

ÅRLIG RAPPORT



2016

Illustrationer:

Forsidefoto: [iStock.com/sanjeri](https://www.istock.com/sanjeri)

SRB, side 4, 20, 28, 41, 55 og 57; [iStock.com/skegbydave](https://www.istock.com/skegbydave), side 42; [iStock.com/skegbydave](https://www.istock.com/skegbydave), side 44;

[iStock.com/DragonImages](https://www.istock.com/DragonImages), side 52; [iStock.com/MarianVejcik](https://www.istock.com/MarianVejcik), side 61.

Print	ISBN 978-92-95206-76-2		doi:10.2877/027137	FP-AA-17-001-DA-C
PDF	ISBN 978-92-95206-99-1	ISSN 2467-3226	doi:10.2877/688657	FP-AA-17-001-DA-N

Luxembourg: Den Europæiske Unions Publikationskontor, 2017

Den Fælles Afviklingsinstans, 2017

Eftertryk tilladt med kildeangivelse

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

DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS

SRB – ÅRLIG RAPPORT 2016

INDHOLD

1. FORORD	4
2. FORKORTELSER	8
3. INTRODUKTION	11
4. SAMMENFATNING	13
5. AFVIKLINGSBEREDSKAB	14
5.1. Værktøjer og politikker til afviklingsplanlægning og -aktiviteter	20
5.1.1. Vejledning i afviklingsplanlægning	20
5.1.2. Krisestyingsvejledning	21
5.1.3. Skabelon for data om finansielle aktiver og passiver	21
5.1.4. Benchmarking af afviklingsplaner	23
5.1.5. MREL: fremgangsmåde antaget i 2016 og de næste trin	23
5.2. Forberedelser til afviklingsaktiviteter	28
6. AFVIKLINGSREGELSÆTTET	30
6.1. Samarbejde med nationale myndigheder	30
6.2. Tilsyn af mindre betydningsfulde institutioner	30
6.3. Samarbejde med andre interessenter	31
7. POLITISK KOORDINERING OG INTERNATIONALE FORBINDELSER	37
7.1. Koordinering af institutionelt samarbejde og relationer	37
7.2. Reguleringsaktivitet	41
8. KOMMUNIKATION	43
9. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND	46
9.1. Den Fælles Afviklingsfonds bidragsmekanisme	46
9.2. Den Fælles Afviklingsfonds investering	48
9.3. Den Fælles Afviklingsfonds alternative finansieringsmidler	50
10. RESSOURCEFORVALTNING	51
10.1. Budget- og økonomistyring	51
10.2. Endeligt regnskab 2016	53

10.3. Menneskelige ressourcer	54
10.4. Indkøb	55
10.5. Informations- og kommunikationsteknologi	56
10.6. Faciliteter	57
11. LEDELSE	58
11.1. Retssager	58
11.2. Organisationens sekretariat	58
11.3. Regelefterlevelse	59
11.4. Intern revision	60
11.5. Ekstern revision	60
12. KLAGENÆVN	61
13. RAPPORT FRA DEN EUROPÆISKE REVISIONSRET VEDRØRENDE 2015	62
14. REVISIONSERKLÆRING	63
15. BILAG	64
15.1. Organisationsdiagram	64
15.2. Budgetimplementering 2016	65
15.3. Etableringsplan 2016	71
15.4. Antal ansatte efter nationalitet	72
15.5. Endeligt regnskab 2016	73
15.6. Procedurer for indkøb lanceret i 2016	75
15.7. Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2016	76
15.8. Medlemmer af plenarmødet i 2016	78
15.9. Ordliste	79

1. FORORD



Det glæder mig at kunne fremlægge SRB's årlige rapport for 2016, som har været vores andet virkeår som et uafhængigt EU-agentur og vores første år efter at have påtaget os uindskrænkede afviklingsbeføjelser i henhold til EU's lovgivningsmæssige rammer. Hvad angår vores mission, som består i at sikre en forsvarlig afvikling af nødlidende banker med minimal indvirkning på realøkonomien og de offentlige finanser, kan jeg med sikkerhed sige, at dette gradvist bliver en realitet inden for bankunionen.

I tæt samarbejde med sine nationale partnere, de nationale afviklingsmyndigheder, er SRB ansvarlig for afviklingsmulighederne for betydningsfulde banker. Dette fælles arbejde har været effektivt i 2016. SRB og de nationale afviklingsmyndigheder supplerer hinanden med hensyn til ekspertise og ressourcer, og et tæt samarbejde og en ditto informationsudveksling inden for den fælles afviklingsmekanisme (SRM) udgjorde

væsentlige faktorer i arbejdet med at komme frem til et solidt regelsæt for afvikling. I de seneste to år har bankunionen taget betydelige skridt med hensyn til afviklingsplanlægning, kriseforberejdelse og, om nødvendigt, at skride til handling. SRB fortsatte ligeledes med at opbygge sine økonomiske ressourcer, at styrke sin politik og koordineringsramme samt at konsolidere sin organisation ved at investere i ny infrastruktur og IKT.

I betragtning af de fremskridt, der blev gjort i 2016, vil jeg gerne minde om, at 141 banker var under SRB's ansvarsområde, og at ingen af dem blev sat under afvikling i 2016. Den første beslutning om afvikling måtte imidlertid vedtages i juni 2017 med salget af [Banco Popular Español S.A.](#) til Banco Santander S.A. gennem SRB's afviklingsbeføjelser. Beslutningen blev gennemført af den spanske nationale afviklingsmyndighed, FROB (den spanske eksekutive afviklingsmyndighed). Denne sag påviste, at det aktuelle regelsæt for afvikling er velfungerende, værner om skatteydernes penge og forebygger negative konsekvenser for stabiliteten på de finansielle markeder.

Ikke desto mindre anser SRB primært sit mandat som forebyggende og fremsynet. Helt konkret tilendebrogte SRB sammen med de nationale afviklingsmyndigheder den første og anden cyklus af afviklingsplanlægningen inden for grænseoverskridende interne afviklingsteams (IRT'er), der dækker størstedelen af bankkoncerne qua vedtagelsen af planer for disse enheder i 2016. Skønt afviklingsplanlægningen skrider godt frem, betyder det imidlertid ikke, at vores mission er gennemført. Afviklingsplanlægning er en flerårig proces. En række planer er endnu ikke blevet udviklet, og eksisterende planer bør forbedres yderligere og opdateres for at tage højde

for ændringer inden for banker og markeder. Udfærdigelsen af afviklingsplaner er en løbende opgave, og vi skal fremover have fokus på at forbedre og operationalisere afviklingsplanerne.

Afviklingsplanlægning indebærer desuden at opsætte minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL – Minimum Requirements for Own Funds and Eligible Liabilities), eftersom MREL er et vigtigt værktøj med henblik på at muliggøre afvikling. I 2016 vedtog SRB en foreløbig tilgang og beregnede informative MREL-niveauer for de større bankkoncerner, så bankerne kunne forberede sig på fremtidige bindende mål og om nødvendigt tilpasse deres finansieringsstrukturer.

Beregningen af MREL og andre afviklingsrelaterede opgaver er stærkt afhængige af tilgængeligheden af præcise data fra bankerne. I 2016 har SRB identificeret sine essentielle databehov. For data, der ikke allerede er indsamlet af andre myndigheder – navnlig Den Europæiske Centralbank (ECB) – indførte SRB sammen med bankerne nye dataindsamlingsprocesser og lancerede en dataindsamlingsøvelse. En erfaring, der blev gjort i forbindelse med den første dataindsamlingscyklus, er, at de fleste banker i væsentlig grad skal forbedre tilgængeligheden og kvaliteten af de indberettede data samt hastigheden, hvormed disse oplysninger stilles til rådighed. Solide og rettidige data er ikke kun relevante for opstillingen af MREL, men spiller også en vigtig rolle i forbindelse med vurderingen af afviklingsværktøjers gennemførlighed i krisetider. Vores seneste afviklingserfaring har fremhævet betydningen af afviklingsplanlægning og understreget behovet for at have tilstrækkelige data til rådighed med meget kort varsel i tilfælde af en afvikling.

Siden 2016 har SRB, med stærk opbakning fra og i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder, ligeledes været ansvarlig for beregningen og indsamlingen af forhåndsbidrag til Den Fælles Afviklingsfond (SRF). Beholdningen i SRF beløbs sig i slutningen af 2016 til 10,78 mia. EUR. I 2016 underskrev SRB desuden lånefacilitetsaftaler med 16 ud af 19 deltagende medlemsstater for – som en sidste udvej – at dække eventuelle finansieringsunderskud i tilfælde af brug af fonden i opbygningsfasen. De resterende lånefacilitetsaftaler blev underskrevet primo 2017.

For SRB er en løbende dialog, ikke alene med bankerne, men også med andre myndigheder og institutioner foruden offentligheden, lige fra starten blevet prioriteret højt med henblik på at skabe størst mulig gennemsigtighed. I 2016 afholdt vi vores første offentlige konference og organiserede tre branchedialoger. Vores bestyrelsesmedlemmer holdt desuden taler og deltog i offentlige arrangementer på tværs af Europa og andre dele af verden.

Sideløbende med vores operationelle arbejde inden for afviklingsplanlægning har SRB i løbet af året nøje fulgt og bidraget til de igangværende europæiske og internationale udviklinger på lovgivningsområdet. Vi har haft et tæt samarbejde med Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA), hvor vores eksperter støttede udviklingen af afviklingsrelaterede politikker og standarder på teknisk niveau. På niveau med rådet for finansiell stabilitet har SRB engageret sig i international koordinering samt processen vedrørende videreudvikling og operationalisering af internationale afviklingsstandarder.

På europæisk niveau bidrog vi desuden til diskussionen omkring implementeringen af den internationale standard for samlet tabsabsorberende kapacitet (TLAC – Total Loss-Absorbing Capacity) i EU-lovgivningen. Hvad angår de nuværende lovgivningsforslag til ændring af vores lovgivningsmæssige ramme, stillede SRB sin ekspertise til rådighed for de europæiske institutioner med særligt fokus på at sikre en stærk ramme med tilstrækkelig fleksibilitet for afviklingsmyndigheder samt på aspekter vedrørende proportionalitet.

Men der er stadig meget at gøre: Der er fortsat et reelt behov for at harmonisere nationale love med henblik på at forbedre afviklingsberedskabet. Hvad angår insolvenslovgivning, er afklaring af kreditorernes hierarki med henblik på at fremme en effektiv anvendelse af undsætningsredskabet afgørende, hvilket også gælder klarhed vedrørende MREL-egnethed. SRB står desuden parat til at bistå i yderligere arbejde hen mod en europæisk indskudsforsikringsordning og en effektivt insolvensordning for banker i samtlige medlemsstater. Begge ville supplere den europæiske afviklingsordning og yderligere styrke den finansielle stabilitet.

Vi vil fremover fortsætte med at operationalisere afviklingsplaner, udvikle MREL på enhedsniveau for alle større bankkoncerner og tackle kvaliteten og placeringen af MREL inden for en koncern. Vi vil også skærpe vores analytiske arbejde på foretrukne afviklingsstrategier og værktøjer, centrale funktioner og væsentlige hindringer for afviklingsmuligheder. For at kunne effektivisere afviklingsplanerne med godt resultat skal bankerne ligeledes øge deres indsats, især hvad angår IT-infrastruktur og omfattende og øjeblikkelig datatilgængelighed. Dette vil ikke kun være til hjælp for SRB og forbedre afviklingsmulighederne, men vil også gøre det muligt for bankernes ledelse at forbedre resultaterne fra et flerårigt perspektiv.

Vores analyser har endvidere påvist, at vi er nødt til at tage fat på spørgsmålet om likviditet i afvikling, hvilket indebærer to aspekter: På den ene side skal bankerne forberede sig og opstille realistiske finansieringsplaner. Vi skal fra vores side se nærmere på aktivbehæftelser samt afdække tilgængelige private og offentlige finansieringskilder, hvilket indebærer fastlæggelse af SRF's kompetencer og begrænsninger. Der skal også tages hensyn til passende inddragelse af de nationale centralbanker og ECB.

Udviklingen af vores tilsynsfunktion med hensyn til mindre betydningsfulde institutioner (LSI'er) er ligeledes en prioritet. I denne forbindelse kommer de nationale afviklingsmyndigheder til at spille en afgørende rolle. De nationale afviklingsmyndigheder har kendskab til især de mindre bankers særlige karakteristika og lokale miljø, og i henhold til SRM-forordningen er de direkte ansvarlige for afviklingsplanlægningen for de mange LSI'er. Jeg er overbevist om, at vores samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder vil falde lige så heldigt ud på dette område, som det har på andre. Kontinuitet og proportionalitet er nøgleprincipper, der på dette område skal anvendes på tværs af bankunionen.

Hvad angår SRF, agter vi at forbedre bidragsindsamlingsmekanismen yderligere, implementere investeringspolitikken og fortsætte arbejdet med finansieringsmuligheder. I den sammenhæng vil SRB fortsat bidrage til udviklingen af den fælles "bagstopper" med EU-institutionerne. I 2017 skal det endelige system for bankernes administrative bidrag til SRB ligeledes implementeres i overensstemmelse med de nødvendige tilpasninger af lovgivningen.

Alt i alt var 2016, på trods af de mange udfordringer, et vellykket år. De sidste 18 måneder har været præget af en stærk kapacitetsopbygning samt af den første afviklingssag under den nye EU-afviklingsordning. Denne udvikling ville ikke have været mulig uden vores tætte samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og det dedikerede arbejde og engagement, som SRB's personale og bestyrelsesmedlemmer har udvist. Lad mig slutte af med at takke dem alle for deres indsats for at nå vores fælles mål. Jeg er overbevist om, at regelsættet for afvikling, der er blevet etableret som reaktion på finanskrisen, vil opfylde bankunionens målsætninger, og at vi sammen kan indfri SRB's mission.

Elke König

Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

2. FORKORTELSER

BCBS	Baselkomitéen for Banktilsyn (Basel Committee on Banking Supervision)	ECB	Den Europæiske Centralbank (European Central Bank)
BoE	Bank of England	ECOFIN	Økonomi og finans (Economic and Financial Affairs)
BRRD	Direktivet om genopretning og afvikling af banker (Bank Recovery and Resolution Directive)	ECON	EP's Økonomi- og Valutaudvalg (EP Committee on Economic and Monetary Affairs)
BU	Bankunionen	EDIS	Den europæiske indskudsforsikringsordning (European Deposit Insurance Scheme)
CBCM	Grænseoverskridende krisestyringsgruppe (Cross-Border Crisis Management Group)	EFC	Det Økonomiske og Finansielle Udvalg (Economic and Financial Committee)
CBR	Kombineret bufferkrav (Combined Buffer Requirement)	EIOPA	Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (European Insurance and Occupational Pensions Authority)
CCP	Central modpart (Central Counterparty)	EP	Europa-Parlamentet
CMG	Krisestyringsgruppe (Crisis Management Group)	ESM	Den Europæiske Stabiliseringsmekanisme (European Stability Mechanism)
CoAg	Samarbejdsaftale (Cooperation Agreement)	ESMA	Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed
COFRA	Rammeaftale om samarbejde (Cooperation Framework Agreement)	ESRB	Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (European Systemic Risk Board)
DGS	Indskudsgarantiordning (Deposit Guarantee Scheme)	EU	Den Europæiske Union
DR	Delegeret forordning (Delegated Regulation)	FDIC	Den amerikanske forbundsinstans for indskudsgaranti (Federal Deposit Insurance Corporation)
EBA	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (European Banking Authority)		
EC	Europa-Kommissionen (European Commission)		
ECA	Den Europæiske Revisionsret, Revisionsretten (European Court of Auditors)		

FinSAC	Rådgivningscenter for den finansielle sektor (Financial Sector Advisory Center)	IPC	Uigenkaldelig betalingsforpligtelse (Irrevocable Payment Commitment)
FMI	Den finansielle markedsinfrastruktur, fx CCP	IRT	Internt afviklingsteam (Internal Resolution Team)
fmiCBCM	Grænseoverskridende krisestyringsgruppe for FMI'er (Cross-border Crisis Management Group for FMIs)	IT	Informationsteknologi
FSB	Rådet for Finansiell Stabilitet (Financial Stability Board)	JST	Fælles tilsynsteam (Joint Supervisory Teams)
G-SIB	Global systemisk vigtig bank (Global Systemically Important Bank)	KA	Nøgleattributter for effektive afviklingsordninger for finansielle institutioner (Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions)
GD COMP	Generaldirektoratet for Konkurrence (Directorate-General for Competition)	KPI	Central resultatindikator (Key Performance indicator)
GD FISMA	Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen (Directorate-General for Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union)	LAA	Beløb for tabsdækning (Loss Absorption Amount)
GLRA	Afviklingsmyndighed på koncernniveau (Group-Level Resolution Authority)	LDT	Skabelon for data om finansielle aktiver og passiver (Liability Data Template)
HR	Menneskelige ressourcer	LFA	Lånefacilitetsaftale (Loan Facility Agreement)
ICS	Standarder for intern kontrol (Internal Control Standards)	LSI	Mindre betydningsfuld institution (Less Significant Institution)
IGA	Mellemstatslig aftale (Intergovernmental Agreement)	MCC	Markedstillidsgebyr (Market Confidence Charge)
IKT	Informations- og kommunikationsteknologi	MoU	Aftalememorandum (Memorandum of Understanding)
IMF	Den Internationale Valutafond (International Monetary Fund)	MPE	Selskabsspecifik tilgang (Multiple Point of Entry)
		MREL	Minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities)

MS	Medlemsstat	SRF	Den Fælles Afviklingsfond (Single Resolution Fund)
NCA	National kompetent myndighed (National Competent Authority)	SRM	Den fælles afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism)
NRA	National afviklingsmyndighed (National Resolution Authority)	SRMR	Forordningen om den fælles afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism Regulation)
RAP	Vurderingsproces for afviklingsmuligheder (Resolvability Assessment Process)	SSM	Den fælles tilsynsmekanisme (Single Supervisory Mechanism)
RC	Afviklingskollegie (Resolution College)	TA	Midlertidigt ansat (Temporary Agent)
RCA	Rekapitaliseringsbeløb (Recapitalisation Amount)	TFCA	Arbejdsgruppe om samordnet indsats (Task Force on Coordinated Action)
ReSG	Styregruppen for afvikling (Resolution Steering Group)	TLAC	Samlet tabsabsorberende kapacitet (Total Loss-Absorbing Capacity)
SPE	Koncernspecifik tilgang (Single Point of Entry)	TREA	Samlet risikoeksponering (Total Risk Exposure Amount)
SPV	Selskab med snævert begrænset formål (Special Purpose Vehicle)	TRP	Midlertidig afviklingsplan (Transitional Resolution Plan)
SRB	Den Fælles Afviklingsinstans (Single Resolution Board)	XBRL	Extensible Business Reporting Language
SREP	Tilsynskontrol og bedømmelsesproces (Supervisory Review and Evaluation Process)		

3. INTRODUKTION

I overensstemmelse med art. 50 i SRMR udgør dette dokument SRB's årlige rapport for 2016, der beskriver SRB's aktiviteter og indsats i 2016. 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

Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) bestræber sig på at være en pålidelig og respekteret afviklingsmyndighed med en stærk afviklingskapacitet inden for den fælles afviklingsmekanisme (SRM) for således at undgå fremtidige bankredninger. SRB bestræber sig på at være et ekspertisecenter inden for bankafvikling.

B) DEN FÆLLES AFVIKLINGSINSTANS' MISSION

SRB er den centrale afviklingsmyndighed inden for bankunionen (BU). Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder i de deltagende medlemsstater udgør den SRM. SRB har et tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder, Europa-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 afviklingssager, som instansen skal administrere, fokuserer SRB på afviklingsplanlægning og forbedring af afviklingsmulighederne med henblik på at undgå potentielle negative følger for økonomien og den finansielle stabilitet, når banker går konkurs.

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 kompetenceområde er nødlidende eller i fare for at gå konkurs 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 d. 1. januar 2015. Instansen påtog sig sit fulde retlige mandat til afviklingsplanlægning og vedtagelse af alle beslutninger vedrørende afvikling d. 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 (EP), Rådet for Den Europæiske Union (Rådet) og Europa-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, Europa-Kommissionen og Den Europæiske Revisionsret.

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 borgeres repræsentanter 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 medlemsstater.

Hvad angår Europa-Parlamentet, deltog formanden i løbet af 2016 i adskillige offentlige høringer, der blev afholdt af ECON-udvalget, hvoraf den seneste blev afholdt d. 5. december 2016, og i hvilken forbindelse formanden præsenterede SRB's arbejdsprogram for 2017.

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, forestå branchedialoger og afholde den første SRB-konference. Formanden og andre bestyrelsesmedlemmer besøgte desuden enkelte lande med henblik på at opbygge og styrke samarbejdet med de relevante lokale myndigheder.

4. SAMMENFATNING

År 2016 markerede en vigtig milepæl for SRB. Det var det andet år af SRB's virke og det første år, hvor organisationen påtog sig fulde afviklingsbeføjelser. SRB har gjort betydelige fremskridt med at implementere sit mandat ved at vedtage afviklingsplaner, opbygge SRF og styrke internationalt og lovgivningsmæssigt samarbejde. SRB fokuserede derfor på følgende centrale aktivitetsområder:

- (i) sikring af afviklingsberedskab
- (ii) opsætning og administration af SRF
- (iii) fremme og udvide samarbejde
- (iv) konsolidering af instansens kapacitetsopbygning (personaleafdelingen (HR), økonomi og indkøb, informations- og kommunikationsteknologi (IKT) og faciliteter).

Hovedmålene, som identificeres i SRB's prioriterede opgaver for 2016, blev opnået, og SRB's vigtigste resultater var:

- ▶ SRB påtog sig sin fulde afviklingsbeføjelse, der dækker 141 banker. Sammen med de nationale afviklingsmyndigheder udarbejdede og vedtog SRB 92 afviklingsplaner i 2016. SRB har øget sin evne til at handle hurtigt og resolut (i) ved at etablere 76 IRT'er, (ii) ved at etablere 26 afviklingskollegier (RC'er) samt (iii) ved at tilslutte sig otte krisestyringsgrupper (CMG'er). Med bistand fra de nationale afviklingsmyndigheder indsamlede SRB for første gang data, der var relevante for afviklingsplanlægning, fra alle større bankkoncerner inden for instansens ansvarsområde gennem anvendelse af skabelonen over data om finansielle aktiver og passiver (LDT), som tilvejebringer findelte data om finansielle aktiver og passiver og navnlig letter opstillingen af minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) samt anvendelsen af afviklingsværktøjer, som fx bail-in.
- ▶ Endnu en milepæl i 2016 var færdiggørelsen af rammeaftalen om samarbejde (COFRA) mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder samt færdiggørelsen af de interne ordninger, der operationaliserer visse bestemmelser i COFRA. Derudover blev afviklingskomitéen, fondskomitéerne samt administrations- og budgetkomitéen (ABC) i 2016 oprettet som de vigtigste platforme til udvikling af metodologier og fælles tilgange inden for SRM foruden udveksling af erfaringer med nationale afviklingsmyndigheder.
- ▶ SRF modtog i 2016 efter SRB's beregninger 6,4 mia. EUR i ex ante-bidrag. SRB vil fortsat beregne ex ante-bidrag fra 2016 og fremefter. Herudover vedtog bestyrelsen den første investeringsstrategi samt en outsourcingmodel for investeringsaktiviteter. SRB har desuden underskrevet lånefacilitetsaftaler med 16 af de 19 deltagende medlemsstater.
- ▶ SRB deltog i alle afviklingsrelaterede grupper under Rådet for finansiell stabilitet (FSB) og evaluerede otte europæiske globale systemisk vigtige banker (G-SIB'er) gennem vurderingsprocessen for afviklingsmuligheder (RAP). SRB bidrog desuden med sin ekspertise til reguleringsdrøftelser om (i) indarbejdningen af TLAC-overenskomsten i EU-lovgivning, (ii) afvikling af den finansielle markedsinfrastruktur, (iii) den europæiske indskudsforsikringsordning og (iv) den fælles bagstopper.

5. AFVIKLINGSBEREDSKAB

Selv om SRB har været etableret som et uafhængigt EU-agentur siden 1. januar 2015, påtog bestyrelsen sig ikke sit fuldstændige sæt afviklingsbeføjelser før d. 1. januar 2016. Øget afviklingsberedskab og fremskridt inden for udarbejdelsen af afviklingsplaner var derfor højt prioriterede områder for SRB i løbet af 2016.

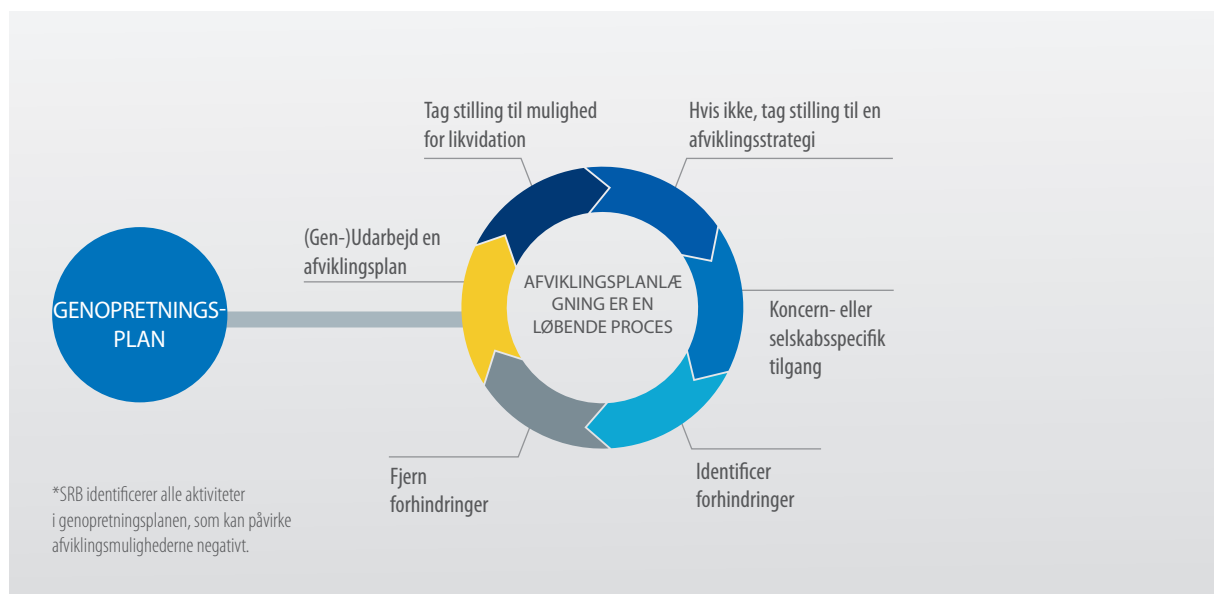
Afviklingsplanlægning er en proces, ikke et produkt. Meget af det arbejde, der blev udført i 2016, bygger derfor på det grundlag, som blev lagt af SRB og de nationale afviklingsmyndigheder i 2015, og resultatet af den seneste planlægningscyklus vil blive forbedret i de kommende år.

AFVIKLINGSPLANLÆGNING ER BÅDE EN ITERATIV OG INTERAKTIV PROCES

Den 31. december 2016 omfattede SRB's ansvarsområde i alt 141 banker, herunder 126 bankkoncerner og 15 andre grænseoverskridende koncerner. Med udgangspunkt i de 36 midlertidige afviklingsplaner (TRP'er), der eksisterede i december 2015, udarbejdede og vedtog SRB i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder i alt 92 afviklingsplaner i 2016.

Som et resultat af afviklingsplanlægningscyklussen for 2016 er SRB i dag bedre stillet med hensyn til bankkoncernernes forståelse og operationaliseringen af afviklingsstrategier. Sammenlignet med det foregående år er der taget væsentlige skridt fremad, hvilket har givet SRB mulighed for at opfylde sit mandat til at gøre bankerne afviklingsdygtige og afbøde bankkraks økonomiske og samfundsmæssige konsekvenser.

Figur 1: Processen for afviklingsplanlægning



RUBRIK 1: HVAD ER EN AFVIKLINGSPLAN?

Afviklingsplaner træffer forberedelser til afviklingsaktiviteter for bankkoncerner. Inden for SRB's ansvarsområde udarbejdes planerne af SRB og de nationale afviklingsmyndigheder og beskriver den afviklingsstrategi, der kunne implementeres med henblik på at afvikle en bankkoncern, hvis der skulle opstå behov for dette.

En afviklingsplan omfatter en beskrivelse af bankkoncernen (koncernens struktur, de centrale funktioner, kernedivisionerne og de materielle enheder), en foretrukken afviklingsstrategi (især foretrukken tilgang og de foretrukne afviklingsværktøjer, hvis koncernen ikke kan underlægges normal insolvensbehandling), hindringerne for afviklingsstrategien, en implementeringsplan for at imødegå disse samt et MREL-målniveau.

I 2016 var MREL-målniveauer ikke medtaget i afviklingsplaner. (1) Informativ målniveauer blev imidlertid formidlet til nogle af bankkoncernerne under SRB's ansvarsområde, for hvilke der forelægger en afviklingsplan.

I lyset af bankernes forskellige grader af beredskab har SRB udviklet en skræddersyet tilgang til afviklingsplanerne for 2016, som skiller sig ud i kraft af sin detaljeringsgrad. Den findelte struktur af de oplysninger, der blev givet i afviklingsplanerne for 2016, byggede på adskillige faktorer, herunder (i) den forudgående eksistens af en TRP i 2015, (ii) størrelseskriterier, (iii) en risikofaktor og (iv) den enkelte bankkoncerns specificitet, især hvad angår afviklingsberedskab.

I 2016 eksisterede der to typer planer side om side: Midlertidige afviklingsplaner samt en mere omfattende version kaldet en 'Fase 2'-afviklingsplan. Minimumsindholdet af disse planer blev afgjort af SRB, og der gives detaljerede forklaringer i den såkaldte Resolution Planning Manual (Vejledning i afviklingsplanlægning) (2), der beskriver samtlige elementer, der nødvendigvis skal indgå i fuldt udbyggede afviklingsplaner.

(1) Der henvises til afsnit 5.2.5 for en detaljeret gennemgang af SRB's MREL-tilgang.

(2) For yderligere oplysninger henvises til SRB's websted, især siden "Introduction to Resolution Planning" (Introduktion til afviklingsplanlægning): <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Afviklingsplanlægning er en iterativ proces. Banker er dynamiske enheder, der løbende tilpasser sig de skiftende økonomiske og lovgivningsmæssige forhold. Som følge heraf skal afviklingsplanerne regelmæssigt revideres og om nødvendigt ændres for at tage højde for disse vigtige ændringer, som kan have indflydelse på afviklingsstrategier eller vurderingen af potentielle hindringer for korrekt implementering af den identificerede foretrukne afviklingsstrategi.

Figur 2: De fire vigtigste byggesten i en afviklingsplan



EN MEGET AMBITIØS ARBEJDSPLAN FOR 2016

I 2016 forpligtede SRB sig til at udarbejde afviklingsplaner for 90 % af de større bankkoncerner under instansens ansvarsområde. At nå dette mål viste sig at være udfordrende, eftersom 2016 kun var SRB's andet virkeår, og organisationens kapacitet endnu ikke var fuldt udbygget. De menneskelige ressourcer, der er afsat til afviklingsplanlægning, blev gradvist øget i løbet af året, både i SRB og de nationale afviklingsmyndigheder.

På grund af afviklingsplanlægningsprocessens nyhed og kompleksitet måtte SRB sammen med de nationale afviklingsmyndigheder både rationalisere og strømline udarbejdelsesprocessen for afviklingsplanlægning, samtidig med at der skulle tages hensyn til hver enkelt banks konkrete situation, hvad angår afviklingsplanlægningsberedskab. Som følge heraf blev der indført flere handlinger i løbet af 2016, nemlig:

- ▶ tilrettelæggelse af en dataindsamlingsøvelse: Skabeloner, der skulle udfyldes af banker, omfattede (i) en skabelon for data om finansielle aktiver og passiver (LDT) og (ii) Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA) skabeloner. Formålet var at indsamle samtlige i afviklingssammenhæng relevante oplysninger, der ikke allerede var tilgængelige fra andre tilsynskilder
- ▶ oprettelse af dedikerede fora til udveksling af oplysninger og drøftelse af bankspecifikke spørgsmål i forbindelse med afviklingsplanlægning: IRT'er og RC'er
- ▶ oprettelse af workshopper organiseret i overværelse af bankrepræsentanter for at sikre et korrekt niveau med hensyn til dialog, samarbejde og udveksling af oplysninger mellem bankerne og afviklingsmyndighederne.

RESULTATER I 2016

I alt udarbejdede SRB i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder 92 afviklingsplaner i 2016, der blev vedtaget bag lukkede døre (sammenlignet med 36 i 2015), hvoraf:

- ▶ 59 var "fase 2"-afviklingsplaner (sammenlignet med 0 i 2015)
- ▶ 33 var TRP'er (sammenlignet med 36 i 2015).

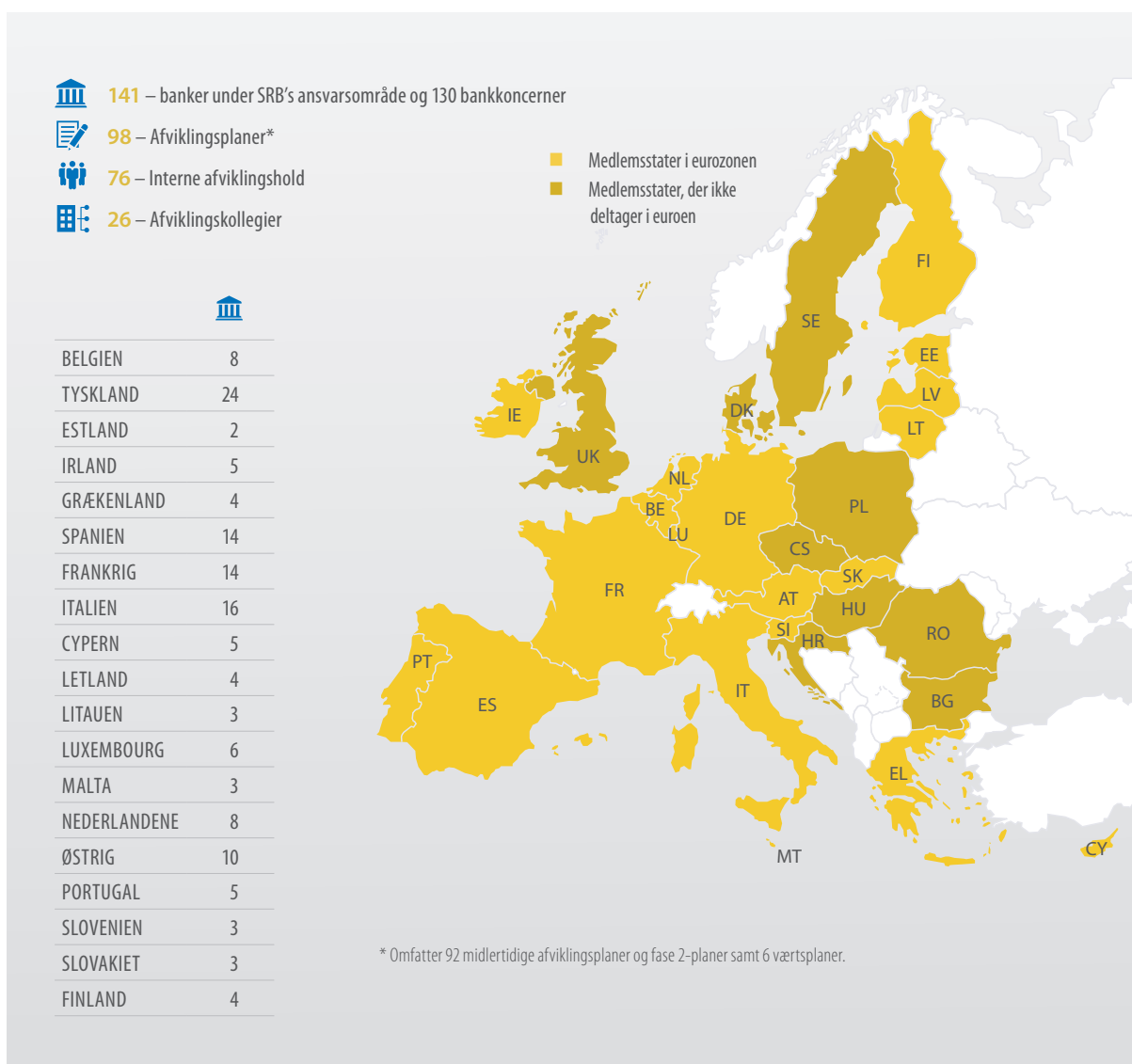
KOORDINERING MYNDIGHEDERNE IMELLEM VAR NØGLEN

Afviklingsplanlægning er en proces, der inddrager bidrag fra mange forskellige deltagere. Antallet af bidragsydere varierer betydeligt afhængigt af hver enkelt bankkoncerns geografiske fodaftryk. SRB og de relevante nationale afviklingsmyndigheder er naturligvis hovedbidragsyderne med hensyn til afviklingsplanlægning. Andre deltagere, som fx den fælles tilsynsmekanisme (SSM), de nationale afviklingsmyndigheder fra ikke-deltagende medlemsstater og Europa-Kommissionen, som en observatør i SRB's bestyrelse, blev imidlertid også involveret eller konsulteret i forbindelse med afviklingsplanlægningsfasen i 2016.

Koordinering mellem de forskellige afviklingsmyndigheder var af afgørende betydning i forbindelse med processen for afviklingsplanlægning. I overensstemmelse med forskellige koordineringsbehov i forbindelse med processen for afviklingsplanlægning blev der etableret to særskilte fora i 2016:

- ▶ IRT'er og
- ▶ RC'er.

Figur 3: Den Fælles Afviklingsinstans – oversigt over afviklingsplanlægningsprocessen for SRB-banker i bankunionen i 2016

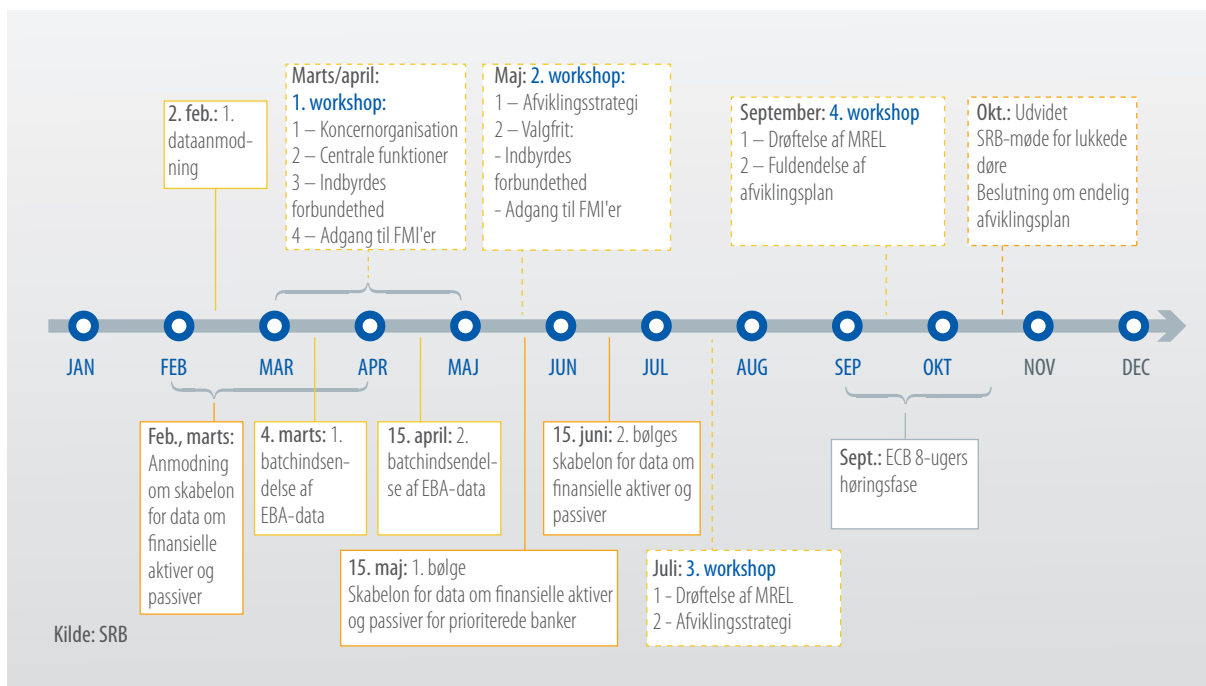


For bedre at kunne koordinere udarbejdelsen af afviklingsplaner og for at sikre en gnidningsfri udveksling af oplysninger blandt de nationale afviklingsmyndigheder, blev der oprettet IRT'er med henblik på at dække samtlige banker inden for SRB's ansvarsområde. I 2016 blev der officielt lanceret 76 IRT'er, og de bidrog til øvelsen i afviklingsplanlægning.

Der blev etableret RC'er med henblik på at koordinere arbejdet mellem afviklingsmyndighederne på koncernniveau (GLRA'er) og de nationale afviklingsmyndigheder for ikke-deltagende medlemsstater. I alt blev der etableret 26 RC'er i 2016 med det formål at træffe fælles beslutninger for koncerner med base i eurozonen og med mindst én enhed etableret i et EU-land uden for eurozonen.

Endelig fungerede de otte CMG'er, der tidligere blev etableret for G-SIB'er, som dedikerede diskussionsfora med henblik på drøftelse af afviklingsplanerne for G-SIB'er med nationale afviklingsmyndigheder fra medlemsstater eller ikke-EU-lande (tredjelande).

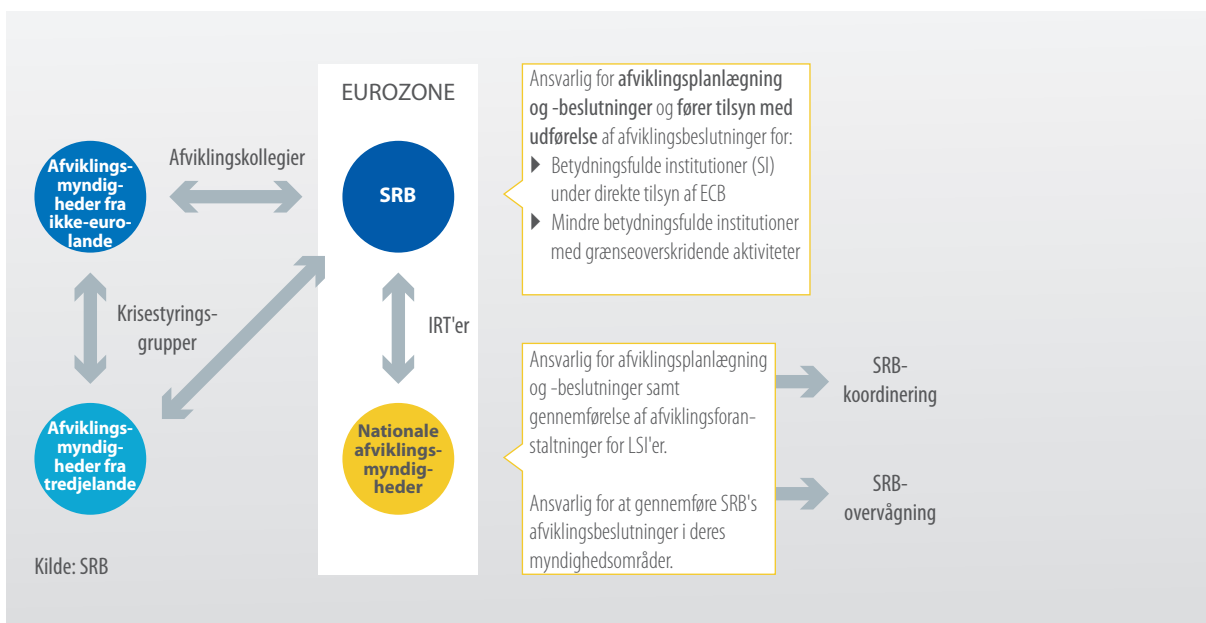
Figur 4: Illustration af tidslinje for en afviklingsplan uden et RC



RESULTATER I 2016

- ▶ I alt blev der oprettet 76 IRT'er.
- ▶ I alt blev der oprettet 26 RC'er.
- ▶ Der blev organiseret otte CMG'er.

Figur 5: Ramme for koordinering mellem afviklingsmyndigheder



BEHOVET FOR AT ETABLERE ET PASSENDE DIALOGNIVEAU MED BANKERNE

Med henblik på det specifikke behov for at udarbejde afviklingsplaner i 2016 organiserede SRB i tæt samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder temaworkshops med bankerne. Formatet og emnerne, der blev drøftet i forbindelse med workshoppen, var skræddersyet til at tackle de specifikke emner, der havde relevans for den enkelte bankkoncern. Med øje for hver bankkoncern, for hvilke der blev udarbejdet en fase 2-plan, blev der i 2016 afholdt 236 workshops.

Disse workshopper var yderst nyttige med henblik på (i) at redegøre for afviklingsplanlægningsarbejdets beskaffenhed og de bidrag, bankerne forventes at stille til rådighed, (ii) udveksling af oplysninger og (iii) at sikre et passende dialogniveau med bankrepræsentanterne.

RESULTATER I 2016

- ▶ I alt blev der organiseret 236 workshops.
- ▶ Informative MREL-mål blev diskuteret på 104 workshops.
- ▶ I gennemsnit blev der afholdt 2,65 workshops pr. bank (for banker, der havde workshops).
- ▶ I gennemsnit blev der afholdt fire workshops for hver G-SIB.

PROGNOSE

Afviklingsplanlægning er både en iterativ og interaktiv proces, der beriges af koordinering med bankerne, afviklingsmyndighederne og de øvrige berørte interessenter.

Nu hvor der findes et flertal af planer, skal disse forbedres, suppleres og finjusteres over de kommende år. I den henseende blev der i begyndelsen af 2017 fastsat [arbejdsprioriteter](#) med det formål støt at forbedre afviklingsplanernes kvalitet og mikrostruktur. I den henseende er breve, der giver et resumé af planerne og beskriver de vigtigste arbejdsprioriteter for 2017, blevet sendt til banker, for hvilke der i 2016 blev udarbejdet fase 2-afviklingsplaner.

Tablet 1: SRB's primære mål for 2017 efter aktivitetsområde

Aktivitetsområde	Nye målsætninger	Tilbagevendende målsætninger
AFVIKLINGSBEREDSKAB	<ul style="list-style-type: none"> • Gør yderligere fremskridt for at færdiggøre afviklingsplaner for større bankkoncerner, herunder med henblik på identificering af centrale funktioner, væsentlige hindringer for afvikling samt spørgsmål vedrørende likviditet i afvikling. • Udarbejd MREL på materielt enhedsniveau inden for større bankkoncerner, og begynd desuden at tage fat på kvaliteten og placeringen af MREL inden for bankkoncerner. • Gennemfør en benchmarkingøvelse for afviklingsplaner med henblik på at tilpasse eksisterende afviklingsplaners kvalitet og omfang. Udarbejd yderligere intern dokumentation om proceduremæssige foranstaltninger til operationalisering af afviklingsaktiviteter. • Udarbejd et Q&A-værktøj (spørgsmål og svar) for SRM om afviklingsrelaterede aktiviteter inden for SRM's IKT-plattform. 	<ul style="list-style-type: none"> • Udarbejd midlertidige afviklingsplaner for næsten alle resterende banker inden for SRB's ansvarsområde. • Opdater afviklingsplanlægnings- og krisestyingsvejledningerne i lyset af vundne erfaringer. • Udfør øvelsesprocedurer. • Foretag yderligere forbedringer af samarbejdet inden for IRT'er og mellem IRT'er og JST'er.

Kilde: Uddrag af SRB's arbejdsprogram for 2017

5.1. Værktøjer og politikker til afviklingsplanlægning og -aktiviteter

SRB har sammen med de nationale afviklingsmyndigheder udviklet adskillige værktøjer, herunder procedurer og skabeloner til nøglespekter af afviklingsplanlægningen.

Efter lanceringen af et pilotprojekt med 10 banker og de modtagne tilbagemeldinger udviklede SRB i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder en skabelon, der sigter mod at guide bankerne gennem de forskellige trin i egenvurderingen af centrale funktioner. Vedrørende likviditet i afvikling arbejdede SRB sammen med nationale afviklingsmyndigheder og observatører på at forstærke den eksisterende ECB-likviditetsskabelon. De supplerende oplysninger bør forsyne myndighederne med forbedrede værktøjer til overvågning af bankernes likviditetspositioner og deres afviklingsegnethed. SRB udviklede sammen med de nationale afviklingsmyndigheder en ny skabelon, der indarbejdede bilag VIII af skabelonen i EU-Kommissionens gennemførelsesforordning 2016/1066, for at indsamle supplerende oplysninger om bankernes deltagelse i finansielle markedsinfrastrukturer (FMI'er). De supplerende data, der blev indsamlet, bør forbedre vurderingen af betingelserne for at opretholde adgangen til FMI'er under afvikling samt potentielle konsekvenser af bortfaldet adgang.

SRB fortsatte desuden arbejdet på politikken om beregning af MREL'er og forsynede bankerne med informative mål. Instansen videreudviklede desuden det politiske arbejde vedrørende operationel kontinuitet og operationalisering af afviklingsværktøjer med henblik på afviklingsplanlægning, som vil blive videreudviklet i 2017. Dette arbejde udføres i samarbejde med de nationale afviklingsmyndigheder og inden for de relevante udvalgs rammer. Disse politikker vil blive integreret i vejledningen i afviklingsplanlægning for 2018, som vil blive revideret og opdateret i overensstemmelse hermed.

5.1.1. Vejledning i afviklingsplanlægning

I 2016 opdaterede SRB vejledningen i afviklingsplanlægning. En offentlig version med titlen "Introduction to Resolution Planning" (Introduktion til afviklingsplanlægning) er offentliggjort på SRB's hjemmeside (¹). Dokumentet indeholder en beskrivelse af banker under SRM's og SRB's

⁽¹⁾ <http://srb.europa.eu/en/node/163>



ansvarsområde og beskriver SRB's opgaver. Det indeholder desuden relevante oplysninger om afviklingsplanlægning, herunder om politikspørgsmål som strategisk virksomhedsanalyse, foretrukken afviklingsstrategi, finansiell og operationel kontinuitet under afvikling, informations- og kommunikationsplaner, vurdering af afviklingsegnethed samt bankens mening.

5.1.2. Krisestyringsvejledning

En afviklingsprocedure omfatter et vigtigt antal juridiske, operationelle og organisatoriske udfordringer. Hovedmålsætningen med krisestyringsvejledningen er at give en beskrivelse af disse udfordringer og levere operationel vejledning i, hvordan de skal håndteres under hensyntagen til nøglefaktorerne for at fastlægge de rette forholdsregler i et givet scenarie og bedste praksis mellem myndighedsområder. I starten af 2016 blev der fremlagt en opdatering af krisestyringsvejledningen på SRB's plenarmøde.

I 2017 agter SRB at fokusere på færdiggørelsen af krisestyringsvejledningen og udvikle individuelle politikker, der supplerer og uddyber indholdet på forskellige områder, som fx operationalisering af afviklingsværktøjer og proceduremæssige aspekter. Vejledningen bør betragtes som et dynamisk dokument, der løbende opdateres under hensyntagen til voksende ekspertise og erfaring.

5.1.3. Skabelon for data om finansielle aktiver og passiver

SRB indsamlede i 2016 for første gang data fra alle større bankkoncerner under instansens ansvarsområde for at fremme afviklingsplanlægning og lette beslutninger om afviklingsordninger og implementering af afviklingsforanstaltninger i en krisesituation samt for at muliggøre en bedre analyse af bankernes passivstruktur. Dataene, hvoraf nogle blev anmodet om at blive leveret med en høj grad af findeling, blev indsendt i en standardiseret LDT, som blev udviklet i 2015 gennem et samarbejde mellem SRB, de nationale afviklingsmyndigheder, ECB og EBA.

SRB skulle danne sig et klart billede af de eksterne og interne finansieringsstrukturer på tværs af alle de juridiske enheder, der potentielt kunne være relevante for afviklingsplanlægningen, dvs. alle de bankkoncernenheder, der er stiftet i EU, og som modtager indskud, udsteder værdipapirer eller handelsderivater.

De indsamlede data blev brugt til udviklingen af afviklingsplaner, herunder især til vurdering af bankernes tabsabsorberende kapacitet samt til analyse af data ud fra et horisontalt politikperspektiv.

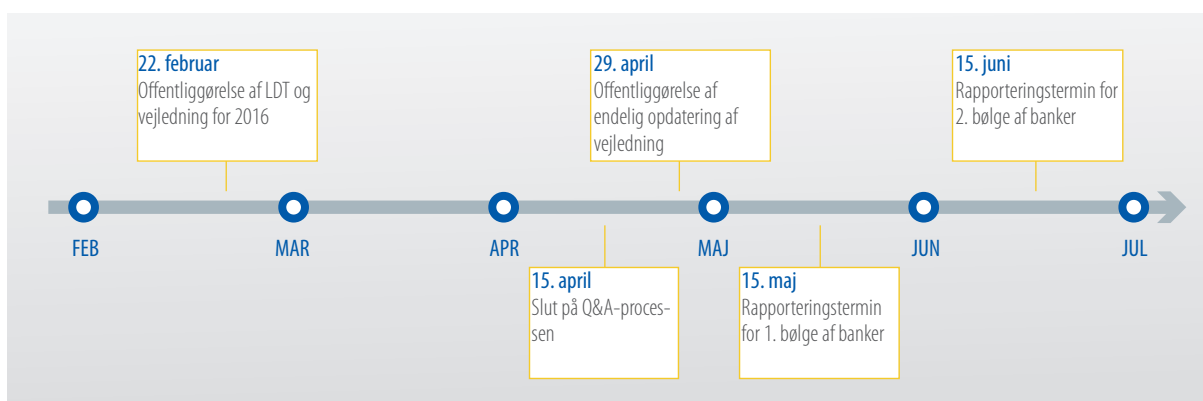
Behovet for findelte data om finansielle aktiver og passiver var ikke begrænset til anvendelsen af undsætningsredskabet, men var også vigtigt for at muliggøre adskillelse af passiver relateret til centrale funktioner, hvor den foretrukne afviklingsstrategi er baseret på salg af forretnings- eller mellemfinansieringsbankværktøj.

Under en krise skal bankerne kunne indberette data om finansielle aktiver og passiver på ad hoc-basis 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.

I alt indsamlede SRB, via de nationale afviklingsmyndigheder i bankunionens medlemsstater, data i Excel-format fra 143 bankkoncerner under instansens ansvarsområde. Under hensyntagen til rapporteringen på individuelle og konsoliderede niveauer på tværs af forskellige enheder blev der i alt indsamlet ca. 1.500 Excel-filer. Milepæle i LDT-processen for 2016 er vist på tidslinjen nedenfor.

SRB anerkendte den administrative udfordring, som indførelsen af LDT udgjorde for bankerne, så en gradvis tilgang til dataindsamling blev vedtaget. De obligatoriske data blev holdt på det minimumsniveau, der kræves i BRRD'en, mens de ikke-obligatoriske data kun skulle stilles til rådighed på en prioritets- eller best effort-basis.

Figur 6: Tidslinje for LDT-processen:



Fra begyndelsen af dataindsamlingsprocessen i 2016 vurderede SRB, at bankerne ikke producerede findelte oplysninger om finansielle aktiver og passiver under de gældende lovgivningsmæssige eller finansielle rapporteringskrav, at de var nødt til at identificere datakilder manuelt, og at fristerne var relativt stramme. For at stille vejledning til rådighed for bankerne udarbejdede SRB en vejledning, markerede prioriteringen af datakravene i skabelonen ved hjælp af farvekodning og udførte en omfattende Q&A-proces (spørgsmål og svar).

Ved offentliggørelsen af LDT-processen for 2016 understregede SRB, at skabelonen ikke var i sit endelige format, og at bankerne kunne forvente nogle ændringer i de kommende år. Efter LDT-indsamlingen og -analysen i 2016 konkluderede SRB, (i) at koncerninterne eksponeringer skulle være mere gennemsigtige, (ii) at indsendelse af en samlet konsolideret rapport fra hver EU-modervirksomhed ikke var tilstrækkelig, og (iii) at antallet af rapporterende enheder kunne reduceres.

Baseret på de vundne erfaringer har SRB foretaget nogle ændringer af LDT'en for 2017, både hvad angår indhold og omfanget af juridiske enheder. Ændringerne har til formål, hvor det er muligt, at reducere bankernes rapporteringsbyrde og samtidig skræddersy informationsanmodningen til afviklingsstrategiens behov (koncernspecifik tilgang (SPE) eller selskabsspecifik tilgang (MPE)).

Derudover gennemførte SRB i løbet af 2016 en række foranstaltninger med henblik på at føje oplysninger til skabelonen for 2017 og etablere en halvautomatiseret dataindsamlingsproces. Skabelonen vil tage højde for en stigning i de rapporterede datapunkter i både resuméet og de findelte tabeller.

Desuden forbedredes de regler, der skal anvendes til identificering af enhederne inden for 2017-dataindsamlingsperiodens rapporteringsområde. For det første bør enheder, der er omfattet af BRRD og SRMR, identificeres. For det andet skal de afviklingsinstanser identificeres, som afviklingsforanstaltninger må forventes at finde anvendelse på under den foretrukne afviklingsstrategi. Endelig bør de relevante datterselskaber i en afviklingskoncern fastlægges, dvs. de enheder, der udøver centrale funktioner og/eller repræsenterer mere end 5 % af risikovægtede aktiver (RWA'er), passiveksponering eller samlede driftsindtægter fra (afviklings-) koncernen. Ikke desto mindre vil IRT'erne have fleksibilitet til at tilpasse rapporteringsomfanget, fx hvor enhederne med centrale funktioner ikke er blevet identificeret, eller den foretrukne afviklingsstrategi endnu ikke er blevet fastsat.

PROGNOSE

I december 2016 blev LDT'en ([Datarapporten om finansielle aktiver og passiver](#)) og den tilhørende vejledning ([LDT-vejledning](#)) godkendt på SRB's plenarmøde og offentliggjort på SRB's websted, så bankerne gives rigelig tid til at begynde forberedelserne til dataindsamlingen i 2017, der efter planerne skal udføres i maj måned. Med henblik på at automatisere indsamlingen, lagringen og den efterfølgende analyse af data indledte SRB et projekt, der involverer anvendelse af XBRL-teknologi (Extensible Business Reporting Language), og offentliggjorde ultimo marts 2017 den endelige XBRL-taksonomi for 2016, der bl.a. omfattede valideringsbestemmelser. LDT-processen for 2016 var stort set vellykket, og SRB forventer, at LDT-processen for 2017 vil udvise yderligere forbedringer og være lige så vellykket.

5.1.4. Benchmarking af afviklingsplaner

I 2016 udførte SRB en tværgående analyse af afviklingsplanernes vigtigste kapitler. Øvelsen fokuserede på emner som centrale funktioner, foretrukken afviklingsstrategi, likviditet, adgang til FMI'er, vurdering af afviklingsmuligheder og genopretningsaspekter. Selvom afviklingsplanerne for 2016 er mere omfattende og bedre struktureret end planerne for 2015, er det stadig nødvendigt at forbedre dem ud fra (nye) fælles SRM-metodologier. Der blev derfor oprettet adskillige arbejdsgrupper og netværk med henblik på at forbedre horisontale afviklingspolitikker, standarder og metoder i vejledningen i afviklingsplanlægning. I 2017 vil SRB udvikle en benchmarkingmetodologi og anvende denne på et udvalg af banker.

5.1.5. MREL: fremgangsmåde antaget i 2016 og de næste trin

BRRD kræver, at bankerne opfylder et MREL, så de er i stand til at absorbere tab og genoprette deres kapitalposition i afvikling, så bankerne gøres i stand til løbende at udføre deres centrale økonomiske funktioner under og efter en afvikling.

SRB er forpligtet til at implementere MREL i hele bankunionen i overensstemmelse med den relevante lovgivning. Artikel 12 i SRMR kræver, at SRB fastlægger MREL for enheder og koncerner, der er direkte underlagt Den Europæiske Centralbanks tilsyn, samt andre grænseoverskridende koncerner i bankunionen. Nationale afviklingsmyndigheder inden for bankunionen er ansvarlige for at opstille MREL for mindre betydningsfulde institutioner (LSI'er) i overensstemmelse med de retningslinjer, som SRB har fastlagt.

Udvikling af en fælles metodologi udgør en betydelig udfordring i betragtning af den brede mangfoldighed af bankkoncerner i deltagende medlemsstater og det skiftende lovgivningsmiljø vedrørende MREL. Faktisk blev de nuværende regler først præciseret i maj 2016, da Europa-Kommissionen vedtog sin delegerede forordning (DR). Tilsvarende kan offentliggørelsen af det nylige lovgivningsforslag fra Europa-Kommissionen om en EU-bankreform ændre fremtidige rammer, revidere BRRD'en og påvirke MREL-beregningerne. Dette skiftende lovgivningsmæssige landskab burde dog ikke forhindre SRB i at udvikle og begynde at implementere effektive tabsabsorberende mekanismer.

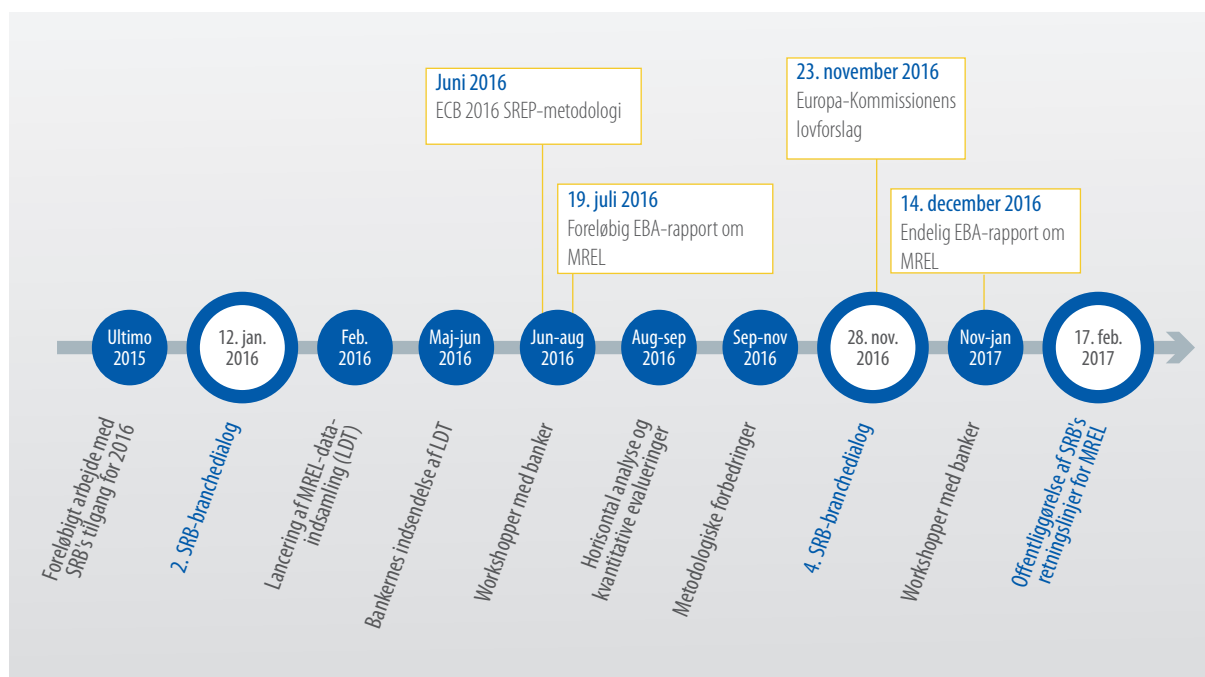
SRB vedtog derfor en foreløbig tilgang til MREL i 2016. SRB har tidligere bemærket, at der ikke ville stå en endelig MREL-metodologi til rådighed for bankunionen i 2016. Som følge heraf besluttede SRB sig for kun at beregne informative, konsoliderede MREL-niveauer for 2016, som ikke er bindende, ikke kan håndhæves og ikke er anfægtelige, men som har til formål at hjælpe bankerne med at indstille sig på fremtidige mål og, om nødvendigt, gradvist tilpasse deres finansierungsstrukturer og finansierungsplaner.

SRB begyndte at gå i dialog med branchen i første kvartal af 2016. I forbindelse med en branchedialog ⁽²⁾ i januar 2016 præsenterede SRB de vigtigste milepæle og kerneprincipper for sin tilgang og bekendtgjorde, at instansen havde til hensigt at deltage i en øvelse i indsamling af findelte data om finansielle aktiver og passiver (se afsnit 5.2.3 Skabelon for data om finansielle aktiver og passiver). Efter at have behandlet dataene og foretaget horisontale kvalitets- og kontinuitetskontroller og efter indarbejdelsen af tallene i det nye udkast til ECB's tilsynskontrol og bedømmelsesproces (SREP) i september 2016, finjusterede SRB sin oprindelige tilgang. SRB og de nationale afviklingsmyndigheder afholdt workshopper med banker for indgående at redegøre for metodologien samt søge feedback. SRB meddelte sin endelige MREL-tilgang for 2016 gennem endnu en branchedialog ⁽³⁾, der blev afholdt d. 28. november 2016.

⁽²⁾ http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf

⁽³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Figur 7: MREL-rejsen i 2016 – oversigt over tidslinjen



MÅLNIVEAU OG PLACERING

SRB's informative MREL-mål er baseret på Kommissionens delegerede forordning 2016/1450, offentliggjort d. 23. maj 2016, og blev beregnet som summen af følgende komponenter:

1. Beløb for tabsdækning (LAA), der består af det højeste af:
 - a. totalsummen af bankens minimumskapitalkrav (søjle 1), dens søjle 2-krav samt dens fuldt belastede kombinerede bufferkrav (CBR), eller
 - b. et beløb, der kræves for at opfylde Basel 1-gulvet.
2. Et rekapitaliseringsbeløb (RCA), der består af det højeste af:
 - a. en banks minimumskapitalkrav (søjle 1) og søjle 2-kravet, eller
 - b. et beløb, der kræves for at opfylde Basel 1-gulvet.

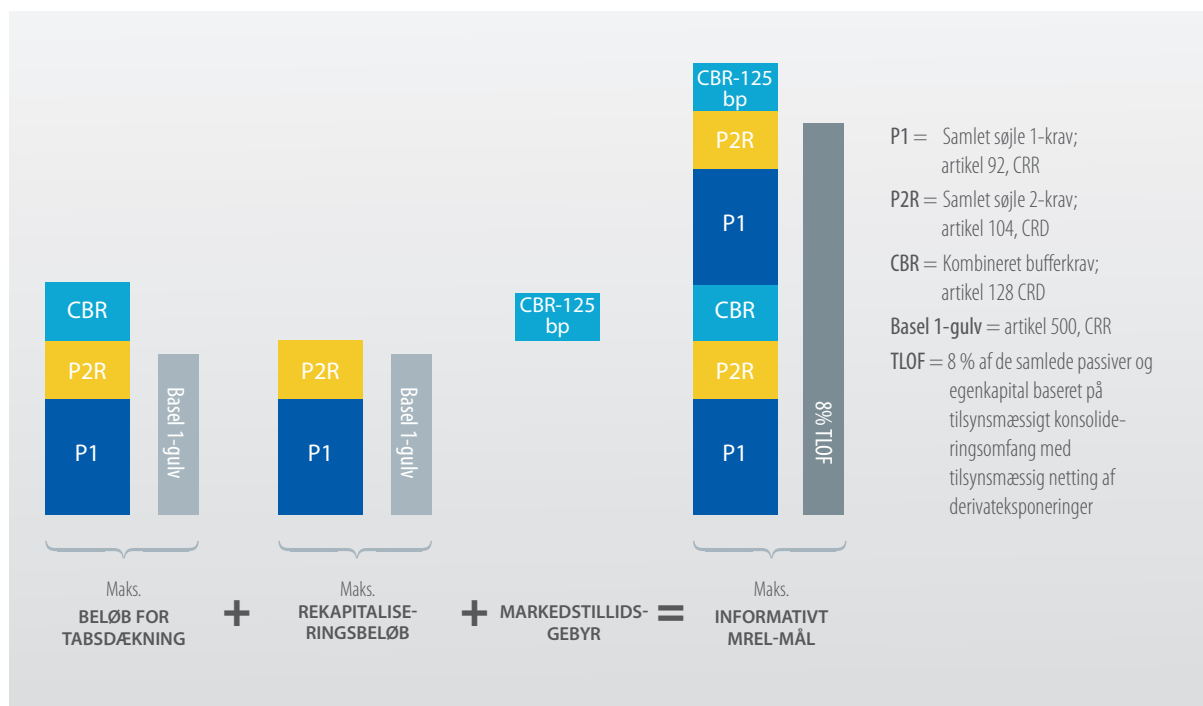
Disse komponenter suppleres af et markedstillidsgebyr (MCC), der er opstillet for 2016, på niveau med det fuldt belastede CBR minus 125 basispoint.

Endelig indgår gearingsgraden ikke i overvejelserne, indtil et endelig bindende krav indføres i EU-lovgivningen.

Ud over den formel, der er fastlagt i den delegerede forordning, tog SRB hensyn til et benchmark på 8 %. SRB overvejede, at MREL skulle sættes til et niveau, der var tilstrækkeligt forsigtigt til, om nødvendigt, at få adgang til finansieringsordninger som SRF i bankunionen. SRB mente, at et MREL-niveau på mindst 8 % af de samlede passiver og egenkapital (TLOF) generelt ville være påkrævet for alle større bankkoncerner inden for bankunionen.

De informative MREL-mål for 2016 tog ikke højde for eventuelle potentielle skønsmæssige op- eller nedadgående justeringer, der var baseret på de individuelle bankkoncerners specifikke situation, og blev kun anvendt på koncernniveau. Derudover afspejler den anvendte rabat på 125 basispoint på MCC'en ikke nødvendigvis fremtidige afgørelser vedrørende MCC.

Figure 8: SRB MREL approach for 2016



RUBRIK 2: JUSTERING AF DE INFORMATIVE MREL-MÅL

Beløb for tabsdækning (LAA): For at fastlægge det informative MREL-mål i 2016 anvendte SRB standard-LAA'en med den fuldt belastede CBR, i henhold til artikel 1, stk. 4 i den delegerede forordning, uden justeringer grundet den nye SREP-metodologi, der udelukker tab i stressscenarier fra søjle 2-kravet, men som bevarer, i form af søjle 2, alle risici, der ikke indgår i søjle 1. En højere LAA forårsaget af hindringer for afviklingsmuligheder kan først fastlægges på et senere tidspunkt, når disse hindringer er blevet identificeret.

Rekapitaliseringsbeløb (RCA): SRB besluttede sig for at opsætte standardniveauer for RCA uden at

tage fat på de skræddersyede justeringer, der overvejes i den delegerede forordning.

Markedstillidsgebyr (MCC): SRB valgte at fastlægge et mellemliggende mål for MCC'en i 2016. MCC repræsenterer det beløb, der er nødvendigt for at sikre, at markedsdeltagerne har tillid til den afviklede bank. SRB fastlagde MCC-niveauet i 2016 ved CBR minus 125 basispoint under hensyntagen til den fremgangsmåde, som andre afviklingsmyndigheder i EU har vedtaget. Der blev ikke foretaget yderligere justeringer af MCC i 2016.

KVALITET OG INDFASNING

SRB tog i 2016 en forsigtig tilgang til egnethed med undtagelse af strukturerede noter som udgangspunkt og fremhævede behovet for yderligere vurdering af passiver udstedt af selskaber med snævert begrænsede formål (SPV'er) og passiver, der er underlagt lovgivningen i et ikke-EU-land.

På den anden side antog SRB uforsikrede og ikke-foretrukne tidsbegrænsede indskud med en minimumsløbetid på mindst et år som potentielt egnet, hvis bankerne var i stand til fuldt ud at påvise mangel på tidlige tilbagebetalingsfunktioner. Ikke desto mindre forventes der yderligere analyse af disse passiver ud fra vejledning stillet til rådighed af EBA. Desuden afspejler de formodninger, der blev opstillet i 2016, ikke nødvendigvis fremtidige afgørelser vedrørende passivers egnethed.

Andre passiver, der indehaves af detailinvestorer, blev betragtet som MREL-egnede, hvis de opfyldte de kriterier, der er fastsat i BRRD.

RUBRIK 3: ANSLÅET INDVIRKNING AF BANKUNIONEN BASERET PÅ SRB-PRØVE

SRB udførte ud fra LDT-oplysningerne en horisontal analyse af alle større banker, for hvilke SRB udarbejdede afviklingsplaner (undtagen MPE-strategier).

Informative mål: gennemsnitlig 27 % af samlet risikoeksponeringsbeløb (TREA).

Underskud (!): 112 mia. EUR, som i gennemsnit udgør ca. 7 % af TREA (for banker med underskud).

(!) Anslået underskud baseret på anvendelsen af SRB-tilgangen for 2016, uden at dette berører yderligere analyser foretaget af IRT'er fra sag til sag. Til dette formål kan det anslåede underskud være underlagt ændringer som følge af yderligere kvalitetskontrol og yderligere politikudvikling på SRM-niveau i 2017.

PROGNOSE

I 2017 agter SRB at udvikle sin MREL-politik for at opnå en sammenhængende ramme, der er fælles for alle bankkoncerner i bankunionen. Adskillige aspekter vil blive tacklet i SRB's færdige MREL-metodologi under hensyntagen til EU's skiftende rammebestemmelser. SRB vil basere sine politikerkåringer på eksisterende lovgivning og vil nøje følge resultatet af forhandlingerne vedrørende Kommissionens lovgivningspakke.

Som et første skridt har SRB til hensigt i 2017 at fastsætte bindende MREL-mål på et konsolideret niveau (eller på passende delkonsoliderede niveauer i henhold til afviklingsstrategien) for større bankkoncerner inden for instansens ansvarsområde efterfulgt af fastsættelse af bindende MREL-mål på individuelt niveau for deres juridiske enheder betinget af BRRD inden udgangen af 2017/begyndelsen af 2018.

SRB fastlægger de relevante overgangsperioder, der er nødvendige for at sikre afviklingsregelsættets troværdighed, hvilket gør det muligt for institutionerne at opbygge den nødvendige tabsabsorberende kapacitet. I overgangsperioden har SRB ikke til hensigt at offentliggøre sine individuelle beslutninger om MREL-målsætninger. Instansen kan derimod kræve, at bankerne oplyser sammensætningen af deres MREL-kvalificerede instrumenter.

5.2. Forberedelser til afviklingsaktiviteter

I 2016 arbejdede SRB og de nationale afviklingsmyndigheder intensivt på at udarbejde afviklingsplaner og fastlægge informative målniveauer for MREL. Ud over disse forebyggende og forberedende foranstaltninger forberedte SRB sig ligeledes på mulige afviklingsaktiviteter, der kunne implementeres omgående, hvis en bank blev anset for at opfylde betingelserne for afvikling. I denne henseende blev der etableret flere arbejdsfelter, som skitseret nedenfor.

Som det første indgik SRB offentlige kontrakter for at sikre, at der fandtes rammekontrakter, der kunne give adgang til et begrænset antal eksterne virksomheder i tilfælde af en krisesituation. Dette omfatter økonomiske og finansielle rådgivere til at yde rådgivning inden for bogføring og værdiansættelse samt til at udføre den nødvendige uafhængige vurdering (både til regnskabsmæssige og økonomiske bedømmelser) såvel som juridiske rådgivere til at yde SRB rådgivning om juridiske spørgsmål. Denne potentielle adgang til ekstern rådgivning er blevet kombineret med den væsentlige forbedring af SRB's egne ressourcer (fx HR, IKT, fysisk), der beskrives i kapitel 10.

Hvad angår politik, har SRB udvidet sit arbejde med krisestyringspolitikker og de tilhørende interne dokumenter og skabeloner, der beskriver fremgangsmåderne til at udføre vurderinger af den almene interesse samt fastlægge og operationalisere de mest hensigtsmæssige afviklingsværktøjer og -beføjelser såvel som samspillet med de berørte interessenter. Der er eksempelvis blevet udarbejdet skabeloner for SRB's afviklingsordninger. I tilfælde af en faktisk afvikling udfyldes skabelonerne ud fra bankens specifikke situation, der opfylder betingelserne for afvikling.

Med det formål at afprøve samspillet mellem de forskellige EU-organer med ansvar for bankafvikling tilrettelagde SRB d. 18. januar 2016 instansens første krisesimuleringsøvelse (en "prøve") baseret på et bankkraks scenario. Øvelsen fokuserede på de procedurer og processer, der ligger til grund for samspillet mellem SRB, Europa-Kommissionen (Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen (GD FISMA) og Generaldirektoratet for Konkurrence (GD COMP)) og Rådet.



Formålet med øvelsen var at tilvejebringe indikationer om områder, hvor der er mulighed for forbedringer, navnlig om funktionaliteten og implementeringen af procedurer og processer, der er relevante i forbindelse med udarbejdelsen og vedtagelsen af en afviklingsordning. Øvelsen gav også mulighed for at afprøve samspillet mellem SRB, Europa-Kommissionen og Rådet i en krisesituation samt at afprøve ydeevnen for de IT-infrastrukturer, der er nødvendige for at understøtte afviklingsbeslutninger og centralisere udvekslingen af oplysninger mellem EU-organer.

Prøven gav også SRB's, Europa-Kommissionens og Rådets teams en vigtig mulighed for at sætte kommunikationen med eksterne interessenter, især pressen, på prøve.

Desuden gennemførte SRB d. 10. oktober 2016 i samarbejde med de britiske og amerikanske afviklingsmyndigheder en grænseoverskridende øvelse på topniveau i Washington DC med henblik på at fremme det globale samarbejde. Øvelsen blev afholdt af den amerikanske forbundsinstans for indskudsgaranti (FDIC). Andre deltagere fra USA talte højtstående embedsmænd fra det amerikanske finansministerium (Treasury Department), USA's centralbanks direktion (Board of Governors of the Federal Reserve System), direktøren for det føderale banktilsyn (Comptroller of the Currency), de amerikanske børsmyndigheder (Securities and Exchange Commission), råvarefutures-kommissionen (Commodity Futures Trading Commission) og New Yorks centralbank (Federal Reserve Bank of New York). Deltagere fra Europa omfattede højtstående embedsmænd fra Storbritanniens finansministerium (Her Majesty's Treasury), Bank of England (BoE), Det Forenede Kongeriges tilsynsmyndighed (Prudential Regulation Authority), SRB, Europa-Kommissionen og Den Europæiske Centralbank.

Den centrale målsætning for denne øvelse var at fremme og udvikle en fælles forståelse blandt ledere omkring grænseoverskridende afvikling. Øvelsen var især rettet mod at forbedre forståelsen, kommunikationen og samarbejdet mellem amerikanske, bankunion- og britiske myndigheder i tilfælde af en G-SIB's konkurs og afvikling.

Øvelsen var vigtig med hensyn til den målrettede identificering af vigtige åbne spørgsmål vedrørende fremtidigt arbejde med henblik på at muliggøre det troværdige og gennemførlige samarbejde mellem jurisdiktioner i tilfælde af en G-SIB's egentlige eller sandsynlige konkurs.

I 2017 vil SRB yderligere forbedre sit beredskab til eventuelle afviklingsaktiviteter. I den henseende vil SRB vurdere effektiviteten af sine nuværende processer, procedurer og skabeloner. SRB vil, når det skønnes nødvendigt, forbedre sine processer, procedurer og skabeloner ved at implementere konkrete løsninger. Derefter vil SRB udføre øvelsesprocedurer med henblik på at teste sit kriseberedskab.

6. AFVIKLINGS- REGELSÆTTET

6.1. Samarbejde med nationale myndigheder

SRB arbejder tæt sammen med de nationale afviklingsmyndigheder inden for SRM. I 2016 udviklede SRB sammen med de nationale afviklingsmyndigheder formelle samarbejdsredskaber, hvilket omfatter oprettelsen af alle IRT'er inden for SRB's ansvarsområde, færdiggørelsen af COFRA'en og de interne ordninger, der gør COFRA'en operationel. Desuden er afviklingskomitéen, der blev oprettet i 2016, den vigtigste platform for udveksling af erfaringer med nationale afviklingsmyndigheder i forbindelse med afviklingsaktiviteter og den gensidige udvikling af horisontale politikker med henblik på at sikre kontinuitet og høje kvalitetsstandarder for afviklingsrelaterede aktiviteter inden for SRM. I 2017 og længere ude i fremtiden vil afviklingskomitéen fortsætte sit arbejde og levere sine færdige produkter i overensstemmelse med komitéens mandat.

SRB organiserede sammen med de nationale afviklingsmyndigheder en række specifikke uddannelsesprogrammer og -aktiviteter for at fremme den nødvendige personalekompetence. Uddannelsesaktiviteterne fokuserede på (i) induktionstræning for nye SRB-medarbejdere og medarbejdere ved nationale afviklingsmyndigheder og (ii) specifikke juridiske og finansielle forhold, der er relevante for afvikling af banker. Flere uddannelsesaktiviteter (fx induktion, værdiansættelse) organiseres i fællesskab med EBA.

I 2016 besøgte formanden også en række medlemsstater for at præsentere SRB's aktiviteter og fremme samarbejdet. De besøgte lande var Frankrig, Irland, Italien, Litauen, Malta, Nederlandene, Slovakiet, Slovenien og Spanien. Yderligere besøg er planlagt for 2017.

6.2. Tilsyn af mindre betydningsfulde institutioner

I 2016 begyndte SRB gennemførelsen af sit mandat vedrørende tilsynet med LSI'er, der hører under de nationale afviklingsmyndigheders direkte kompetenceområde. Ifølge SRMR omfatter SRB's tilsynsmandat vurderingen af udkast til afviklingsforanstaltninger for LSI'er, som nationale afviklingsmyndigheder skal meddele til SRB. Under hensyntagen til det store antal LSI'er i bankunionen (ca. 3.200) kommer denne funktion til at udgøre en væsentlig del af SRB's arbejde i de kommende år.

Operationelle aspekter ved LSI-tilsynet er medtaget i bestemmelserne i COFRA og dennes interne ordninger. I september 2016 vedtog SRB desuden en detaljeret intern procedure for, hvordan denne tilsynsfunktion kan operationaliseres internt inden for SRB.

I løbet af 2016 begyndte SRB at modtage forslag til afviklingsforanstaltninger (hovedsagligt udkast til afviklingsplaner). Ved udgangen af 2016 havde instansens eksekutivsession truffet fire beslutninger om, hvorvidt de skulle udtale sig om de udkast til afviklingsforanstaltninger, som de nationale afviklingsmyndigheder havde udarbejdet i henhold til artikel 31 i SRMR.

6.3. Samarbejde med andre interessenter

I 2016 fortsatte SRB med at udvikle sit samarbejde med andre relevante interessenter, som fx EU-institutioner og andre myndigheder fra ikke-deltagende medlemsstater og tredjelande på alle niveauer. Denne løbende deltagelse i internationale fora viste sig at være yderst nyttig for SRB med henblik på at fremme instansens virke.

(I) EU-INSTITUTIONER

EUROPA- PARLAMENTET



I overensstemmelse med SRB's ansvar over for EU-institutionerne mødte SRB-formanden flere gange op for Europa-Parlamentet i 2016. Navnlig præsenterede formanden d. 13. juli i en offentlig ECON-høring den årlige aktivitetsrapport for 2015 ⁽⁴⁾.

Formanden deltog også på forlangende i andre offentlige høringer og anden udveksling af synspunkter om specifikke emner, og d. 5. december 2016 – under en offentlig ECON-høring – forelagde hun SRB's arbejdsprogram for 2017 ⁽⁵⁾.

I løbet af året udvekslede SRB løbende oplysninger med ECON-sekretariatet om alle spørgsmål, der var relevante for instansens arbejde, og bestræbte sig på rettidigt og udførligt at besvare parlamentariske forespørgsler. SRB følger ECON-høringer og lovgivningsprocessen nøje, når dette er relateret til instansens mandat.

⁽⁴⁾ [http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm))

⁽⁵⁾ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION



SRB vedligeholdte og styrkede sin åbne dialog med Rådet med det formål at bidrage til en effektiv politisk beslutningsproces. Navnligt deltog SRB-formanden i relevante møder afholdt af Rådet af Økonomi- og Finansministre i EU (ØKOFIN) samt eurogruppemøder. SRB var involveret i det arbejde, der udføres af Eurogruppens Arbejdsgruppe (EWG) og Det Økonomiske og Finansielle Udvalg (EFC) vedrørende emner som Kommissionens forslag om risikoreducering og igangværende arbejde med lånefacilitetsaftalerne (LFA'erne) og den mellemstatslige aftale (IGA) og som led i ad hoc-arbejdsgruppen om den europæiske indskudsforsikringsordning (EDIS). SRB ydede også teknisk support til diskussionerne inden for arbejdsgruppen om samordnet indsats (TFCA) om en fælles bagstopper for SRF.

SRB sørgede desuden for, at infrastrukturen var på plads og velfungerende nok til at muliggøre kommunikation mellem SRB og Rådet under en afviklingsbeslutning i overensstemmelse med kravene SRMR.

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK



Parallelt med opbygningen af den organisatoriske samarbejdsstruktur med ECB som tilsynsmyndighed under SSM kendetegnedes 2016 desuden af forbedringer af den daglige arbejdsgang med ECB, især hvad angår rettidig udveksling af oplysninger. Et møde på højt niveau mellem ECB og SRB fandt sted i februar 2016, hvor politikområder som MREL, TLAC og EDIS blev drøftet. 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. SRB deltog også i møder afholdt af ECB's tilsynsråd med henblik på at drøfte afviklingsrelaterede emner eller individuelle sager (med hensyn til potentielle afviklinger eller tidlig indgriben i fremtiden), når de blev inviteret.

ECB selv har status som "observatør" på SRB's lukkede møder og plenarmøder, hvilket fremmer et betimeligt og tæt samarbejde. Repræsentanter fra ECB deltager desuden i afviklingskomitéens møder som observatører og er involveret i flere tekniske arbejdsfelter i forbindelse med udarbejdelse af politikker vedrørende horisontale spørgsmål.

EUROPA-KOMMISSIONEN



I 2016 fortsatte SRB sin udveksling af synspunkter om politiske og procedurmæssige forhold med Europa-Kommissionens relevante direktorater, navnlig GD COMP og GD FISMA på forskellige niveauer. Under Europa-Kommissionens interne drøftelser om udarbejdelse af et forslag om ændring af BRRD og SRMR – som blev fremsat ved udgangen af 2016 – bidrog SRB på Kommissionens anmodning med forslag, ekspertise og erfaring med henblik på at hjælpe med at påpege områder af niveau I-lovgivning, der kræver ændringer. Europa-Kommissionen har status som "observatør" på SRB's lukkede møder og plenarmøder samt på møderne, der afholdes af SRB's afviklingskomité, hvilket fremmer et tæt samarbejde.

(II) DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED OG ANDRE EU-ORGANER

DEN EUROPÆISKE BANKTILSYNSMYNDIGHED



I 2016 styrkede SRB sit samarbejde med og gensidige støtte til EBA, især med hensyn til instansens aktiviteter inden for rammerne af det fælles regelsæt og tilvejebringelse af uddannelse vedrørende afviklingsspørgsmål. SRB bidrog især til udviklingen af adskillige tekniske standarder, retningslinjer og rapporter offentliggjort af EBA i 2016, herunder rapporten om passende målniveaugrundlag for afviklingsfinansieringsordninger under BRRD samt rapporten om implementering og design af MREL. SRB var også involveret i dedikerede arbejdsfelter, der vil blive videreført i 2017, om fx kriterierne for forenklede forpligtelser, identificering af europæiske RC'er og andre regulatoriske produkter, der beskæftiger sig med afviklingsplanlægning og krisestyring, såsom den reguleringsmæssige tekniske standard for værdiansættelse. Et fuldtidsmedlem af SRB's bestyrelse var formand for EBA's afviklingskomité og deltog i EBA's tilsynsrådsmøde som observatør. Denne aktive rolle inden for EBA's tekniske arbejdsfelter og udvalg er vigtig for at fremme samarbejdet og sikre en passende harmonisering af bestemmelser og praksis, hvilket er relevant for afviklingsmyndigheder både inden for og uden for bankunionen. SRB udførte også aktiviteter med hensyn til overholdelse af EBA's rapporterings- og meddelelseskrav.

På samme måde har EBA selv "observatørstatus" på SRB's lukkede møder og plenarmøder. Udover at stille tekniske input til rådighed for en række arbejdsfelter inden for SRB, deltager EBA-repræsentanterne desuden som observatører i afviklingskomitéens månedlige møder og er involveret inden for flere tekniske arbejdsfelter, der beskæftiger sig med udarbejdelse af politikker vedrørende horisontale spørgsmål.

SRB styrkede ligeledes sit samarbejde med andre af EU's tilsynsagenturer, navnlig Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) samt Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) og Den Europæiske Stabilitetsmekanisme (ESM).

SAMARBEJDE MED ANDRE MYNDIGHEDER UNDER SRMR OG BRRD (AFTALEMEMORANDA, SAMARBEJDSAFTALER OG AFVIKLINGSKOLLEGER)

Mange af de koncerner, der henhører under SRB's ansvarsområde, opererer i vidt omfang i mere end ét land, både inden for Europa, men også på verdensplan. BRRD og SRMR kræver derfor, at SRB underskriver tre typer af arrangementer for at fremme udvekslingen af oplysninger og samarbejdet, hvad angår grænseoverskridende afviklingsplanlægning og -udførelse:

- ▶ aftalememoranda (MoU'er) med de nationale afviklingsmyndigheder fra hver ikke-deltagende medlemsstat, der huser mindst én G-SIB (dvs. Storbritannien og Sverige) ⁽⁶⁾
- ▶ aftalememoranda med ECB og nationale afviklingsmyndigheder og nationale kompetente myndigheder i hver ikke-deltagende medlemsstat ⁽⁷⁾
- ▶ institutionsspecifikke, ikke-bindende samarbejdsaftaler (CoAg'er) ⁽⁸⁾ med tredjelandes afviklings- og tilsynsmyndigheder i overensstemmelse med EBA-rammebestemmelserne for samarbejdsaftaler ⁽⁹⁾.

Der fremgår ingen forpligtelser vedrørende aftalememoranda med ikke-EU-myndigheder i henhold til BRRD eller SRMR, men det er tilrådeligt med henblik på en effektiv samarbejdsramme vedrørende afvikling. En særlig indsats for aftalememoranda og samarbejdsaftaler, der involverer ikke-EU-myndigheder, er imidlertid påbudt grundet behovet for ækvivalensvurderinger af tredjelande med hensyn til krav til fortrolighed og beskyttelse af personoplysninger (se nedenfor).

(III) SAMARBEJDE MED EU-MYNDIGHEDER UDEN FOR BANKUNIONEN

I 2016 fokuserede SRB samarbejdsindsatsen på afviklingsmyndighederne i de ikke-deltagende medlemsstater, med hvilke bankunionen udfører de mest relevante grænseoverskridende bankaktiviteter. Med hensyn til G-SIB'erne blev der i december 2016 i overensstemmelse med artikel 32, stk. 2, litra 2 i SRMR indgået et aftalememorandum med SNDO (den svenske afviklingsmyndighed).

I 2016 fortsatte SRB med på både teknisk og bestyrelsesplan at tage del i udbytterige drøftelser med BoE om områder af fælles interesse. BoE er en vigtig interessent for SRB, ligesom SRB er det for BoE. Disse diskussionsemner omfattede afviklingsplanlægning, samarbejde og politikudvikling.

⁽⁶⁾ Artikel 32, stk. 2, litra 2 SRMR.

⁽⁷⁾ Artikel 32, stk. 2, litra 1 SRMR.

⁽⁸⁾ Disse dokumenter, der ikke er juridisk bindende, fastslår, at CMG'erne fungerer.

⁽⁹⁾ Artikel 32, stk. 1 og 4 SRMR, artikel 97, stk. 2 BRRD.

Hvad angår aftalememorandaene, i henhold til artikel 32, stk. 2, litra 1 i SRMR, mellem SRB, ECB og de relevante afviklingsmyndigheder og kompetente myndigheder i hver ikke-deltagende medlemsstat, indgik parterne i forhandlinger, og SRB lod ultimo 2016 et MoU-udkast cirkulere til afviklings- og kompetente myndigheder i de ni ikke-deltagende medlemsstater. Alle forhandlinger føres i tæt samarbejde med ECB.

RC'er er, i medfør af BRRD, ligeledes en vigtig platform for grænseoverskridende samarbejde. Ifølge artikel 88 i BRRD skal SRB ligeledes organisere RC'er for koncerner, der er etableret i medlemsstater, der ikke er en del af bankunionen (artikel 88 i BRRD), og hvor SRB er afviklingsmyndigheden på koncernniveau.

SRB har oprettet RC'er for næsten alle banker inden for instansens ansvarsområde og indledt fælles beslutningstagning vedrørende afviklingsplaner. Bilateralt samarbejde med myndighederne i visse medlemsstater, der ikke er medlemmer af bankunionen, blev yderligere uddybet i 2016 (fx med BoE og de svenske og danske afviklingsmyndigheder) og i 2017 vil dette blive videreført med andre europæiske myndigheder, der ikke er medlemmer af bankunionen.

(IV) IKKE-EU-MYNDIGHEDER

Ifølge BRRD og SRMR er udvekslingen af oplysninger med myndigheder i tredjelande betinget af, at tredjelandenes krav til og standarder for tavshedspligt svarer til dem, der gælder i EU. Dette gælder ligeledes for CoAg'er, MoU'er, CMG'er og RC'er.

EU's juridiske rammer for beskyttelse af personoplysninger giver ikke SRB mulighed for regelmæssigt at dele personoplysninger med myndigheder i tredjelande, medmindre Europa-Kommissionen har vedtaget en beslutning om tilstrækkeligheden af det beskyttelsesniveau for personoplysninger, der garanteres af det pågældende tredjeland, eller der er blevet indgået en databeskyttelsesaftale mellem SRB og tredjelandsmyndigheden.

AFTALEMEMORANDA MED TREDJELANDSMYNDIGHEDER

I 2016 indledte SRB forhandlinger om bilaterale aftalememoranda med FDIC (USA), FINMA (den schweiziske tilsynsmyndighed for det finansielle marked), CDIC (Canada Deposit Insurance Corporation) og Brasiliens centralbank (Banco Central do Brasil). I denne proces var SRB nødt til at vurdere, hvorvidt ordningerne for fortrolighed og beskyttelse af personoplysninger i disse ikke-EU-afviklingsmyndigheder svarede til EU-lovgivningen. Aftalememorandaene forventes vedtaget i 2017.

SAMARBEJDSAFTALER MED TREDJELANDSMYNDIGHEDER

Hvad angår bankspecifikke CoAg'er for koncerner, for hvilke SRB er hjemlandsmyndigheden, forventes flerpartssamarbejdsaftaler at blive underskrevet i 2017 efter forberedelserne og forhandlingerne i 2016.

For CoAg'er, for hvilke SRB er værtsmyndigheden, skal der skelnes mellem følgende:

- ▶ CoAg'er, der kan underskrives, så snart ækvivalensvurderingen af fortrolighedsstandarderne i det pågældende tredjeland er afsluttet
- ▶ CoAg'er, der blev underskrevet før 2016, som SRB skal tilslutte sig.

For disse typer af CoAg'er blev der i 2016 iværksat ækvivalensvurderinger af tredjelande, og aftalerne forventes vedtaget i 2017.

(V) INTERNATIONALE FORA OG ORGANER

Ud over samarbejdet med EU-institutioner og -organer samt med afviklings- og tilsynsmyndigheder i og uden for EU er SRB desuden involveret i større internationale fora og organer. For mere information henvises til kapitel 7, "Politisk koordinering og internationale forbindelser".

7. POLITISK KOORDINERING OG INTERNATIONALE FORBINDELSER

Markedernes indbyrdes forbundethed nødvendiggør samarbejde, politik og vejledning på globalt plan. 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.

SRB's internationale engagement viste sig i 2016 at være yderst nyttigt for instansens operationelle kernearbejde og udvikling, og SRB stræber efter at dele sin ekspertise med internationale partnere til gensidig fordel. På denne måde vil den internationale udveksling af erfaring og knowhow videreføres og styrkes af SRB i fremtiden.

7.1. Koordinering af institutionelt samarbejde og relationer

(I) RÅDET FOR FINANSIEL STABILITET

SRB deltog i alle FSB-arbejdsgrupper, der havde fokus på afviklingsrelaterede emner. Figur 7 giver et overblik over de af FSB's hovedudvalg, der er relevante for SRB's aktiviteter.

Styregruppen for afvikling (ReSG), som ledes af SRB's formand, blev grundlagt i begyndelsen af 2011 og er det omfattende udvalg, der håndterer afviklingsspørgsmål inden for FSB. Den aflægger rapport til FSB-styregruppen og er opdelt i adskillige undergrupper og arbejdsfelter.

I 2016 var SRB ud over ReSG engageret i alle relevante afviklingsrelaterede grupper og arbejdsfelter under FSB:

1. Den grænseoverskridende krisestyringsgruppe (CBCM) inden for banksektoren:

Denne gruppe har til formål at fremme implementeringen af afviklingsplanlægningskrav. I 2016 blev den opdelt i følgende arbejdsfelter (WS'er):

- ▶ WS om finansiering inden for afvikling
- ▶ WS om kontinuerlig adgang til FMI'er
- ▶ WS om udførelse af bail-in, bistået af et SRB-medlem
- ▶ WS om intern TLAC
- ▶ WS om operationel kontinuitet.

2. Den Juridiske Ekspertgruppe (LEG): Denne gruppe fremmer først og fremmest en bedre forståelse af juridiske udfordringer og procedurer for gennemførelse af grænseoverskridende afviklingsaktiviteter.

3. Den grænseoverskridende krisestyringsgruppe for FMI'er (fmiCBCM).

4. Det fælles undersøgelsesudvalg om indbyrdes CCP-afhængighed.

AKTIVITETER AF SÆRLIG BETYDNING I 2016

Hvad angår FSB's regelsæt for bankafvikling, støttede SRB FSB i dets bestræbelser på at videreudvikle sine nøgleelementer, navnlig intern TLAC ⁽¹⁰⁾ samt, mere generelt, implementeringen af det forslag, der er fremsat i TLAC-vilkårsaftalen. Adgang til FMI'er ⁽¹¹⁾, finansiering inden for afvikling ⁽¹²⁾, operationel kontinuitet ⁽¹³⁾ og udførelse af bail-in var andre fokuspunkter i løbet af året.

VURDERINGSPROCES FOR AFVIKLINGSMULIGHEDER

I overensstemmelse med FSB's nøgleattributter for effektive afviklingsordninger for finansielle institutioner (KA'er), der blev godkendt af G20-stats- og regeringschefer i november 2011, forpligtede FSB sig i sin rapport til at vurdere hver enkelt G-SIB's afviklingsegnethed i henhold til G20 à september 2013 ⁽¹⁴⁾.

FSB's RAP har, i overensstemmelse med KA nr. 10, til formål at evaluere afviklingsstrategiers gennemførlighed for hver af FSB identificeret G-SIB i lyset af den indvirkning, som en virksomheds konkurs sandsynligvis ville have på det finansielle system og den overordnede økonomi. RAP'en fremmer ligeledes konsekvent rapportering af hver G-SIB's afviklingsegnethed samt fælles tiltag,

⁽¹⁰⁾ Se dokumentet "Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs" (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

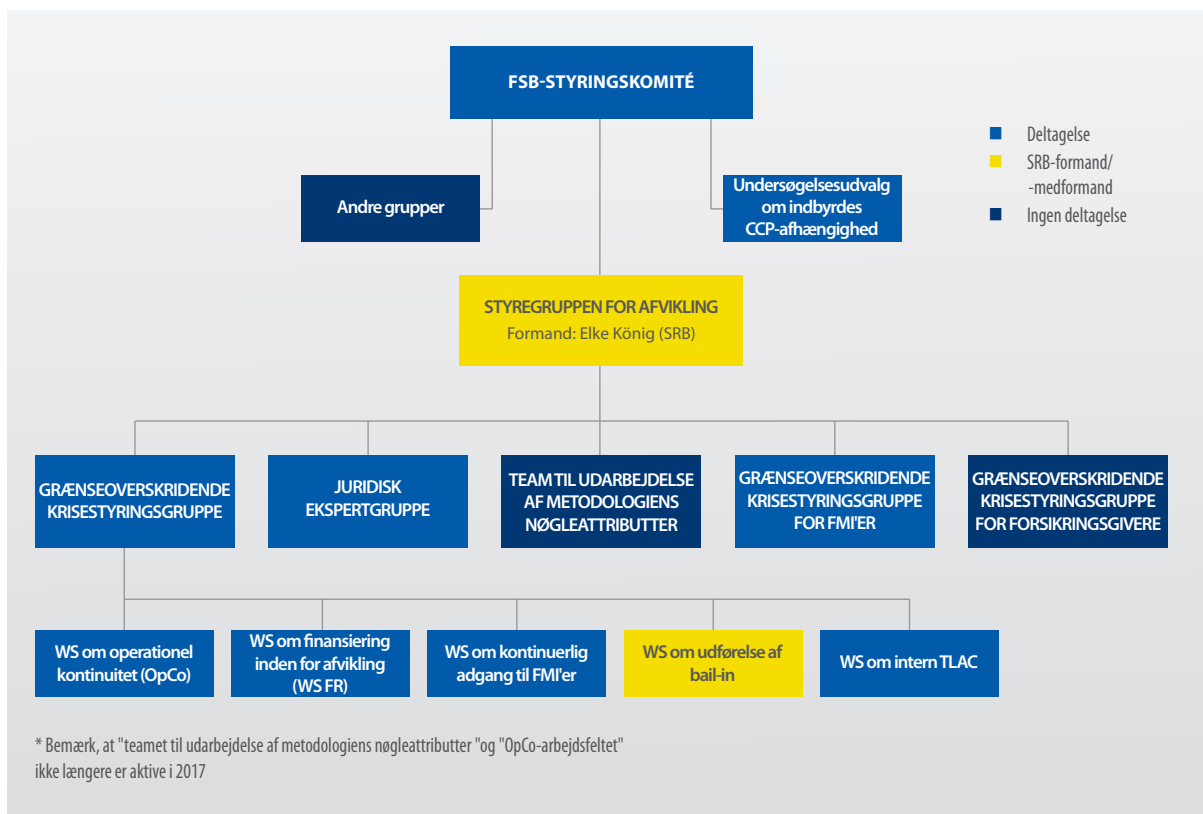
⁽¹¹⁾ Se dokumentet "Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMI's for a Firm in Resolution" (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Se dokumentet "Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)" (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Se dokumentet "Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution" (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Se dokumentet "Progress and Next Steps Towards Ending 'Too-Big-To-Fail' (TBTf)" (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2. september 2013.

Figur 9: FSB-udvalg, -grupper og -arbejdsfelter inden for afviklingsområdet



der har til formål at løse eventuelle resterende problemer.

FSB offentliggør hvert år en rapport til G20 om fremskridt inden for afvikling, der inkorporerer tilbagemelding af resultaterne af RAP'en. En indledende fuld runde blev gennemført for alle G-SIB'er i 2015, da SRB endnu ikke havde sine fulde beføjelser.

I den anden RAP i 2016 indtog SRB en mere fremtrædende rolle. SRB var ansvarlig for RAP'en for otte europæiske G-SIB'er⁽¹⁵⁾. Resultaterne blev derefter indført i FSB's fremskridtsrapport for 2016, der blev offentliggjort i august 2016 forud for G20-mødet i Kina⁽¹⁶⁾. Fremskridtsrapporten viste, at arbejdet med genopretnings- og afviklingsplanlægningen havde gjort betydelige fremskridt i løbet af de seneste år, og fremhævede desuden de områder af videregående arbejde, der var blevet vurderet som led i RAP'en for 2016: TLAC, operational kontinuitet, overholdelse af ISDA's (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) "Resolution Stay Protocol", finansiering inden for afvikling, værdiansættelse og forvaltningsinformationssystemer.

SRB har ligeledes bidraget til FSB's udvikling af retningslinjer for en genopretnings- og afviklingsordning for CCP'er. Efter en indledende offentlig høring om et diskussionsoplæg⁽¹⁷⁾ udstedes der i sommeren 2017 en vejledning om afviklingsplanlægning, strategier og redskaber. I denne sammenhæng tog SRB del i det fælles undersøgelsesudvalg om indbyrdes CCP-afhængighed. Dette undersøgelsesudvalgs arbejde er særligt relevant for SRB, da mange af bankerne, der hører direkte under instansens ansvarsområde, er clearingmedlemmer af større

⁽¹⁵⁾ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING og BPCE.

⁽¹⁶⁾ Se FSB's rapport for 2016: "Resilience through resolvability — moving from policy design to implementation" (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

⁽¹⁷⁾ Se "Essential Aspects of CCP Resolution Planning" og "Progress Report on the CCP Workplan" (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

CCP'er, der ville være udsat for halerisici. Hvis et clearingmedlem på den anden side skulle være nødlidende eller i fare for at gå konkurs, ville dette have direkte indflydelse på CCP'er, og det især hvis medlemmet er et særligt vigtigt medlem.

(II) RÅDGIVNING AF MELLEMLANDSLIGE ORGANISATIONER OG ORGANER OM DET EUROPÆISKE AFVIKLINGSREGELSÆT

SRB er løbende forpligtet til at give råd til Verdensbanken, Den Internationale Valutafond (IMF) og De Forenede Nationer med hensyn til tiltrædelseslandene og andre regeringer, der er interesseret i EU's afviklingsregelsæt.

Efter et stærkt samarbejde i 2015 fortsatte SRB med at yde teknisk rådgivning til Verdensbanken i 2016, især med hensyn til arbejdet i FinSAC, en teknisk enhed, der er en del af Verdensbankens globale praksis for finans- og markedssektoren, og sigter efter at levere politik- og teknisk rådgivning og analytiske tjenester til klientlandene i de nye vækstområder i [Europa og Centralasien](#). SRB's støtte til Verdensbanken/FinSAC fokuserede især på deres rådgivende og analytiske tjenester i forbindelse med bankgenopretning og -afvikling samt om finansiel stabilitet, kriseforebyggelse og makroprudentiale regelsæt. SRB har også bidraget med sin ekspertise til udarbejdelsen af Verdensbank-koncernens publikation i november 2016 "Forståelse af bankgenopretning og -afvikling i EU: En vejledning til BRRD" ⁽¹⁸⁾. Desuden deltog SRB i udvekslinger af synspunkter om afviklingsordninger i vækstøkonomier.

(III) DEN INTERNATIONALE VALUTAFONDS EVALUERINGSPROGRAM FOR FINANSSEKTOREN

I 2016 fortsatte SRB løbende med at øge sin deltagelse i IMF's evalueringsprogram for finanssektoren (FSAP) i forskellige lande i bankunionen. I 2016 deltog SRB i FSAP-øvelserne for Irland, Tyskland, Nederlandene, Finland og Luxembourg. Da IMF under disse hændelser også vurderede de nationale og EU-afviklingsregimer, var SRB's inddragelse særligt vigtigt for at præcisere forskellige politiske elementer i SRM og de opnåede fremskridt med hensyn til afviklingsplanlægning for vigtige institutioner. Erfaringerne fra disse engagementer vil lette samarbejdet med IMF i euroområdet FSAP, som forventes i 2017.

(IV) SAMARBEJDE MED TREDJELANDE

I 2016 var SRB især engageret i en dialog med centralbanken i Brasilien (Banco Central do Brasil) i sin egenskab af afviklingsmyndighed for så vidt angår funktionen af afviklingsordningen i EU. Dette er en del af en udvidende dialog, som SRB etablerer med alle G20-jurisdiktioner i og uden for Europa. Dette engagement kan også omfatte personaleudvekslinger, som det forventes med centralbanken i Brasilien.

⁽¹⁸⁾ <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>



7.2. Reguleringsaktivitet

I løbet af 2016 var SRB i en løbende dialog med EU og medlovgiverne (EP og Rådet) om alle relevante afviklingsrelaterede spørgsmål. Dette indebærer at identificere områder for forbedring i den eksisterende lovgivning (for eksempel i BRRD og i SRMR).

(I) INDARBEJDNING AF AFTALEN OM SAMLET TABSABSORBERENDE EVNE I EU-LOVGIVNINGEN SOM LED I RISIKOREDUKTIONSPAKKEN

I 2016 leverede SRB sin ekspertise og positioner til Europa-Kommissionen om mulige måder at omsætte den internationale aftale om TLAC til en EU-lovgivning og sikre dens harmonisering med MREL-lovgivningen.

Et lovgivningsforslag blev fremsat af Europa-Kommissionen i slutningen af 2016 som led i risikoreduktionspakken, og SRB har indgået en aftale med Europa-Kommissionen og Rådet om at fremsætte teknisk bemærkning. SRB har forelagt Rådet en række relevante politiske emner, herunder forslaget overordnede udformning, samt mere detaljerede bemærkninger om emner, såsom revisionerne af artikel 55 vedrørende kontraktlig anerkendelse af bail-in. SRB vil fortsætte med at analysere forslaget med hensyn til, hvordan det kan påvirke SRB's fremtidige arbejde med forbedring af afviklingen i bankunionen og vil fortsat bidrage til diskussionen om tekniske emner, når det bliver aktuelt.

(II) AFVIKLING AF INFRASTRUKTUR PÅ DET FINANSIELLE MARKED

Selv om finansielle infrastrukturer spiller en stadig vigtigere rolle på de europæiske markeder, er der endnu ikke vedtaget en afviklingsordning for disse enheder i EU. SRB er involveret på EU- og internationalt plan for at støtte lovgivningen på dette område. SRB etablerede og fremmede sin politiske holdning i de relevante internationale fora, især FSB, og delte sin viden med EU og internationale organer. Arbejdet med og etablering af et CCP-afviklingsregelsæt er vigtigt for SRB, da mange af bankerne under SRB's ansvarsområde er medlemmer af CCP'er.



(III) EUROPÆISK INDSKUDSGARANTIORDNING

Den europæiske indskudsgaranti er i øjeblikket baseret på harmoniserede regler, der anvendes i 28 medlemsstater i henhold til direktivet om indskudsgarantiordningen (DGS) og dens nationale gennemførelsesbestemmelser. I modsætning til de første to søjler i bankunionen er tredje søjle endnu ikke baseret på et centraliseret system, men bygger på det traditionelle koncept for regelharmonisering for at sikre et fælles omfang og niveau af indskudsgarantien (op til 100 000 EUR pr. person pr. bank).

I november 2015 vedtog Europa-Kommissionen et lovforslag om en europæisk indskudsgarantiordning (EDIS), som blev diskuteret i Europa-Parlamentet og Europa-Kommissionen i 2016.

EDIS ville tilvejebringe en centraliseret indskudsgarantiordning for euroområdet medlemsstater. Det ville være obligatorisk for alle euroområdets medlemsstater og — i overensstemmelse med SSM og SRM — også være åbent for medlemsstater uden for euroområdet.

SRB bidrog til tekniske debatter i denne henseende i 2016 og vil fortsat støtte Rådet, Europa-Parlamentet og Europa-Kommissionen på et teknisk plan for at videreudvikle EDIS-forslaget.

Siden EDIS er tæt forbundet med indsatsen på EU-plan for mere konvergens af nationale insolvensordninger, da de vedrører banker, og efter Rådets konklusioner fra juni 2016, fortsatte SRB også med at yde teknisk bistand til Rådet og Europa-Kommissionen med hensyn til deres arbejde på kreditorhierarkiet og moratoriumværktøjet.

8. KOMMUNIKATION

Kommunikationsenheden har til formål at støtte SRB's centrale operationelle funktioner ved at forfølge følgende hovedmål:

- ▶ at opnå et solidt ry for SRB som en betroet myndighed
- ▶ at opnå et godt samarbejde inden for og uden for EU
- ▶ at opnå større synlighed
- ▶ at formidle SRB's synspunkter og politikker
- ▶ at skabe en klar forståelse af SRB's emner.

Kommunikationsenhedens resultater bidrager direkte og positivt til opfyldelsen af SRB's overordnede mål som beskrevet i agenturets missionsopgørelse. Kommunikationsenheden beskytter og styrker SRB's omdømme og bygger offentlig forståelse af SRB's særprægede kvaliteter og af værdien og virkningen af dens arbejde.

I 2016 fortsatte SRB med at udvikle sin kommunikationsfunktion med tre hovedmål:

1. at udstyre organisationen med passende redskaber til stabil kommunikation og opsøgende aktiviteter og nå ud til forskellige interessenter for at forbedre SRB's synlighed i de forskellige medlemsstater i og uden for EU
2. at være forberedt på en klar og gennemsigtig aktionsrækkefølge i tilfælde af en afvikling eller krise
3. at forbedre intern kommunikation og udveksling af information.

RESULTATER I 2016

EKSTERN KOMMUNIKATIONSSTRATEGI

I løbet af 2016 reviderede SRB den første version af sin kommunikationsstrategi i overensstemmelse med SRB's strategiske mål. Den fokuserede på følgende:

- ▶ Samarbejde med industrien: Der blev organiseret tre industristandarder i 2016 og samlet relevante interessenter, repræsentanter fra europæiske og nationale bankforeninger fra bankunionen, nationale tilsynsmyndigheder og repræsentanter fra Europa-Kommissionen, ECB og EBA.
- ▶ Medierelationer: Den første SRB-pressemorgenmad og -konference fandt sted i januar 2016, og flere medierepræsentanter var til stede. SRB-formanden og næstformanden holdt taler med fokus på SRB's resultater i 2015, SRB-arbejdsprogrammet for 2016 og SRF-prioriteterne. Denne begivenhed bidrog til at opbygge et stærkt og betroet forhold til medierne, samt at være en pålidelig informationskilde til medierne. Yderligere pressemeddelelser fremmede den offentlige synlighed af SRB.



- ▶ Første SRB-konference: Den første SRB-konference "Kortlægning af kursen: Få bankafvikling til at fungere" – afholdt i april 2016 – samlede over 400 deltagere i Bruxelles. Konferencen omfattede åbningstaler og taler fra Jonathan Hill, kommissær for finansiel stabilitet, finansielle tjenesteydelser og kapitalmarkedsforening, Europa-Kommissionen; Roberto Gualtieri, formand for udvalget for økonomi og valuta, Europa-Kommissionen; Robert Ophèle, vicedirektør, Banque de France; Martin J Gruenberg, formand, US FDIC; og Jon Cunliffe, vicedirektør, BoE. Begivenheden indebar også paneldiskussioner – med industrien, tilsynsmyndighederne og vejlederne – der fokuserede på vellykket planlægning i krisetider og at imødegå hindringerne, bankernes afviklingsevne og midlerne til finansiering af en afvikling. Konferencen forbedrede SRB's synlighed og etablerede SRB som bankforbundets afviklingsmyndighed samt referencepunktet for afviklingsproblemer i Europa.
- ▶ Eksterne begivenheder og konferencer: Sådanne eksterne begivenheder bidrager til at opbygge SRB's eksterne tilstedeværelse og synlighed i de forskellige medlemsstater i og uden for EU, samt at formidle SRB's emner og nøglebudskaber fra bestyrelsesmedlemmer og enhedschefer.
- ▶ Websted: SRB's websted er flot designet, nemt at bruge og linker med fordel til andre ressourcer. Det sigter mod at være en del af kommunikationens "øko-system" og blev videreudviklet til at linke til SRB-politikker, sociale medier, blogs, taler, pressemeddelelser mv. for at afspejle det igangværende arbejde i organisationen.
- ▶ Publikationer: SRB-publikationer omfatter SRB-årsrapporten 2015, SRB-arbejdsprogrammet 2016 og introduktionen til afviklingsplanlægning. Alle publikationer bidrager til at formidle SRB's nøglebudskaber og øge agenturets synlighed.
- ▶ Sociale medier: SRB bruger sociale medier til at formidle sine politikker, blogs og pressemeddelelser, som er offentliggjort online. SRB-konferencen "#SRB2016" blev promoveret på Twitter og øgede antallet af SRB-følgere på Twitter. SRB's LinkedIn-konto hjælper SRB med at øge bevidstheden om sine offentliggjorte ledige stillinger.

KRISESITUATIONER

SRB bygger på de bedste praksis, som blev indført i 2015, og anvender de politikker og værktøjer, som er blevet defineret effektivt for at sikre passende interinstitutionel kommunikation. Krisekommunikationsprotokollen, der skal aktiveres under ekstraordinære omstændigheder eller under en afvikling mellem SRB, Europa-Kommissionen og ECB, er blevet forbedret. Disse kommunikationsprotokoller kunne forbedres yderligere takket være implementeringen af krisesimuleringsøvelser.

INTERN KOMMUNIKATION

Kommunikationsenheden har sammen med andre relevante sektorer i SRB, såsom HR, bidraget til initiativer til forbedring af SRB's interne kommunikation, ikke kun for at sikre, at meddelelser formidles effektivt for agenturets gnidningsløse funktion, men også for at udvikle en organisatorisk kultur, der fremmer medarbejderinddragelsen og opbygger et sundt arbejdsmiljø, hvilket fører til en forbedret organisatorisk præstation.

Fleere værktøjer og aktiviteter er blevet forbedret i 2016:

- ▶ Medieovervågning – Daglige finansielle nyheder delt med SRB's personale
- ▶ Interne nyhedsbreve – Sendes månedligt til alle medarbejdere og indeholder de seneste oplysninger og udviklinger i forskellige SRB-sektorer
- ▶ Intranet – SharePoint oprettet for at lette informationsdeling inden for SRB, mens andre muligheder også undersøges (igangværende)
- ▶ HR-emner – Koordinering med andre interne SRB-teams for at formidle SRB's kultur og værdier.

9. DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND

RUBRIK 4: HVAD ER DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND?

SRF blev etableret for at sikre effektiv anvendelse af afviklingsværktøjer og udøvelsen af de afviklingsbeføjelser, som SRMR tildelte SRB. Inden for en afviklingsordning kan SRF i princippet anvendes, efter at minimumsbidrag på 8 % er blevet tildelt, især:

- ▶ garantere institutionens aktiver eller forpligtelser under afvikling
- ▶ foretage lån til eller købe aktiver i institutionen under afvikling
- ▶ yde bidrag til en bindeledsinstitution og et kapitalforvaltningsinstrument
- ▶ yde et bidrag til institutionen under afvikling i stedet for nedskrivning eller omregning af visse kreditorens forpligtelser under særlige forhold
- ▶ betale kompensation til aktionærer eller kreditorer, der har lidt større tab, end de ville have under normal insolvensbehandling.

SRF består af bidrag fra kreditinstitutter og visse investeringselskaber i de 19 deltagende medlemsstater inden for bankunionen.

9.1. Den Fælles Afviklingsfonds bidragsmekanisme

I henhold til artikel 69 i SRMR skal SRF ved udgangen af en indledende periode på otte år fra den 1. januar 2016 nå mindst 1 % af beløbet for de dækkede indskud fra alle kreditinstitutter, der er godkendt i alle de deltagende medlemsstater.

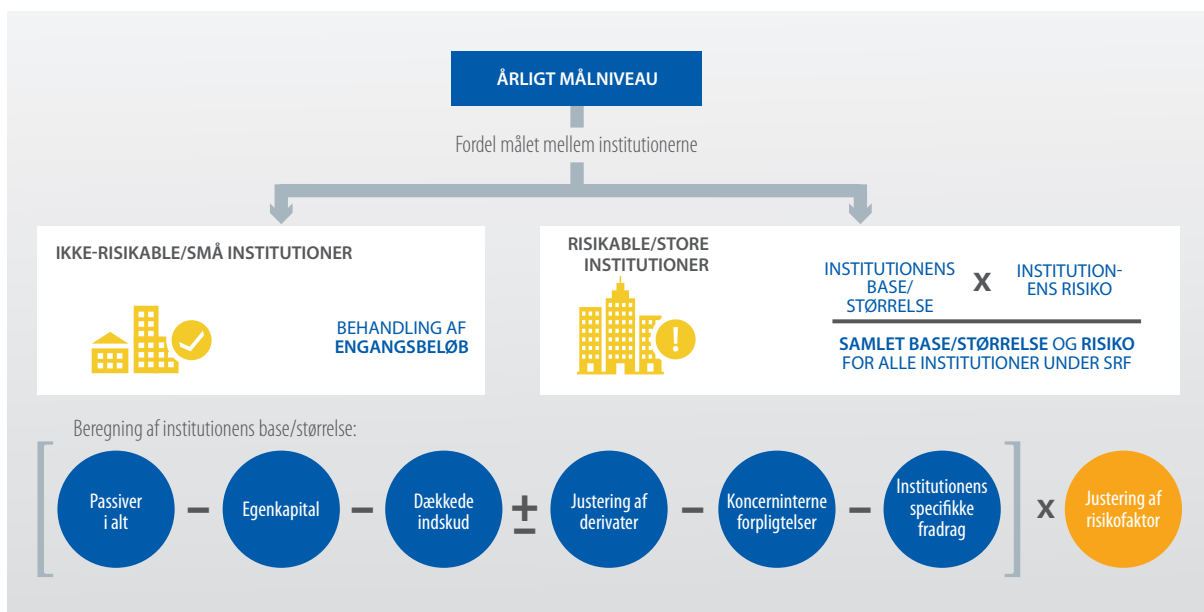
De bidrag, der er omhandlet i artikel 69, 70 og 71 i SRMR, opkræves fra enheder, der er omfattet af SRMR, af nationale afviklingsmyndigheder og overføres til SRF i overensstemmelse med aftalen om overførsel og gensidig anerkendelse af bidrag til SRF (IGA'en).

Metoden til beregning af ex ante-bidrag i 2016 samt tidslinjen for indsamlingen er illustreret i figur 8 og 9 nedenfor.

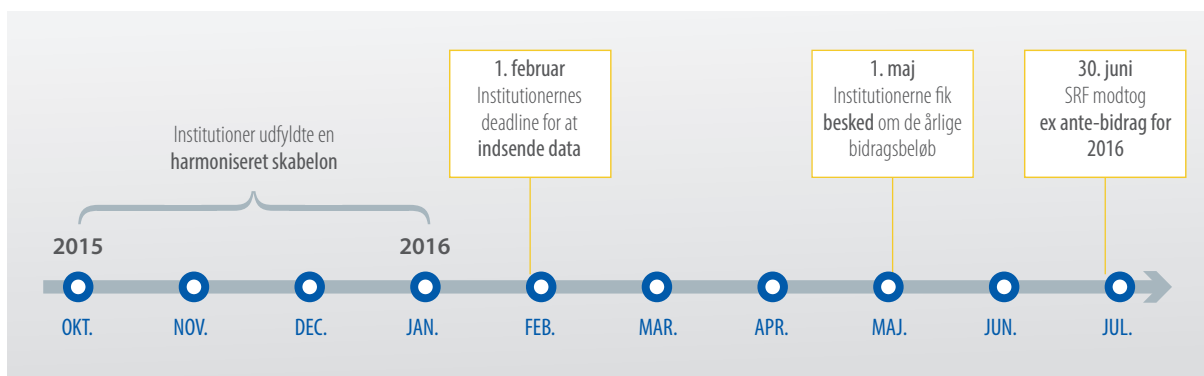
RESULTATER I 2016

- ▶ **Ex ante-bidrag 2015:** I januar 2016 overførte de nationale afviklingsmyndigheder 4,3 mia. EUR til SRF i ex ante-bidrag i 2015 (inkl. IPC'er), beregnet i henhold til BRRD af de nationale afviklingsmyndigheder.
- ▶ **Ex ante-bidrag 2016:** I juni 2016 overførte de nationale afviklingsmyndigheder 6,4 mia. EUR til SRF i ex ante-bidrag i 2016, beregnet i henhold til SRMR af SRB (inkl. IPC'er). Siden 2016 har SRB været ansvarlig for beregningen af ex ante-bidrag. Til dette formål anvender SRB den metode, der er beskrevet i kommissionens direktiv (EU) nr. 2015/63 og Rådets gennemførelsesforordning (EU) nr. 2015/81, som sikrer lige vilkår for deltagende medlemsstater.
- ▶ SRB har udviklet en **IT-løsning** til yderligere at automatisere indsamlingen af de data, der er nødvendige for at beregne de forudgående bidrag til SRF'en. Systemet, som er klar til cyklussen af ex ante-bidrag i 2017, er primært beregnet til at lette overførslen af data mellem SRB og de nationale afviklingsmyndigheder, som fortsat er de vigtigste kontaktpunkter for kreditinstitutter og investeringselskaber i deres jurisdiktion.

Figur 10: Ex ante-bidrag 2016 – metode til beregning



Figur 11: Ex ante-bidrag 2016 — oversigt over tidslinjen



9.2. Den Fælles Afviklingsfonds investering

SRB er ansvarlig for investeringen i henhold til artikel 75 i SRMR af de indsamlede ex ante-bidrag. Beløbene i SRF var ved udgangen af 2016 10,78 mia. EUR, bestående af 9,4 mia. EUR i kontanter og 1,3 mia. EUR i IPC'er. Beløbene opbevares på kontantkonti hos fem centralbanker i Eurosystemet i overensstemmelse med den foreløbige investeringsaftale, som bestyrelsen vedtog ved plenarmødet i november 2015.

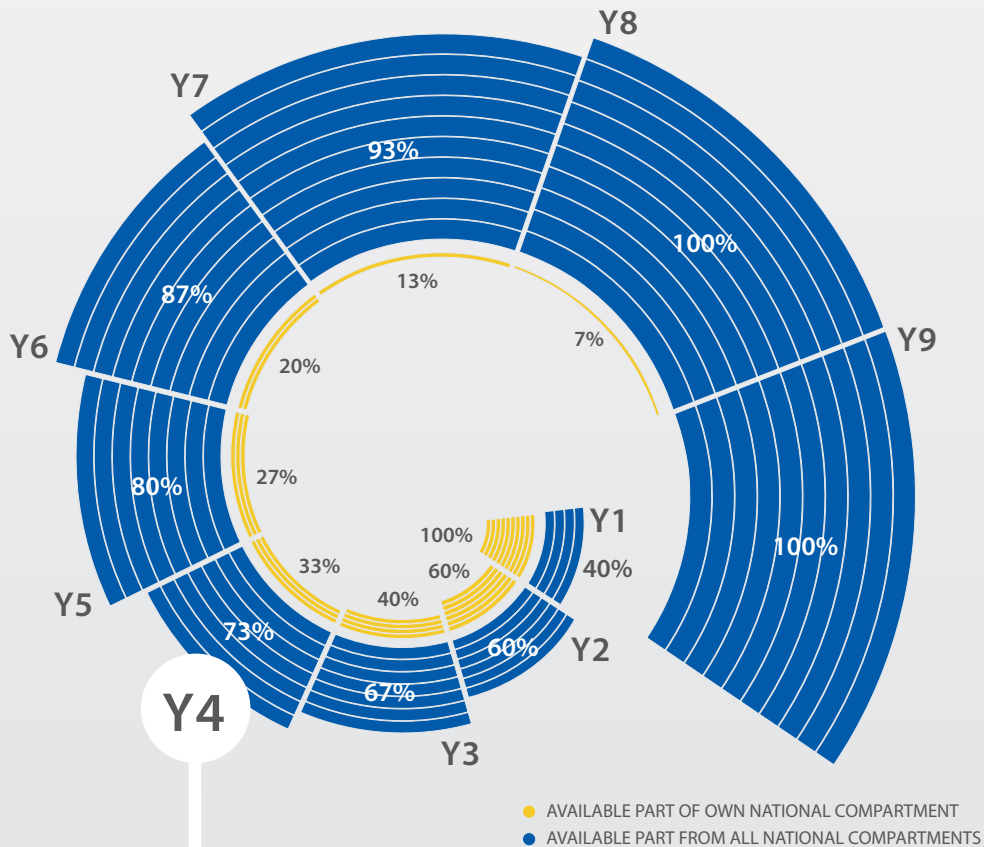
RESULTATER I 2016

- ▶ Vedtagelse af investeringsstrategien: Bestyrelsen vedtog ved plenarmødet den 15. september 2016 den første investeringsstrategi. Retsgrundlaget for investeringsstrategien er tilvejebragt af den delegerede forordning (EU) 2016/451, som trådte i kraft i april 2016. Investeringsstrategien beskriver, hvordan SRB har til hensigt at nå målene. Investeringsformålet er at opfylde likviditetsbehovene og beskytte værdien af de beløb, der er indeholdt i SRF'en. Under markedsforhold med negative renter for opfattede sikre og likvide investeringer kan det muligvis ikke være muligt at opfylde likviditetsbehovene og samtidig beskytte værdien af SRF'en under de begrænsninger, der er fastsat i den delegerede forordning og inden for SRB's risikovillighed. Hvis det ikke er muligt at opfylde likviditetsbehovet inden for SRB's risikovillighed, samtidig med at den nominelle værdi af SRF'en beskyttes, vil det blive prioriteret at opfylde likviditetsbehovene.
- ▶ Et risikostyringsregelsæt og et ledelsesregelsæt supplerer investeringsstrategien. Risikostyringsregelsættet giver et integreret overblik over alle risici som følge af investeringsaktiviteterne, og hvordan disse risici måles og styres. Ledelsesregelsættet giver et overblik over bestyrelsens roller og ansvar ved plenarmødet og bestyrelsen på mødet for lukkede døre. Investeringsstrategien vil blive operationaliseret i en investeringsplan.
- ▶ Vedtagelsen af en udliciteringsmodel: Bestyrelsen har på sit møde for lukkede døre besluttet at outsource investeringsforvaltningsaktiviteter, der er splittet mellem porteføljestyling og depottjenester, så vidt muligt. Den 27. oktober 2016 godkendte bestyrelsen på sit møde for lukkede døre en udliciteringsmodel med flere porteføljeforvaltere og en enkelt depositar. Kontraktansættelsen af porteføljeforvalterne vil være sekventiel, idet en enkelt porteføljeforvalter først og fremmest vil blive engageret, og andre vil blive tilføjet efterfølgende. Investeringsopgaver kan kun udliciteres til organer, der reguleres af offentlig lovgivning, banker i European System of Central Banks (ESCB), internationale institutioner oprettet i henhold til offentlig, international ret eller institutioner under EU-retlige institutioner. I slutningen af november 2016 havde SRB henvendt sig til 22 udvalgte offentlige institutioner for at vurdere deres evne og vilje til at levere porteføljestylingstjenester til SRB.
- ▶ Beløbene i SRF'en forblev i kontanter på centralbankkonti i 2016: Indtil gennemførelsen af investeringsstrategien vil beløbene blive opbevaret i centralbankerne. Vederlaget på disse konti svarer til ECB's indlånsfacilitetsrente. Den foreløbige investeringsstrategi gør det muligt at anvende terminsindskud, men dette var ikke et passende alternativ.

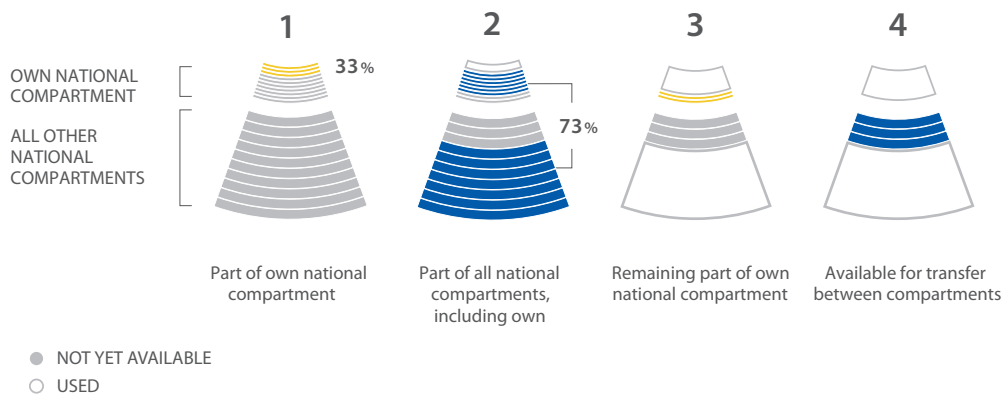
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Den Fælles Afviklingsfonds alternative finansieringsmidler

SRB er ansvarlig for finansieringen af SRF'en i overensstemmelse med artikel 72, 73, 74 og 76 i SRMR og artikel 5, 6 og 7 i IGA. I 2016 fortsatte SRB drøftelserne med forskellige interessenter vedrørende alternative finansieringsmetoder og adgang til finansieringsfaciliteter fra private og offentlige kilder.

RESULTATER I 2016

- ▶ Offentlig bindeledsfinansieringsordning: I 2016 startede SRB processen med at underskrive LFA'erne med 16 af de 19 deltagende medlemsstater og etablerede politikken for forpligtelsesgebyret i overensstemmelse med den offentlige bindeledsfinansieringsordning. Denne ordning omfatter – som en sidste udvej – midlertidige finansieringsunderskud til forhåndsfinansiering af indsamlingen af ex ante-bidrag til SRF'en. I begyndelsen af februar 2017 havde SRB underskrevet LFA'er med alle 19 medlemsstater i bankunionen.
- ▶ Fælles bagstopper: SRB kræver til enhver tid tilstrækkelige finansielle midler til at opfylde sit lovlige mandat i tilfælde af en afvikling vedrørende adgang til SRF'en. Medlemsstaterne har tidligere aftalt, at der vil blive udviklet en fælles bagstopper i overgangsperioden og vil være fuldt operationel senest ved udgangen af overgangsperioden, når SRF'ens ressourcer er fuldt gensidige. SRB vil yde teknisk support til medlemsstaterne med hensyn til at opnå dette. SRB deltog aktivt i 2016 i alle møder i "Task Force on Coordinated Action" (TFCA) på EFC-niveau. Ved udgangen af 2016 blev emnet for den fælles bagstopper noteret på dagsordenen for TFCA-møderne.

10. RESSOURCE- FORVALTNING

10.1. Budget- og økonomistyring

Dette afsnit dækker 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 forvalter og administrerer finansieringsenheden råd om forberedelse, igangsættelse, rapportering og offentliggørelse af SRB-indkøb.

Ifølge det endelige regnskab for 2016 er bankernes administrative bidrag på indtægtssiden (57 mio. EUR) blevet anerkendt som indtægter op til niveauet for 2016-udgifterne. På udgiftssiden blev der ifølge budgetgennemførelsestabellen tilskrevet over 25 mio. EUR til personale, ca. 13 mio. EUR til andre administrationsudgifter (leje, IKT-støtte mv.) og næsten 19 mio. EUR til driftsudgifter (bilag 15.2).

INDTÆGTER

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

Bidraget til SRB's administrationsbudget for 2016 blev forvaltet via Europa-Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1310/2014 om overgangsordningen med bidrag.

SRB har med succes indsamlet administrative bidrag på 56 673 870,87 EUR i 2016.

UDGIFTER

De budgetmæssige udgifter omfatter betalinger foretaget i årets løb samt overførsel af budgetbevillinger. I de følgende afsnit sammenfattes gennemførelsen af bevillingerne opdelt efter udgiftsområde. En mere detaljeret opdeling findes i bilag 15.2. - Budgetimplementering 2016.

SRB etablerede 289 budgetdisponeringer på i alt 35 400 937,17 EUR og behandlede 2 082 betalinger på i alt 26 367 619,18 EUR. Budgetgennemførelsesgraden er 62,11 % for disponeringsbevillinger og 46,26 % for betalingsbevillinger. Beløbet fremført til 2017 udgør 9 033 317,99 EUR, og overførselsrenten er 25,5 % af disponeringsbevillingerne. Ca. 4 mio. EUR af dette beløb blev disponeret i de sidste to måneder af 2016 og vedrører hovedsageligt forsinkede indkøb i forbindelse med udvikling og vedligeholdelse af information og kommunikationsteknologi (IKT).

AFSNIT 1: MEDARBEJDERUDGIFTER

Det vedtagne budget for afsnit 1 i 2016 var 25 235 000,00 EUR. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 17 727 851,94 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 70,25 %.

AFSNIT 2: UDGIFTER TIL INFRASTRUKTUR

Det vedtagne budget for afsnit 2 i 2016 var 12 801 000,00 EUR. I løbet af året blev der disponeret 9 048 487,56 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 70,69 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 5 920 796,82 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 46,25 %.

De største udgiftsområder var IT-infrastrukturer og tilhørende tjenester, leje af bygninger og indkøb af møbler til SRB's nye hovedkvarter.

AFSNIT 3: DRIFSMÆSSIGE UDGIFTER

Afsnit 3 omfatter udelukkende driftsudgifter vedrørende gennemførelsen af SRMR. Det vedtagne budget for 2016 var 18 964 000,00 EUR.

I løbet af året blev der disponeret et beløb på 8 025 405,50 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 42,32 %. Det endelige beløb for anvendte betalingsbevillinger udgjorde 2 718 970,42 EUR, hvilket svarer til en gennemførelsesgrad på 14,34 %.

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



RESULTATER I 2016

- ▶ Ændring af finansforordningen: Den 16. marts 2016 vedtog bestyrelsen den ændrede finansforordning, der nu omfatter del II, "Fonden".
- ▶ Ændring af budget: Budgettet blev ændret tre gange i 2016 for at inkorporere de ekstra ex ante-bidrag til SRF, det akkumulerede budgetoverskud og den nye budgetpost for beløb, der forventes opført som negativ rente.
- ▶ Bidrag til udarbejdelsen af SRB's vedtagne interne kontrolstandarder (ICS).
- ▶ Den succesfulde fakturering og indsamling af administrative og ex ante-bidrag til SRF i 2016.

MORARENTER:

I løbet af 2016 skulle SRB betale morarenter for tre betalingsanmodninger på i alt 1 989,03 EUR.

BUDGETGENNEMFØRELSE

Budgetgennemførelsen er 21 767 564,35 EUR, og den vil blive opført på budgettet på grundlag af godkendelse fra plenarmødet i juni 2017.

10.2. Endeligt regnskab 2016

Det endelige regnskab for 2016 afspejler, at SRF trådte i kraft den 1. januar 2016. Fordi 2016 var det første år, for hvilket SRF-transaktioner var medtaget i årsregnskabet, var der en betydelig stigning i de samlede aktiver/passiver fra 15,69 mio. EUR til 10,83 mia. EUR.

Ex ante-bidragene til SRF indsamlet i 2016 (for 2015 og 2016) indregnes som indtægter (9,46 mia. EUR). Efter fradrag af de associerede støtteberettigede udgifter til opbevaring af disse midler på de nationale centralbankers konti gav det finansielle resultat for 2016 (9,43 mia. EUR) anledning til nettoaktiver henført til SRB i forhold til SRF-aktiviteter. Disse reserver forventes at ophobes fra en finansiel periode til den næste over tid og repræsenterer de ressourcer, der overdrages til SRB, som skal sikres og anvendes, hvor det er nødvendigt, for at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjer og udøvelsen af de afviklingsbeføjelser, som SRMR tillægger SRB.

På administrationssiden af det endelige regnskab 2016 er de administrative bidrag, der faktureres og indsamles fra pengeinstitutterne (ca. 57 mio. EUR), indregnet som indtægter op til kun niveauet for de samlede administrations- og driftsomkostninger (33,96 mio. EUR). Derfor er der ingen nettoaktiver, der hidrører fra bestyrelsens administrative aktiviteter.

Af de administrative udgifter er 48 % relateret til personaleudgifter, 16 % relateret til IT-driftsomkostninger og 14 % skyldes husleje- og vedligeholdelsesomkostningerne for bygningen.

IPC'erne på 1,35 mia. EUR, hvilket udgør et alternativ til kontantbetalinger i forbindelse med ex ante-finansiering til SRF, er præsenteret i SRB-årsregnskabet som følger:

- ▶ Et betinget aktiv for betalingsforpligtelsen i henhold til IPC'erne
- ▶ Kontanter indeholdt hos en bank (på en særskilt bankkonto) overfor en langsigtet forpligtelse (begge knyttet til pengesikkerheden, der understøtter forpligtelsen i henhold til IPC'en).

I bilag 15.5 findes SRB's "Opgørelse over økonomisk position" pr. 31. december 2016 og "Opgørelse over økonomisk præstation" for 2016.

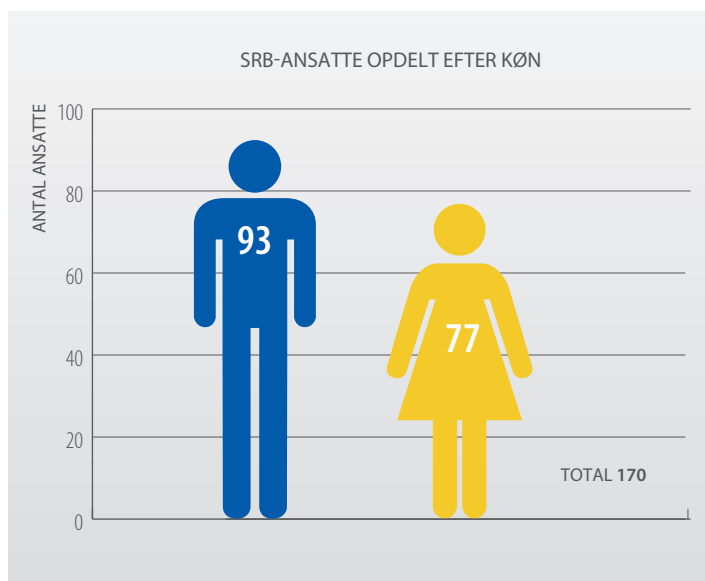
Det endelige regnskab for 2016 blev godkendt på plenarmødet i juni 2017. SRB's årsregnskaber for 2016 vil være tilgængelige på SRB's websted i årets tredje kvartal.

10.3. Menneskelige ressourcer

Fra et HR-perspektiv var SRB stadig i sin opstartsfasen i hele 2016. Rekruttering af højt kvalificerede medarbejdere for at danne et solidt grundlag for den nye organisation var fortsat kernen i HR-aktiviteterne i 2016.

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 HR juridiske rammer og serviceydelser (f.eks. administration, læring og karriereudvikling mv.) gjorde fremskridt med henblik på at sikre tilstrækkelig support til en ung, hurtigt voksende organisation. SRB vil stadig have brug for tilstrækkelige ressourcer i de kommende år.



RESULTATER I 2016

- ▶ Medarbejdere: SRB fortsatte med at udvikle, vedtage og implementere HR-politikker og -systemer og har arbejdet udførligt på en plan for dækning af mellemlange og langvarige bemandsningsbehov for at gøre det muligt for organisationen at opfylde sit mandat effektivt.
- ▶ Intensiv rekruttering: SRB fortsatte med at rekruttere fra eksisterende reservelister og offentliggjorde et stort antal stillingsopslag i 2016 (27 midlertidigt ansatte (TA'er) og én udstationeret national ekspert (SNE)) for at øge den oprindelige bemanning og gradvist nærme sig målet for 255 kontraktansatte inden udgangen af 2016. Med undtagelse af bestyrelsesmedlemmer udgjorde SRB-medarbejderniveauet 164 stillinger. ⁽¹⁹⁾

⁽¹⁹⁾ Udviklingen af personalet efter lønklasse og nationalitet mellem 2015 og 2016 er vist i bilag 14.5 og 14.6.



- ▶ Forvaltning af vækst: De intensive rekrutteringsaktiviteter i 2016 krævede en øget indsats med hensyn til HR-administration og ledelse i løbet af året, nemlig med det formål hurtigt at integrere nye medarbejdere. Udvikling og drift af en virksomhedskultur hos SRB på grundlag af den fælles vision og de værdier, som agenturet har vedtaget, var også nøglen til at forvalte organisationens vækst. Ligesom i 2015 blev en særlig begivenhed for medarbejdere ("Building the SRB") afholdt af HR i oktober 2016, hvor SRB's personale var vokset til ca. 150.
- ▶ Vedtagelse af juridiske rammer og HR-politikker: Som EU-agentur er SRB's vigtigste referencedokumenter med hensyn til arbejdsvilkårene personalevedtægten (EU Staff Regulations og Conditions of Employment of Other Servants of the European Union (CEOS)). De vigtigste retsakter på dette område blev vedtaget. SRB fortsatte arbejdet med at færdiggøre den retlige ramme for medarbejderne ved at udvikle gennemførelsesbestemmelser for disse personalevedtægter. Også i 2016 blev der udviklet specifikke HR-politikker, der afspejler SRB's behov, valg til SRB's personaleudvalg blev afholdt i fjerde kvartal, og personaleudvalget blev valgt i december.
- ▶ Den videre udvikling af det første lærings- og udviklingsregelsæt (L&D): Dette er blevet vedtaget af SRB til at definere og dække SRB's oprindelige personaleuddannelses- og udviklingsbehov. Det vil med tiden blive ændret for at afspejle organisationens udvikling.

10.4. Indkøb

Den årlige indkøbsplan for år 2016 er udarbejdet i overensstemmelse med EU's finansforordning vedrørende generelle indkøb. Rapporteringsperioden for denne indkøbsscreening er fra 1. januar til 31. december 2016. Den egentlige screening af SRB's indkøbssektor udført i 2016 bekræftede vigtigheden af bestyrelsens 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 2016, som efterspurgt af de forskellige enheder.

Alle retlige forpligtelser blev initieret og verificeret på forhånd. Cirka 170 indkøb blev oprettet og verificeret af indkøbsafdelingen, og 24 indkøbsprocedurer blev forberedt og iværksat. Adskillige aftalememoranda, serviceniveauaftaler og samarbejdsaftaler, som indkøbsafdelingen havde udarbejdet, blev indgået med Europa-Kommissionen og andre offentlige instanser. Inden for rammerne af den annoncerede indkøbsplan for 2016-arbejdsprogrammet anmodede forretningsenhederne om, at der blev lanceret to åbne bud i 2016. Derudover lancerede indkøbsgruppen 19 forhandlingsprocedurer med lav værdi og fem særlige forhandlingsprocedurer for juridiske tjenester. Desuden blev der lanceret otte genåbninger af konkurrence under rammekontrakten for rådgivning om økonomisk og finansiel værdiansættelse og juridisk rådgivning. Endelig benyttede man i vid udstrækning Europa-Kommissionens rammekontrakter.

10.5. Informations- og kommunikationsteknologi

Et effektivt IKT-system er nøglen til SRB, da dens hovedopgaver kræver behandling af store mængder følsomme data, hvilket igen kræver en solid og sikker IKT-infrastruktur. År 2016 var udfordrende for SRB's IKT-team. Ikke desto mindre blev de vigtigste mål i 2016-arbejdsprogrammet opfyldt, udviklingen af IKT-infrastrukturen udviklet, og der opstod ingen større (sikkerheds) hændelser.

RESULTATER I 2016

- ▶ En sikring af, at IKT-infrastrukturen er operationel i de nye faciliteter: Et nyt datacenter blev bygget på de nye faciliteter, hvilket gør det muligt for SRB at styre sin IKT uafhængigt. Dette projekt skulle færdiggøres under stort pres, for at agenturet kunne flytte ind i sine nye kontorer til tiden. I sidste ende måtte flytningen udskydes for at muliggøre yderligere test og justeringer og sikre en velfungerende IKT-infrastruktur for alle medarbejdere. Ud over datacentret blev der etableret sikre netværksforbindelser til Europa-Kommissionen og ECB. Disse giver SRB løbende adgang til Europa-Kommissionens administrative systemer (SYSPER til HR-ledelse, EU-Learn til uddannelse, ARES til dokumenthåndtering, ABAC til finansiel administration og lagerstyring og MIPS til missionsstyring). SRB er det første EU-agentur, der har fået lov til at fortsætte med at bruge alle disse værktøjer efter at være blevet operationelt uafhængigt af Europa-Kommissionen. SRB anvender også ECB's DARWIN-værktøj til sikker overførsel af data og dokumenter.
- ▶ Udvikling af nye SRB-systemer: Da SRB blev uafhængig af Europa-Kommissionen inden for IKT (dvs. på tidspunktet for flytningen til sine nye faciliteter), lancerede det brugen af en række applikationer, herunder sit eget e-mailmiljø, eget SharePoint-websted og dens egne integrerede telekommunikationsapplikationer. Disse applikationer vil blive tilpasset til SRB's specifikke behov i de kommende år. SRB lancerede også flere projekter for at udvikle systemer til støtte for agenturets centrale opgaver. De vigtigste projekter fokuserede på bidragsindsamlingsystemet for SRF og LDT-projektet til afvikling. Der blev også iværksat forberedelser til IKT-projekter til støtte for afviklingsplanlægning og krisestyring, SRB's indsamling af administrative bidrag og et forbedret system til elektronisk dokument- og journalforvaltning. Ved udgangen af 2016 blev der etableret en IKT-strategi og en IKT-arbejdsplan for 2017, som begge vil blive videreudviklet i begyndelsen af 2017.
- ▶ Sikker håndtering af oplysninger: I 2016 fortsatte arbejdet med at skabe et sikkert miljø for de følsomme data, der kræves til afvikling. Det nye datacenter og SRB's interne infrastruktur er godt beskyttet. Arbejdet gik videre med organisationens evner til at kommunikere sikkert med andre parter og eksterne sikkerhedskopieringsfunktioner.

10.6. Faciliteter

I marts og april 2016 flyttede SRB fra sine tre midlertidige steder i det europæiske hovedkvarter til sine nyopkøbte faciliteter i centrum af Bruxelles (Treurenberg 22).

I løbet af året arbejdede facilitetsteamet tæt sammen med ejeren af SRB's nye bygning, en række entreprenører og Europa-Kommissionen for at optimere arbejdsvilkårene i de nybyggede faciliteter.

RESULTATER I 2016

- ▶ Forvaltning af den midlertidige situation: I begyndelsen af 2016 kræves der stor kreativitet og fleksibilitet, både fra facilitetsteamet og SRB-medarbejderne, til at administrere tre forskellige placeringer og det stadigt stigende personaleniveau. I sidste ende blev situationen håndteret tilfredsstillende, og alt personale kunne flytte ind i SRB's egne lokaler i april 2016.
- ▶ Forberedelse af de nye lokaler: De nye lokaler i Treurenberg 22 i centrum af Bruxelles blev bygget i 2015 og 2016 og er tilpasset specifikt til SRB's funktionelle og sikkerhedsmæssige behov. Arbejdet blev udført inden for det tildelte budget.
- ▶ Forvaltning af de nye lokaler: Flytningen til de nye lokaler blev organiseret til at skulle foregå i fire bølger. De første store (internationale) møder blev afholdt i de nye lokaler lige før sommeren 2016. SRB underskrev en CoAg med Europa-Kommissionen, som giver mulighed for at anvende en række outsourcede tjenester fra Europa-Kommissionen i de kommende år, herunder sikkerhed/vagter, rengøring, vedligeholdelse og catering.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. LEDELSE

11.1. Retssager

SRB Legal Services' opgaver kan opdeles i to hovedområder: (i) levering af intern juridisk rådgivning og (ii) behandling af retssager. Hovedopgaverne i 2016 er beskrevet nedenfor.

LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING

I 2016 leverede SRB Legal Services juridisk rådgivning vedrørende:

- ▶ Afviklingsrelaterede forhold, især daglige råd om afviklingsplanlægningsaktiviteter
- ▶ Forhold vedrørende SRF
- ▶ Ikke-centrale opgaver, f.eks. inden for indkøb, økonomi og HR
- ▶ Forskellige lovgivningsmæssige tiltag og revisioner.

FØRELSE AF RETSSAGER

I 2016 forsvarede SRB Legal Services SRB's retlige stilling i retssager, der består af:

- ▶ Sager anlagt ved Den Europæiske Unions Domstol: I 2016 blev der anlagt 9 retssager mod SRB for Domstolen. Disse aktioner blev anlagt af banker og var relateret til deres ex ante-bidrag til SRF i 2016.
- ▶ Klager indgivet til klagenævnet: I 2016 blev der indgivet 14 klager til klagenævnet, hvoraf 13 blev afvist. Den resterende klage blev anlagt af en bank og var relateret til det administrative bidrag til SRB.

11.2. Organisationens sekretariat

I henhold til SRMR's artikel 43, stk. 5, litra d, er organisationens sekretariats hovedansvar at støtte bestyrelsen i udførelsen af sine opgaver. Dette omfatter, men er ikke begrænset til, at støtte agenturet i identifikation af forhold, der kræver beslutningstagende organers opmærksomhed og organisering af beslutningsprocessen, herunder dens aktualitet og nøjagtighed, således at beslutninger er gyldige og retligt bindende.

Under SRMR opererer bestyrelsen og træffer beslutninger i to forskellige sammenslutninger: møder for lukkede døre og plenarmøder. Bestyrelsen i disse to sessioner udgør forskellige organer med særskilte opgaver og eksklusive kompetencer. Plenarmøderne afholdes ca. seks gange om året, og møderne for lukkede døre afholdes omtrent en gang om måneden. SRMR

forudser også deltagelse af relevante nationale afviklingsmyndigheder på et udvidet møde for lukkede døre, når de drøfter en enhed, en gruppe enheder eller en grænseoverskridende gruppe, der er etableret i deltagende medlemsstater. SRMR forudser også deltagelse af relevante nationale afviklingsmyndigheder i drøftelserne på møder for lukkede døre.

RESULTATER I 2016

- ▶ Organisationens sekretariat koordinerede fem plenarmøder samt yderligere to plenarmøder med særlig fokus på budgettet og arbejdsprogrammet.
- ▶ Ti møder for lukkede døre blev arrangeret sammen med syv udvidede møder for lukkede døre, som var dedikeret til beslutningsprocessen relateret til afviklingsplaner for 2016.
- ▶ Mere end 65 skriftlige procedurer, i stedet for beslutningsprocessen på et fysisk møde, blev koordineret. Disse omfattede møde for lukkede døre og RC-beslutninger om afviklingsplaner for 2016.
- ▶ Desuden arbejdede organisationens sekretariat på at forfine beslutningsprocesser, behandle spørgsmål vedrørende ledelse og fortsatte med at yde støtte til SRB-klagenævnet, som er strengt uafhængigt og håndterede sine første sager i 2016.

11.3. Regelefterlevelse

Ud over dets deltagelse i specifikke formelle og uformelle regelefterlevelsesevalueringer og besvarelser af specifikke regelefterlevelsesevalueringer har regelefterlevelsesteamet gennemført adskillige tiltag for at opbygge en sund og effektiv regelefterlevelsesevaluering, der er skræddersyet til SRB's behov som EU-agentur. Regelefterlevelsesteamet var især involveret i følgende:

- ▶ Det vedtog politikker, retningslinjer og procedurer for SRB-regelefterlevelse, nemlig SRB Whistleblowing Policy; SRB Data Protection Policy; SRB Gifts, Advantages and Hospitality Policy; SRB Public Agenda Guidelines; SRB Confidentiality Policy; og SRB's procedure for off-boarding af personale.
- ▶ Det forbedrede regelefterlevelsesevalueringen, hvor aktiviteter varierede fra etableringen og styringen af SRB-regelefterlevelsesevaluering til opsætningen af en struktur til indsamling og overvågning af rapporteringskrav og kommunikation, der gælder for alle SRB-medarbejdere. I september 2016 godkendte SRB's bestyrelsesmedlemmer SRB's risikoevaluering for 2016 og SRB's regelefterlevelsesevaluering for 2016-2017. Regelefterlevelsesteamet udviklede i samarbejde med HR-teamet en Velkomstpakke med Regelefterlevelse til nyansatte.
- ▶ Det overvågede rapporteringsforpligtelserne for alle SRB's medarbejdere om rapportering af aktiviteter udført uden for SRB, samt om visse finansielle transaktioner. Til dette formål blev der givet obligatorisk uddannelse til alle SRB-medarbejdere, og et specifikt nyhedsbrev blev offentliggjort.
- ▶ Det tilbød SRB's personale oplysningskampagner og træning. Regelefterlevelsesteamet lancerede hele året nyhedsbreve om specifikke emner dedikeret til de overordnede regelefterlevelsesevalueringer, nemlig om databeskyttelse, whistleblowing, rapporteringskrav samt gaver, fordele og repræsentation. Nogle visuelle materialer (dvs. plakater) blev formidlet på SRB-faciliteterne. Endelig deltog regelefterlevelsesteamet i induktionssessioner for nyankomne.

Regelefterlevelsesteamet støttede også udarbejdelsen af SRB ICS og den tilsvarende SRB ICS-implementeringsplan for 2017.

11.4. Intern revision

Den interne revision af SRB startede først i februar 2016 efter udnævnelsen af den interne revisor for Den Europæiske Unions kontor for intellektuel ejendom som den midlertidige, interne revisor. Hovedparten af 2016 var dedikeret til udarbejdelsen af det interne revisionscharter, rekruttering af den permanente interne revisor og udarbejdelse af en revisionsplan for de sidste måneder af 2016. Den nuværende interne revisor tiltrådte i SRB i oktober 2016.

I overensstemmelse med den interne revisionsplan for 2016 indledte det interne revisionsteam sikringsrevisioner af missioner og indkøb i henholdsvis oktober og november 2016.

Revisionen af missioner resulterede i en højt prioriteret anbefaling, for hvilken ledelsen har udarbejdet en handlingsplan.

Revisionen af indkøb var ikke færdig inden udgangen af 2016.

11.5. 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. Endvidere kan Revisionsretten foretage præstationsrevisioner, der resulterer i særlige rapporter.

I 2016 indledte Revisionsretten en præstationsrevision for SRB med fokus på opsætningen og beredskabet til at styre en bankafvikling. Revisionen er fortsat ind i 2017.

Herudover revideres årsregnskabet af en uafhængig ekstern revisor.

12. KLAGENÆVN

I henhold til artikel 85 i SRMR oprettede SRB i 2015 et Klagenævn med henblik på at træffe afgørelse om klager indgivet mod beslutninger truffet af SRB. Klagenævnet består af fem medlemmer og to stedfortrædere. I oktober 2016 fratrådte Hélène Vletter-van-Dort af personlige årsager som formand. Klagenævnet valgte Christopher Pleister som den nye formand. Samtidig blev det aftalt, at Hélène Vletter-van-Dort ville blive stedfortræder, og at Luis Silva Morais ville blive medlem. Yves Herinckx (næstformand), Kaarlo Jännäri og Marco Lamandini forblev medlemmer, og Eleni Dendrinou-Louri forblev stedfortræder.

Den 18. marts 2016 blev Klagenævnets forretningsorden offentliggjort i Klagenævnets sektion på SRB-webstedet og trådte dermed i kraft. Forretningsordenen blev vedtaget i overensstemmelse med artikel 85, stk. 10, i SRMR. Klagenævnets forretningsorden er organisatoriske og operationelle regler, herunder om, hvordan klager skal indgives, og proceduren for den efterfølgende retssag for Klagenævnet.

I alt 14 klager blev indgivet til Klagenævnet i 2016. Alle disse klager blev indsendt af banker. En klage var vedrørende administrative bidrag til SRB. Resultatet af denne klage bekræftede SRB's beslutning om bankens 2015-bidrag, men førte til den konklusion, at beslutningen om bankens 2016-bidrag skal ændres. 13 klager var vedrørende ex ante-bidrag til SRF i 2016. Disse klager blev afvist af Klagenævnet.

Klagenævnet støttes af et sekretariat, der består af to medlemmer og en assistent. Sekretariatet er organisatorisk adskilt fra SRB's øvrige funktioner, og i den forbindelse blev der oprettet kinesiske mure. Sekretariatet støtter Klagenævnet i at arrangere de halvårslige og ekstraordinære møder og conferenceopkald og opfølgninger heraf. Sekretariatet støtter Klagenævnets formand og forvalter anmodninger fra individuelle medlemmer af Klagenævnet. Sekretariatet yder endvidere støtte i processuelle aktioner i klagesager og giver om nødvendigt betydningsfuldt input. Endelig blev der oprettet en separat portal (database) til Klagenævnet (til at underskrive, gemme og opbevare dokumentation) for yderligere at forbedre og gennemføre Klagenævnets uafhængighed. Sekretariatet har ansvaret for en korrekt og løbende opdatering af denne portal.



13. RAPPORT FRA DEN EUROPÆISKE REVISIONSRET VEDRØRENDE 2015

SRB revideres hvert år af Revisionsretten. Revisionsretten fremlægger en rapport om årsregnskabet, herunder en revisionserklæring, der består af en udtalelse om en retfærdig fremstilling af årsregnskabet for SRB og en anden udtalelse om lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for disse regnskaber.

I 2016 udstedte Revisionsretten en ukvalificeret revisionspåtegning i revisionserklæringen om SRB's årsregnskab for 2015, hvori det lød:

- ▶ Årsregnskabet for SRB giver et retvisende billede af, i alle væsentlige henseender, dens finansielle stilling pr. 31. december 2015 og resultaterne af dens aktiviteter og pengestrømme for det år, der sluttede.
- ▶ Efter Revisionsrettens opfattelse var transaktionerne, som ligger bag årsregnskabet for året ultimo 31. december 2015, lovlige og regelmæssige i alle væsentlige henseender.

Revisionsretten fremsatte også en række bemærkninger, som ikke påvirkede dens udtalelse. Disse kommentarer og bestyrelsens svar kan findes i den fulde rapport fra Revisionsretten (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EN.pdf).

Efter revisionen fra Revisionsretten blev SRB-regnskaberne revideret af en ekstern finansiel revisor; det vil sige et privat revisionsfirma. Denne eksterne revisionserklæring blev indarbejdet i Revisionsrettens konklusioner.

Revisionsrettens udtalelse om 2016-årsregnskabet frigives i 2017, senest den 15. november. Herefter vil den blive offentliggjort og medtaget i årsrapporten for 2017.

14. REVISIONS- ERKLÆRING

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. ⁽²⁰⁾

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.

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 egenvurderingen og de efterfølgende kontroller, der er gennemført i årets løb.

Bruxelles, 22. juni 2017

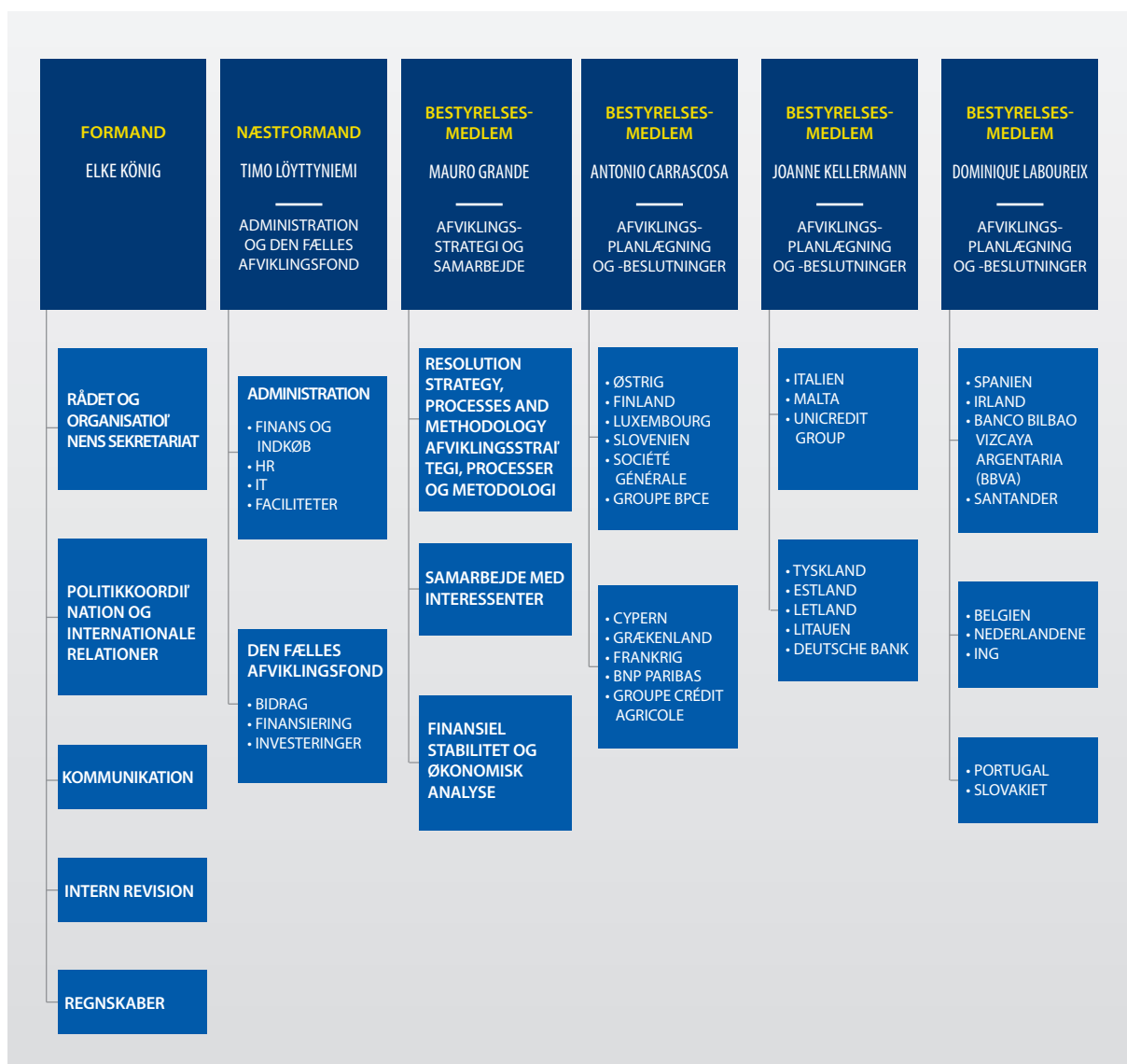
Elke König

Formand for Den Fælles Afviklingsinstans

⁽²⁰⁾ Med retvisende billede menes i denne sammenhæng et pålideligt, fuldstændigt og korrekt billede af situationen i tjenestegrenen.

15. BILAG

15.1. Organisationsdiagram



15.2. Budgetimplementering 2016

DEL I – alle titler – alle kredittyper

AFSNIT I: MEDARBEJDERUDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forforpligtelsesbevillinger, transaktionsbeløb (1)	Gennemførte forpligtelser (2)	Forpligtet (2)/(1)	Betalingsbevillinger, transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalinger (4)	% Betalt (4)/(3)	Fremført RAL* (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A01100	Grundløn	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Familieydelse	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Udlandstillæg	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	I alt	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	0,00	2 717 957,16
A01110	Kontraktansatte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Udstationerede nationale eksperter	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	I alt	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Sygeforsikring	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Forsikring mod arbejdsskader	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Arbejdsløshedsforsikring	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Stiftelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	I alt	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	0,00	852 959,08
A01140	Fødselsgodtgørelser og tilskud til dødsfald	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Rejseudgifter til årlig ferie	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	I alt	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Overarbejde	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	I alt	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Rekrutteringsudgifter	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*reste a liquider

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevillinger, transaktionsbeløb (1)	Gennemførte forpligtelser (2)	Forpligtet (2)/(1)	Betalingsbevillinger, transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalinger (4)	% Betalt (4)/(3)	Fremført RAL * (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A01201	Installationsgenhusning og diæter	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	I alt	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Missionsudgifter, rejseudgifter og tilknyttede udgifter	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	I alt	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Restauranter og kantiner	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	I alt	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Lægehjælp	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	I alt	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Sociale kontakter mellem medarbejdere	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
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	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	I alt	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Uddannelse og sprogkurser	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	I alt	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Administrativ bistand fra samfundsinstitution	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Provisorisk service	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	I alt	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Underholdnings- og repræsentationsudgifter	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	I alt	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
I ALT FOR AFSNIT I		25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

AFSNIT II: ADMINISTRATIVE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forpligtelsesbevillinger, transaktionsbeløb (1)	Gennemførte forpligtelser (2)	Forpligtet (2)/(1)	Betalingsbevillinger, transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalinger (4)	% Betalt (4)/(3)	Fremført RAL* (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
A02000	Leje	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	I alt	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Forsikring	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	I alt	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Vedligeholdelse og rengøring	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	I alt	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Vand, gas, elektricitet, varme	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	I alt	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Montering af lokaler	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	I alt	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Sikkerhed og overvågning af bygningen	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	I alt	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	IKT-udstyr – Hardware og software	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	IKT-vedligeholdelse	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analyse, programmering, teknisk bistand og andet	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Telekommunikationsudstyr	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	I alt	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Køb/leasing/vedligeholdelse af teknisk udstyr	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	I alt	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Køb/leasing/vedligeholdelse af møbler	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	I alt	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forforpligtelsesbevillinger, transaktionsbeløb (1)	Gennemførte forpligtelser (2)	Forpligtet (2)/(1)	Betalingsbevillinger, transaktionsbeløb (3)	Gennemførte betalinger (4)	% Betalt (4)/(3)	Fremført RAL * (C8) (2)-(4)	Annuleret (1)-(2)
A02250	Dokumentation og biblioteksudgifter	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A-225	I alt	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Papir og kontorartikler	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	I alt	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Bank- og finansielle udgifter	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	I alt	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Retshjælpsforsikring	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	I alt	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Diverse forsikringer	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Administrative oversættelser og tolkninger	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Transport- og flytteudgifter	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Erhvervsrådgivning	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Udgifter til generalforsamling	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publikationer	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Andre administrative udgifter	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	I alt	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Post- og levering udgifter	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	I alt	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Telekommunikationsgebyrer	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	I alt	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	I ALT FOR AFSNIT II	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

*reste a liquider

AFSNIT III: DRIFTSMÆSSIGE UDGIFTER

Budgetpost	Beskrivelse af budgetpost	Forføjtel- sesbevillinger, transaktionsbeløb (1)	Gennemførte forpligtelser (2)	Forpligtet (2)/(1)	Betalingsbevillin- ger, transaktions- beløb (3)	Gennemførte betalinger (4)	% Betal (4)/(3)	Fremført RAL* (C8) (2)-(4)	Annulleret (1)-(2)
B03000	Bestyrelsens plenarforsamlinger og møder for lukkede døre	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Klagenævn	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Kommunikation, publikationer, oversættelser	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	I alt	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Driftsudgifter til missioner	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Driftsudgifter til møder	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	I alt	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	IT-værktøjer	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	I alt	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B03030	Støtteaktiviteter for fonden	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Undersøgelser og rådgivning	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	I alt	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
B03040	Andre driftsudgifter	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
B3-04	I alt	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
	I ALT FOR AFSNIT III	18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
	SAMLET SRB-BUDGET, DEL I 2016	57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

*rester a liquider

Budgetimplementering 2016 – DEL II – DEN FÆLLES AFVIKLINGSFOND
Budgetudførelse/Fondskilde R0 – Formålsbestemte indtægter – 2016

Budgetpost	Beskrivelse	CD/ CND	Førligthsbe- villinger	Etablerede førligthsbe- villinger	Førligths- betalt	Betalingsbevil- linger	Gennemførte betalinger	Betal %	Fremførte førligthsbe- villinger	Fremførte beta- lingsbevillinger
B04010	Investeringer	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Investeringssafkast	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Bank- og andre finansielle udgifter	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	Samlet SRB-BUDGET, DEL II		9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

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

Budgetpost	Beskrivelse	CD/ CND	Førligthsbe- villinger	Etablerede førligthsbe- villinger	Førligths- betalt	Betalingsbevil- linger	Gennemførte betalinger	Betal %	Fremførte førligthsbe- villinger	Fremførte beta- lingsbevillinger
B09000	Balance fra reserve	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Etableringsplan 2016

Kategori og lønklasse ⁽²¹⁾	2016		2015	
	TA	Det faktiske tal	TA	Det faktiske tal
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	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD 5	10	22	7	0
AD i alt	200	137	83	73
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
AST i alt	40	24	22	16
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
AST/SC i ALT	15	3	17	12
Samlet beløb	255	164	122	101
CA	6	0	2	0
SNE	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: Administrator, AST: Assistent, SC: Kontorsekretær og CA: Kontraktansat, SNE: Udstationeret national ekspert

15.4. Antal ansatte efter nationalitet

Nationalitet*	2016		2015	
	Antal af personale	Procentdel af personale	Antal af personale	Procentdel af personale
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
I alt	170	100,0	107	100

*Herunder de seks bestyrelsesmedlemmer.

15.5. Endeligt regnskab 2016

Balance som pr. 31. december 2016

(EUR)

Beskrivelse	2016	2015	Variation
LANGFRISTEDE AKTIVER	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Immaterielle anlægsaktiver	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Materielle anlægsaktiver	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Langfristet forfinansiering	0,00	0,00	0,00
Langfristede tilgodehavender	0,00	0,00	0,00
KORTFRISTEDE AKTIVER	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Kortfristet forfinansiering	0,00	0,00	0,00
Kortfristede tilgodehavender	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Kontanter og likvide midler	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
AKTIVER I ALT	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
NETTOAKTIVER	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Akkumulerede reserver	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Årets økonomiske resultat (Fonden)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Årets økonomiske resultat (administration)	0,00	0,00	0,00
LANGFRISTEDE FORPLIGTELSE	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Hensættelser til risici og forpligtelser	0,00	0,00	0,00
Langfristede forpligtelser fra IPC'er	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Andre langfristede forpligtelser	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
KORTFRISTEDE FORPLIGTELSE	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Hensættelser til risici og forpligtelser	0,00	0,00	0,00
Betalingsforpligtelser	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
PASSIVER I ALT	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Opgørelse over økonomisk præstation for 2016

(EUR)

Beskrivelse	2016	2015	Variation
DRIFTSOMSÆTNING	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Ikke-vekslet omsætning fra fondsbidrag	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Anden ikke-vekslet omsætning fra administrative bidrag	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Anden driftsomsætning	10 913,65	7 448,30	3 465,35
DRIFTSUDGIFTER	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Administrationsomkostninger	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Personaleudgifter i alt	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Udgifter vedrørende anlægsaktiver	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Andre administrationsomkostninger	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Driftsudgifter	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
PERIODENS OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA DRIFTSAKTIVITETER	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Finansielle indtægter	39 112,47	0,00	39 112,47
Finansielle omkostninger	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA ORDINÆRE AKTIVITETER	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Ekstraordinære gevinster	0,00	0,00	0,00
Ekstraordinære tab	0,00	0,00	0,00
OVERSKUD/(UNDERSKUD) FRA EKSTRAORDINÆRE POSTER	0,00	0,00	0,00
ÅRETS ØKONOMISKE RESULTAT	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. Procedurer for indkøb lanceret i 2016

LAVVÆRDI FORHANDLEDE UDBUD

	KONTRAKTNR.	BEGRUNDELSE FOR FORHANDLINGSUDBUD	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	ART 137.2 RAP	Juridisk rådgivning	Tildelt	15 000,00
	NEG/23/2016	ART 137.2 RAP	Møbler	Tildelt	15 000,00

OFFENTLIGE UDBUD

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
SRB/OP/1/2016 PARTI 1	Levering af medieovervågning og analyse af medier Parti 1: trykte medier, onlinemedier og broadcast	Annulleret	
SRB/OP/1/2016 PARTI 2	Levering af medieovervågning og analyse af medier Parti 2: overvågning af sociale medier	Løbende evaluering	
SRB/OP/1/2016 PARTI 3	Levering af medieovervågning og analyse af medier, medieanalyse og omdømmesporing	Løbende evaluering	
SRB/OP/2/2016	Levering af støtte til projektstyring, kvalitetssikring og prøvekursusøvelse	Løbende evaluering	

GENÅBNING AF KONKURRENCE

KONTRAKTNR.	GENSTAND	STATUS	TILDELT BELØB
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	LEVERING AF RÅDGIVNING OG BISTAND TIL ØKONOMISK OG FINANSIEL VURDERING – SC 1	Tildelt	900 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	Levering af rådgivning og bistand til økonomisk og finansiel vurdering – SC 2	Genåbning lanceret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 2	Levering af rådgivning og bistand til økonomisk og finansiel vurdering – SC 3	Genåbning lanceret	
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	Levering af juridisk rådgivning – SC 1	Tildelt	500 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	Levering af juridisk rådgivning – SC 2	Tildelt	40 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	Levering af juridisk rådgivning – SC 3	Tildelt	36 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	Levering af juridisk rådgivning – SC 4	Tildelt	200 000,00
SRB/OP/1/2015 PARTI 3	LEVERING AF JURIDISK RÅDGIVNING – SC 5	Tildelt	120 000,00

15.7. Oversigt over nøgletal (KPI'er) fra SRB-arbejdsprogrammet 2016 ⁽²²⁾

Antal	SRB's KPI'er for 2016	Vurdering		Kommentar
		Mål	Værdi	
Afviklingsplanlægning				
1	At udvikle afviklingsplaner for alle større bankkoncerner inden for SRB's område	90%	82%	Antal planer udarbejdet til væsentlige tilsynsinstitutioner (SSI'er), inkl. værftsplaner/ antal SRB SSI'er = 94/115 = 81,7 %.
2	Opsætning af alle IRT'er som led i SRB	100%	100%	I 2016 etablerede SRB 76 ud af 76 IRT'er.
3	Opsætning af alle afviklingskollegier, for hvilke SRB er afviklingsmyndighed på koncernniveau	100%	93%	Ifølge BRRD var SRB ansvarlig for oprettelsen af RC'er for 28 bankkoncerner i 2016. På grund af den omstændighed, at (i) en koncern var genstand for omstrukturering, og (ii) en anden koncern blev udelukket fra afviklingsplanlægningscyklussen for 2016, blev omfanget af de RC'er, der skulle etableres, indsnævret internt til 26 RC'er. I overensstemmelse med KPI's ordlyd fra 2016-arbejdsprogrammet blev målet nået med 93 % (26/28).
4	Afslutning af forbedret afviklingsvurdering for alle G-SIB'er som er i SRB's ansvarsområde	100%	100%	I 2016 overtog SRB RAP-ansvaret fra de nationale afviklingsmyndigheder for otte europæiske G-SIB'er. RAP for disse banker blev afsluttet i første halvdel af 2016. I juni 2016 forelagde SRB de første otte RAP-breve, der opsummerede SRB's resultater til FSB.
5	Deltagelse i alle grupper og undergrupper relateret til bankafvikling i FSB, EBA og BCBS	Ja	Ja	FSB: SRB-formanden var formand for ResSG i 2016, og SRB-medarbejderne deltog i alle afviklingsrelaterede grupper og arbejdsstrømme i FSB, især 1. Den bankgrænseoverskridende krisestyingsgruppe (CBCM) med følgende arbejdsstrømme: Finansiering i afvikling, kontinuitet i adgangen til FMI'er, udførelse af undsætning, medformidlet af et SRB-medlem, intern TLAC, operationel kontinuitet 2. Juridisk ekspertgruppe (LEG); 3. Den grænseoverskridende krisestyingsgruppe for FMI'er (fmiCBCM) og 4. Fælles undersøgelsesudvalg om indbyrdes CCP-afhængighed. EBA: SRB var repræsenteret i alle EBA-grupper og undergrupper i relation til afvikling (f.eks. stående udvalg for afvikling (ResCo), undergruppe om krisestyng (SGCM), MREL-rapportprojektteam, afviklingsfinansieringsrapportprojektteam og BRRD Q&A-netværk) såvel som i det stående udvalg for forordning og politik (SCREPol) og tilsynsrådet (BoS). BCBS: I 2016 var SRB ikke en del af nogen BCBS-grupper eller undergrupper
Værktøjer og politikker til afvikling samt håndbøger				
6	Indsendelse af den årlige opdatering for krisestyngsvejledning for 2016, herunder politiske spørgsmål, til SRB's møde for lukkede døre	Ja	Ja	En opdatering af vejledningen er blevet præsenteret for SRB's møde for lukkede døre 11.1.2016.
7	Indsendelse af den årlige opdatering for afviklingsplanlægningen for 2016, herunder politiske spørgsmål, til SRB's møde for lukkede døre	Ja	Ja	SRB forelagde til mødet for lukkede døre 27.1.2016 den årlige opdatering for 2016 af vejledningen til afviklingsplanlægning. En offentlig version blev offentliggjort på SRB's websted 22.9.2016. (https://srb.europa.eu/en/node/163).
At fremme samarbejde				
8	Fuldførelse af operationelle retningslinjer for implementering af COFRA	Ja	Ja	De interne arrangementer (tidligere kaldet "operationelle retningslinjer") blev vedtaget på plenarmødet den 14. juni 2016.
9	Antal uddannelsesarrangementer afholdt af SRB	4	5	I 2016 arrangerede SRB fem uddannelsesarrangementer (hvoraf det ene var i samarbejde med EBA). SRB organiserede også fem casestudier og 12 seminarer til SRB-medarbejdere i 2016.
10	Antal interessentdialoger afholdt af SRB	4	4	I 2016 afholdt SRB tre industriialoger, der samlede interessenter, såsom repræsentanter fra bankforbund samt fra Europa-Kommissionen, ECB og EBA. Desuden afholdt SRB i april 2016 sin første konference med over 400 deltagere.

⁽²²⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Antal	SRB's KPI'er for 2016	Vurdering		Kommentar
		Mål	Værdi	
Afviklingshandling				
11	Udførelse af mindst en krisesimulering-søvelse	Ja	Ja	Den 18. januar 2016 koordinerede SRB en første krisesimuleringssøvelse (prøvekørsel) baseret på et bankkraks scenarie. Øvelsen fokuserede på procedurer og processer, der styrer samspillet mellem SRB, Europa-Kommissionen (GD FISMA og GD COMP) og EU-Rådet.
12	Fastlæggelse af MREL-mål på konsolideret niveau for alle større bankkoncerner inden for SRB's område	100%	0	På grund af den lovgivningsmæssige usikkerhed vedrørende udviklingen og det konkrete resultat af debatten om MREL fastsatte SRB ikke bindende MREL-mål i 2016. Ikke desto mindre har SRB sammen med de nationale tilsynsmyndigheder, med henblik på at gøre fremskridt og lade bankerne forberede deres fremtidige MREL-krav, vedtaget en foreløbig tilgang baseret på den delegerede forordning 2016/1450. Som følge heraf beregnede og drøftede SRB informative MREL-niveauer for 57 banker. I den sammenhæng har SRB organiseret 104 bankworkshopper, der bl.a. behandlede spørgsmålet om MREL.
Den Fælles Afviklingsfond				
13	Fakturaer for alle ex ante-bidrag i 2016 til SRF sendt til nationale afviklingsmyndigheder pr. 1. maj 2016	100%	100%	Alle fakturaer er sendt til nationale afviklingsmyndigheder i henhold til artikel 70 i SRMR og artikel 13, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/63, idet fristen overholdes.
14	Dataskabeloner for alle bidrag til SRF i 2017 sendt til nationale afviklingsmyndigheder inden udgangen af oktober 2016	100%	100%	Plenarmødet godkendte skabelonen for 2017 den 15. september 2016, og alle skabeloner blev forelagt for nationale tilsynsmyndigheder inden udgangen af oktober.
15	Vedtægelse af investeringsstrategi	Ja	Ja	Bestyrelsen drøftede SRF's investeringsstrategi på sit plenarmøde i juni 2016 og vedtog den i september 2016.
Kapacitetsopbygning				
16	Procentdel af rekrutteringsplan realiseret	90%	71%	Ved udgangen af 2016 havde SRB i alt 164 ansatte, som ifølge den oprindelige ansættelsesplan godkendt for 2016 kunne øges til 230 ansatte. Baseret på denne oprindelige plan var realiseringen af rekrutteringsmålene 71 %. I betragtning af den senere stigning til et personale niveau på 255 vil dette forhold falde til 64 %
17	Nul forbehold i årsrapporten fra Revisionsretten	100%	Ikke relevant	Dette KPI kan ikke anvendes på Revisionsrettens rapport om SRB's årsregnskab for 2016, da denne rapport kun vil være tilgængelig i slutningen af 2017. Anvendt på resultaterne i Revisionsrettens rapport om SRB's årsregnskab for 2015, er dette KPI ikke opfyldt. Det skal imidlertid bemærkes, at Revisionsretten ikke udstedte en kvalificeret eller ugyldig udtalelse vedrørende bestyrelsens årsregnskab under henvisning til årsregnskabet og rapporterne om budgetgennemførelsen for regnskabsåret 2015 og lovligheden og den formelle rigtighed af de transaktioner, der ligger til grund for disse regnskaber. Retten fremsatte dog seks bemærkninger til SRB's årsregnskab for 2015. Se kapitel 13.
18	Overførselsrate (af forpligtede midler) i driftsbudgettet	<30%	66%	Overførselsraten på 66 % af de forpligtede bevillinger er hovedsagelig drevet af, at (i) fakturaer til IT-projekter blev modtaget mod årets udgang og vil blive betalt i 2017 (33 % af det samlede overførte beløb), og (ii) tre nye konsulentkontrakter for SRF-støtteaktiviteter, der var underskrevet i november og december (25 %). På grund af usikkerheden om fuld gennemførelse af undersøgelser og rådgivning i forbindelse med juridiske rådgivning i 2016 blev et planlagt projekt opdelt, og tilhørende beløb blev overført (33 %). Andre mindre beløb, der overføres, vedrører omkostninger til kommunikation, mission og Klagenævn, enten på grund af delvis levering af tjenester eller forsinket betaling i begyndelsen af 2017 (9 %).
19	At forbedre og optimere aktualiteten i indkøbsprocedurerne	90%	94%	I 2016 lancerede SRB-indkøbsteamet 34 tilbud, hvoraf to var forsinket. Målt i denne beregning anslås aktualiteten for indkøb til 94 %.
20	At afslutte flytningen til de nye lokaler inden 1. kvartal 2016	Ja	Nej	I 2015 skulle SRB operere fra tre forskellige steder i Bruxelles. Flytningen, der begyndte i marts 2016, blev færdiggjort den 22. april, dvs. næsten en måned senere end oprindeligt planlagt. Forsinkelse i etableringen af en tilstrækkelig IKT-infrastruktur til de nye lokaler var hovedårsagen
21	Tilgængelighed af SRB-datacenter efter lancering	100%	99%	I perioden februar 2016 (da datacenteret begyndte at fungere) til februar 2017 udgjorde tilgængeligheden i gennemsnit 99,9 % i 11 forskellige systemer.

15.8. Medlemmer af plenarmødet i 2016

Rolle	Navn	Myndighed
Formand	Elke KÖNIG	SRB
Næstformand	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Fast bestyrelsesmedlem	Mauro GRANDE	SRB
Fast bestyrelsesmedlem	Antonio CARRASCOSA	SRB
Fast bestyrelsesmedlem	Joanne KELLERMANN	SRB
Fast bestyrelsesmedlem	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/ Ivan LESAY	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 finansiell stabilitet
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Jutta DÖNGES	Tyskland – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Jose RAMALHO	Portugal – Banco de Portugal
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Mejra FESTIĆ	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	George SYRICHAS	Cypern – Cyperns centralbank
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Patrick CASEY (alternate)	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	Stefano DE POLIS	Italien – Banca d'Italia
Medlem, der er udpeget af deltagende medlemsstater, som repræsenterer den nationale afviklingsmyndighed	Nadezda KARPOVA	Letland – Kommissionen for finansielle anliggender og kapitalmarkedet
Observatør ifølge vedtægternes artikel 3.2 af RoP af plenarforsamlingen	Alberto Casillas	Spanien – Banco de España, afviklingsafdeling
Observatør	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Den Europæiske Centralbank
Observatør	Olivier GUERSENT	Europa-Kommissionen – GD FISMA
Observatør	Spyridon ZARKOS	Den Europæiske Banktilsynsmyndighed

15.9. Ordliste

Afviklingskollegier (RC)	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 afviklingsteam (IRT'er)	Etableret i henhold til artikel 37 i SRMR for bedre at koordinere udarbejdelsen af afviklingsplaner og sikre en jævn udveksling af oplysninger blandt nationale afviklingsmyndigheder. IRT'er blev oprettet 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.
MREL	Minimumskrav til egenkapital og berettigede forpligtelser, der fastsættes af afviklingsmyndigheden for at sikre en effektiv anvendelse af undsætningsredskabet, dvs. nedskrivning eller omregning af egenkapital og gæld.
Ingen kreditor dårligere stillet (NCWO)	Defineret i artikel 34, stk. 1, litra g, i direktiv 2014/59/EU (BRRD) om generelle principper for afvikling kræver, at ingen kreditor lider større tab, end der ville være opstået under den normale insolvensbehandling. På samme måde kræver artikel 34, stk. 1, litra i, at der træffes afviklingsforanstaltninger i overensstemmelse med de garantier, der er omfattet af dette direktiv (og en af garantierne er princippet om "Ingen kreditor dårligere stillet (NCWO)").
Fælles bagstopper	<p>En mekanisme, der skal udvikles i løbet af overgangsperioden for SRF, som vil tillade og anlægge lån fra SRF i situationer, hvor SRF ikke er tilstrækkeligt finansieret af banksektoren. Systemet vil være tilgængeligt som sidste udvej og i fuld overensstemmelse med statsstøttereglerne.</p> <p>Banksektoren vil i sidste ende være ansvarlig for tilbagebetaling ved hjælp af afgifter i alle deltagende medlemsstater, herunder efterfølgende bidrag.</p>
Skabelon for data om finansielle aktiver og passiver (LDT)	En skabelon udviklet af SRB til at indsamle data vedrørende bankernes ansvar for at informere om afviklingsplanen og MREL-beslutningen.
Fase-2 afviklingsplan	Planer, der blev udarbejdet efter den første afviklingsplanlægnings erfaring fra 2015, dvs. baseret på overgangsafviklingsplaner. Disse planer omfatter typisk ikke bindende MREL-målniveauer, men omfatter uformelle MREL-diskussioner.

SÅDAN KONTAKTER DU EU

Personligt

Der findes flere hundrede Europe Direct-informationscentre i hele EU. Find dit nærmeste center på: <http://europa.eu/contact>

Pr. telefon eller e-mail

Europe Direct er en tjeneste, der besvarer spørgsmål om EU. Kontakt Europe Direct:

- på gratisnummer: 00 800 6 7 8 9 10 11 (visse operatører tager betaling for disse opkald)
- på følgende nummer: +32 22999696 eller
- pr. e-mail: <http://europa.eu/contact>

SÅDAN FINDER DU OPLYSNINGER OM EU

Online

Oplysninger om EU er tilgængelige på alle EU's officielle sprog på Europawebstedet: <http://europa.eu>

EU-publikationer

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

EU-ret og relaterede dokumenter

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

Åbne data fra EU

EU's portal for åbne data (<http://data.europa.eu/euodp>) giver adgang til datasæt fra EU. Dataene kan downloades og genanvendes gratis til både kommercielle og ikkekommercielle formål.

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<http://srb.europa.eu>



Publikationskontoret