øvelser i fremtiden.
7	Antal uddannelsesarrangementer afholdt af SRB med de nationale afviklingsmyndigheder	3	4	SRB arrangerede fire eksterne kurser målrettet bl.a. de nationale afviklingsmyndigheder i bankunionen. Uddannelsesaktiviteterne i SRB (for SRB's medarbejdere) blev optrappet i 2017 med i alt 25 interne kurser i årets løb.
8	Lancere SRM IKT-plattformen for afviklingsaktiviteter	Ja	Ja	SRM IKT-plattformen for afviklingsaktiviteter er blevet udviklet og er klar til brug i 2018.
DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND				
9	Oplyse de nationale afviklingsmyndigheder om beløbene for alle ex ante-bidrag for 2017 til SRF inden den 1. maj 2017	100 %	100 %	SRB beregnede ex ante-bidragene for 2017 baseret på de oplysninger, som institutterne havde indgivet. De nationale afviklingsmyndigheder blev informeret i to trin: 1) De foreløbige resultater blev formidlet til ECB, de nationale afviklingsmyndigheder og de nationale kompetente myndigheder i midten af marts 2017, 2) de endelige resultater blev formidlet til de nationale afviklingsmyndigheden i midten af april 2017.
10	Sikre, at investeringsstrategien er gennemført fuldt ud	3. kv. 2017	Under behandling	Investeringer i værdipapirer blev påbegyndt i 2. kvartal 2018. Processen for udvælgelse af en outsourcingpartner varede længere end planlagt i 2017 som følge af kompleksiteten og kravene i den dermed forbundne udvælgelses-/udbudsproces.
11	Etablere et IT-system til indsamling af data om ex ante-bidrag	2. kv. 2017	2. kv. 2017	SRB udviklede systemet til opkrævning af bidrag (CCS) baseret på XBRL-formatet. CCS består af to hovedmoduler: Portalen, hvor de nationale afviklingsmyndigheder uploader de skabeloner, de har modtaget fra institutter, og FAS, som er et beregningsystem.

Nummer	SRB's KPI'er for 2017*	Mål	Værdi	Kommentar
POLITIKKER OG SAMARBEJDE				
12	Bidrage effektivt til de relevante lovgivningsmæssige aktiviteter i EU og internationalt	Yes	Yes	SRB bidrog aktivt inden for SRB til den offentliggjorte vejledning om globale systemisk vigtige bankers interne TLAC, om afvikling og afviklingsplanlægning for centrale modparter og om kontinuitet i adgangen til FMI'er samt til de offentliggjorte høringer om principperne for bail-in-gennemførelse og de finansieringsstrategiske elementer af en gennemførlig afviklingsplan. SRB var i 2017 også fast medlem på alle otte møder i Rådets ad hoc-gruppe om EDIS og fremlagde fire uofficielle dokumenter til drøftelse. I taskforce om en koordineret indsats deltog SRB i 13 møder for at drøfte gennemførelsen af en fælles bagstopper. SRB's repræsentanter kommunikerede regelmæssigt med Europa-Parlamentet i offentlige høringer og bidrog med sin ekspertise om afviklingsspørgsmål, hvor det var nødvendigt. Samarbejdet med ECB, EBA og de nationale afviklingsmyndigheder var fortsat meget tæt.
13	Oprette europæiske afviklingskollegier for globale systemisk vigtige banker uden for EU (artikel 89 i BRRD)	100 %	33 %	Ud af tre globale systemisk vigtige bankkoncerner fra lande uden for EU, hvor SRB er formand for det europæiske afviklingskollegium, er ét blevet iværksat i 2017, mens de andre to skal organiseres i første halvdel af 2018 for at være på linje med datoerne for kriseforvaltningsgrupperne.
14	Antal branchedialoger afholdt af SRB	2	2	SRB arrangerede i 2017 to branchedialoger med repræsentanter fra banksammenslutninger på EU- og nationalt plan fra landene i bankunionen, repræsentanter fra nationale afviklingsmyndigheder, Europa-Parlamentet, Kommissionen og Den Europæiske Centralbank. Branchedialogen den 31. januar 2017 omhandlede skabelonen for data om passiver og FMI'er, mens den anden branchedialog den 22. november havde fokus på afviklingsplanlægning, MREL, kritiske funktioner og administrative bidrag.
SRB SOM ORGANISATION				
15	Personaleomsætningen (antal fratrådte medarbejdere på et år/det gennemsnitlige antal medarbejdere over året)	<10 %	2 %	Personaleomsætningen udgjorde 2 %.
16	Antal bemærkninger og/eller revisionserklæringer med forbehold/afkræftende erklæringer fra Revisionsretten	0	0	Revisionsretten udstedte ingen revisionserklæringer med forbehold/afkræftende erklæringer i 2017.
17	Fremførselsprocent (af forpligtede midler) i driftsbudgettet	<30 %	52 %	Ca. 24 mio. EUR blev fremført til 2018, hvilket svarer til en fremførselsprocent på 52 % af de forpligtede bevillinger i afsnit III. Dette skyldes primært, at 90 % (21 mio. EUR) af de fremførte bevillinger er til uforudsete udgifter i SRB, hvoraf 9,5 mio. EUR er til sagsomkostninger (projekt på tre år) og 11,5 mio. EUR er til rådgivning i potentielle afviklingssager. De endelige leverancer og endelige betalinger forventes at blive foretaget i løbet af 2018.
18	Alle anmodninger om juridisk rådgivning vil blive besvaret inden for to uger.	80 %	81 %	Anmodninger om juridisk rådgivning til den juridiske afdeling samt svartiden blev registreret og evalueret.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Bilag 9: Medlemmer af plenarforsamlingen

Rolle	Navn	Myndighed
Formand	Elke KÖNIG	SRB
Næstformand	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Fuldtidsmedlem	Mauro GRANDE	SRB
Fuldtidsmedlem	Antonio CARRASCOSA	SRB
Fuldtidsmedlem	Joanne KELLERMANN	SRB
Fuldtidsmedlem	Dominique LABOUREIX	SRB
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Romain STROCK	Luxembourg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Frank ELDERSON	Nederlandene – De Nederlandsche Bank
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Dana MEAGER	Slovakiet – det slovakiske afviklingsråd
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Riin HEINASTE	Estland – Finantsinspeksioon (Estlands finanstilsyn og afviklingsmyndighed)
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Klaus KUMPFMÜLLER	Østrig – det østrigske finanstilsyn
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Tuija TAOS	Finland – den finske myndighed for finansiel stabilitet
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Thorsten PÖTZSCH	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Marko BOSNJAK	Slovenien – Banka Slovenije
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Olivier JAUDOIN	Frankrig – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Jaime PONCE HUERTA	Spanien – FROB (den overordnede spanske afviklingsmyndighed)
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Pierre WUNSCH	Belgien – Belgiens nationalbank
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Michalis STYLIANOU	Cypern – Cyperns centralbank
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Maurice MCGUIRE	Irland – Central Bank of Ireland
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Tomas GARBARAVIČIUS	Litauen – Litauens nationalbank
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Maria MAVRIDOU	Grækenland – Grækenlands nationalbank
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Enzo SERATA	Italien – Banca d'Italia – afviklingsenheden
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Jelena LEBEDEVA	Letland – Kommissionen for finansielle anliggender og kapitalmarkedet
Observatør ifølge vedtægternes artikel 3.2 af RoP af plenarforsamlingen	JESUS SAURINA	Spanien – Banco de España – den spanske præventive afviklingsmyndighed
Observatør	Ignazio ANGELONI	Den Europæiske Centralbank
Observatør	Olivier GUERSENT	Europa-Kommissionen – GD FISMA – Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen
Observatør	Spyridon ZARKOS	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

Bilag 10: Ordliste

afviklingskollegier	Etableret i henhold til artikel 88 i BRRD for at koordinere arbejdet mellem afviklingsmyndigheder på koncernniveau (GLRA'er) og nationale afviklingsmyndigheder i ikke-deltagende medlemsstater.
interne afviklingshold	Etableret i henhold til artikel 83 i SRMR for bedre at koordinere udarbejdelsen af afviklingsplaner og sikre en jævn udveksling af oplysninger blandt nationale afviklingsmyndigheder. Der blev oprettet interne afviklingshold for alle bankkoncerner, som omfattede juridiske enheder, der var medtaget i mindst to bankunionlande.
vurderingsproces for afviklingsmuligheder (RAP)	En proces, der gennemføres årligt for alle G-SIB'er for at fremme en passende og konsekvent rapportering om afviklingsmuligheder på globalt plan og at bestemme, hvad der skal gøres for at løse væsentlige tilbagevendende problemer med hensyn til afviklingsmuligheder. RAP udføres i krisestyingsgrupper.
minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, der fastsættes af afviklingsmyndigheden for at sikre en effektiv anvendelse af bail-in-værktøjet, dvs. nedskrivning eller omregning af egenkapital og gæld.
princippet om, at ingen kreditor må stilles ringere	Defineret i artikel 34, stk. 1, litra g), i BRRD om generelle principper for afvikling og kræver, at ingen kreditor påføres større tab, end vedkommende ville være blevet påført, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling. På samme måde kræver artikel 34, stk. 1, litra i), i BRRD, at afviklingshandlinger træffes i overensstemmelse med sikkerhedsforanstaltningerne i direktivet (og en af garantierne er dette princip).
fælles bagstopper	En mekanisme, der skal udvikles i løbet af overgangsperioden for SRF, som vil tillade og fremme SRF's låntagning i situationer, hvor SRF ikke er tilstrækkeligt finansieret af banksektoren. Systemet vil være tilgængeligt som sidste udvej og i fuld overensstemmelse med statsstøttereglerne. Banksektoren vil i sidste ende være ansvarlig for tilbagebetaling ved hjælp af afgifter i alle deltagende medlemsstater, herunder ex post-bidrag.
skabelon for data om passiver (LDT)	En skabelon udviklet af SRB til at indsamle data vedrørende bankernes passiver, som skal danne grundlag for afviklingsplanen og MREL-fastsættelsen.
fase-2 afviklingsplan	planer, der blev udarbejdet efter den første afviklingsplanlægningserfaring fra 2015, dvs. baseret på overgangsafviklingsplaner. Disse planer omfatter typisk ikke bindende MREL-målniveauer, men omfatter uformelle MREL-drøftelser.

I KONTAKT MED EU

Personligt

Der er hundredvis af Europe Direct-informationscentre spredt over hele EU.
Du kan finde adressen på det nærmeste center her: <http://europa.eu/contact>

På telefon eller e-mail

Europe Direct er en tjeneste, hvor du kan få svar på dine spørgsmål om Den Europæiske Union.
Du kan kontakte den
– gratis på: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nogle udbydere kan opkræve betaling for disse opkald)
– på følgende standardnummer: +32 22999696 eller
– pr. mail til: <http://europa.eu/contact>

SÅDAN FINDER DU OPLYSNINGER OM EU

Online

Der findes oplysninger om Den Europæiske Union på alle de officielle EU-sprog på Europa-webstedet: <http://europa.eu>

EU-publikationer

Du kan downloade eller bestille EU-publikationer gratis eller mod betaling fra EU Bookshop på: <http://bookshop.europa.eu>. Du kan bestille flere eksemplarer af gratis publikationer ved at kontakte Europe Direct eller dit lokale informationscenter (se <http://europa.eu/contact>)

EU-lovgivningen og relaterede dokumenter

Du kan få adgang til juridiske oplysninger fra EU, herunder al EU-lovgivning siden 1951, på alle officielle EU-sprog på EUR-Lex på: <http://eur-lex.europa.eu>

Åbne data fra EU

EU's portal for åbne data (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) giver adgang til datasæt fra EU. Data kan downloades og bruges helt gratis, både til erhvervmæssige og ikke-erhvervmæssige formål.

DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

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

